

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN
PRIBADI MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

SKRIPSI



NENGSIH

105731103220

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

2024

KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA

JUDUL PENELITIAN:

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN
PRIBADI MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Oleh:

NENGSIH

NIM : 105731103220

***Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Makassar***

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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain) dan hanya kepada TUHAN mu lah engkau berharap. QS. Al-Insyirah : 6-8

Jadikan setiap hari sebagai kesempatan untuk belajar, tumbuh, dan menginspirasi orang lain.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya dan karunianya sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik. Alhamdulillah Rabbil'Alamin

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya tercinta, adik saya serta seluruh keluarga dan teman-teman tercinta yang senantiasa menjadi support system terbaik dan almamaterku.

PEŠAN DAN KEŠAN

selama menjalani pendidikan, penting untuk tetap mempertahankan semangat belajar dan tekad untuk meraih cita-cita. Jadikan setiap kesulitan sebagai peluang untuk belajar dan berkembang. Tetaplah konsisten, disiplin, dan berkomitmen terhadap proses belajar. Selalu ingat bahwa pendidikan adalah investasi terbaik untuk masa depan yang cerah.



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

Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Penelitian : Pengaruh Penggunaan *E-wallet* dan Literasi
Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi
Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah
Makassar
Nama Mahasiswa : Nengsih
No. Stambuk/ NIM : 105731103220
Program Studi : Akuntansi
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 20 Juli 2024 di Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 20 Juli 2024

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Amril, SE., M.Si., Ak., CA
NIDN: 0020087606

Pembimbing II

Hasanuddin SE., M.Si
NIDN: 0901067602

Mengetahui:

Dekan

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

Ketua Program Studi

Mira, SE., M. Ak., Ak
NBM: 128 6844



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

Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

لَمْبَارُ پَنْغَسَاهَان
LEMBAR PENGESAHAN

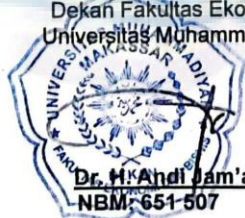
Skripsi atas Nama: Nengsih, Nim:105731103220 diterima dan disahkan oleh panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 0008/SK-Y/62201/091004/2024 M, Tanggal 13 Muharram 1446 H/ 20 Juli 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Akuntansi** pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 13 Muharram 1446H
20 Juli 2024 M

PANITIA UJIAN

1. Pengawas umum: Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag
(Rektor Unismuh Makassar) 
2. Ketua : Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis) 
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc
(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis) 
4. Penguji : 1. Amir, SE., M.Si., Ak., CA 
2. Dr. Mukminati Ridwan SE., M.Si 
3. Abd Salam, SE., M.Si., Ak., CA., CSP 
4. Wa Ode Rayyani, SE., M.Si., Ak., CA 

Disahkan Oleh,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Makassar



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
NBM: 651-507



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**
Jl. Sultan Alauddin No. 295 Gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar



SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nengsih
Stambuk : 105731103220
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Penggunaan *E-wallet* dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar

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, 20 Juli 2024

Yang membuat pernyataan


METERAI TEMPEL
1AD4ALX372084833
Nengsih
NIM: 105731103220

Diketahui oleh:



Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si
NBM: 651 507

Ketua Program Studi,


Mira, SE., M.Ak., Ak
NBM: 128 6844

**HALAMAN PERNYATAAN
PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

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

Nama : Nengsih
NIM : 105731103220
Program Studi: Akuntansi
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 yang berjudul:

Pengaruh Penggunaan *E-wallet* dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar

Beserta perangkat yang ada (Jika diperlukan). Dengan hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalih media/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, 20 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Nengsih
NIM: 105731103220

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran 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 Penggunaan *E-wallet* dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar”**.

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 yaitu Bapak S. Dg Situru dan Ibu Irdyanti yang senantiasa memberikan harapan, semangat, perhatian, kasih sayang serta do'a tulus hingga akhir penyelesaian dari studi ini. Kemudian adikku tercinta Christian terima kasih atas do'a dan dukungannya yang ikhlas dan tulus. Dan kepada seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukungan baik materi

maupun moral dan do'a yang telah diberikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan akhirat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula penulis mengucapkan terima kasih yang tiada terhingga dan pernyataan penghargaan yang sebesar-besarnya 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., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Ibu Mira, S.E., M.Ak., Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Bapak Masrullah, S.E., M.Ak., Selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
5. Bapak Dr. Amril, SE., M.Si., Ak., CA selaku pembimbing I yang senantiasa sabar dalam mengajari serta mau meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi ini selesai dengan baik.
6. Bapak Hasanuddin, SE.,M.Si, selaku pembimbing II yang telah berkenan meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
7. Bapak/Ibu dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak

menuangkan waktunya dan ilmunya kepada penulis selama perkuliahan.

8. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
9. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Angkatan 2020 yang telah kebersamai memberikan warna dalam kisah perjalanan meraih gelar Sarjana kurang lebih 4 tahun ini di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, teruslah berjuang dan berkarya.
10. Seluruh responden yang secara sukarela telah meluangkan waktunya membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.
11. Yang terspesial orang tua saya Bapak S. dg Situru dan Ibu Irdayanti, Adik saya yang saya sayangi melebihi diri saya sendiri Christian serta seluruh keluarga yang telah luar biasa mendukung dan mendengarkan keluh kesah penulis selama bersama dan menempuh pendidikan.
12. Terimakasih kepada Fauziah ahsyam, Mawadda, Sitti Syaharana, Miranda dan Alif Ridhotullah Ihsan yang senantiasa kebersamai dalam penyusunan skripsi ini dan terima kasih juga kepada Ismi Hamzah, Nurhikma Ilyas, Amanda, Nurlela, Mariati Tahir dan Reski yang selalu menemani dan mensupport penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Terima kasih sahabat dan teman-teman yang tidak bisa saya tulis satu persatu yang telah memberikan semangat, dan motivasi serta

dukungan sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

14. Terakhir untuk diriku sendiri terima kasih sudah berjuang sejauh ini, kamu hebat dan kamu mampu karena telah melewati segala hambatan yang hadir.

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 kritikan 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 Fisabilil Haq, Fastabiqul Khaerat Wassalamu Alaikum Wr.Wb.

Makassar 12 Mei 2024

Nengsih

ABSTRAK

NENGSIH. 2024. *Pengaruh Penggunaan E-wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar*. Skripsi. Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh : Amril dan Hasanuddin

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penggunaan *e-wallet* dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar. Penelitian ini melakukan pengujian dengan metode kuantitatif, sampel pada penelitian ini mengambil sampel 100 Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari jawaban kuesioner. Hasil penelitian menggunakan perhitungan SPSS 29, Berdasarkan hasil output SPSS 29 secara parsial hasil penelitian pengaruh penggunaan *e-wallet* terhadap manajemen keuangan pribadi memperoleh t_{hitung} sebesar 2,404 > dari t_{tabel} yaitu sebesar 1,984 dengan nilai Signifikansi (Sig) 0,018 < 0,05 hal ini menunjukkan bahwa variabel *e-wallet* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi. Berdasarkan hasil output SPSS 29 secara parsial hasil penelitian pengaruh literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi memperoleh t_{hitung} sebesar 7,847 > dari t_{tabel} yaitu sebesar 1,984 dengan nilai Signifikansi (Sig) < 0,001 < 0,05 hal ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi. Berdasarkan hasil tersebut menunjukkan bahwa secara parsial penggunaan *e-wallet* dan Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar..

***Kata Kunci* : E-wallet, Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi**

ABSTRACT

NENGSIH. 2024. The Influence of E-wallet Use and Financial Literacy on the Personal Financial Management of Accounting Students at Muhammadiyah University of Makassar. Thesis. Department of Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Main Supervisor Amril and Co-Supervisor Hasanuddin

This research aims to examine the influence of e-wallet use and financial literacy on the personal financial management of accounting students at Muhammadiyah University of Makassar. This research carried out testing using quantitative methods, the sample in this study took a sample of 100 Accounting Students from Muhammadiyah University of Makassar. This research uses primary data obtained from questionnaire answers. The results of the research using SPSS 29 calculations. Based on the partial SPSS 29 output results, the research results on the influence of using e-wallets on personal financial management obtained a tcount of 2.404 > from ttable, namely 1.984 with a significance value (Sig) of 0.018 < 0.05, this shows that The e-wallet variable influences personal financial management. Based on the partial SPSS 29 output results, the research results on the influence of financial literacy on personal financial management obtained a tcount of 7.847 > from ttable, namely 1.984 with a significance value (Sig) < 0.001 < 0.05, this shows that the financial literacy variable has an effect on personal financial management . Based on these results, it shows that partially the use of e-wallets and Financial Literacy have a positive effect on the Personal Financial Management of Accounting Students at Muhammadiyah University of Makassar.

Keywords : *E-wallet, Financial Literacy and Personal Financial Management*

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
JUDUL PENELITIAN:	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERNYATAAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Tinjauan Teori	8
1. Theory of Reasoned Action (TRA)	8
2. Manajemen Keuangan Pribadi.....	10
3. Literasi Keuangan	11
4. <i>Financial Technology</i>	12
5. E-wallet	13
6. Uang Elektronik	14
7. Bentuk uang elektronik yang digunakan masyarakat	15
B. Tinjauan Empiris.....	15

C. Hubungan antar Variabel.....	19
D. Kerangka Konseptual	21
E. Hipotesis Penelitian	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	24
A. Jenis Penelitian	24
C. Jenis dan Sumber Data	24
D. Populasi dan Sampel.....	25
E. Teknik Pengumpulan Data	26
F. Definisi Operasional Variabel.....	28
G. Metode Analisis Data.....	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	40
B. Identitas Responden.....	43
1. Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
C. Hasil Penelitian.....	43
1. Analisis Deskriptif	43
2. Uji Instrumen Penelitian	45
3. Uji Asumsi Klasik.....	47
4. Uji Hipotesis.....	50
D. Pembahasan	54
1. Pengaruh Penggunaan <i>E-wallet</i> terhadap Manajemen Keuangan Pribadi	54
2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi	58
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	62
C. Keterbatasan	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Skala Likert.....	27
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	29
Tabel 3.3 Rentang Skala	33
Tabel 3.4 Tingkat Realibilitas	34
Tabel 4.1 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	43
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Realibilitas.....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.7 Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	53



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 kerangka konseptual	21
Gambar 4. 1 Uji Heterokedastisitas	50



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	69
Lampiran 2 Jawaban Kuesioner.....	75
Lampiran 3 Tabulasi data Kuesioner.....	79
Lampiran 4 Uji Analisis Deskriptif.....	86
Lampiran 5 Uji Validitas dan Realibilitas	87
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik	95
Lampiran 7 Uji Hipotesis.....	98
Lampiran 9 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	99
Lampiran 10 Surat Izin Penelitian	101
Lampiran 11 Validasi Data.....	102
Lampiran 12 Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	103
Lampiran 13 Validasi Abstrak.....	109



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dinamika pergerakan ekonomi yang awalnya berbasis manusia, kini berubah akibat kemajuan teknologi. Hal ini disebabkan oleh munculnya teknologi digitalisasi. Munculnya bisnis online dan metode pembayaran menunjukkan pesatnya kemajuan yang terjadi di bidang teknologi dan ekonomi. Perkembangan teknologi telah memicu perubahan pada cara masyarakat bertransaksi dari yang awalnya secara tunai hingga sekarang berubah menjadi pembayaran online. Hal ini didukung oleh adanya *E-wallet* yang merupakan salah satu *financial technology* (*fintech*) yang sering dimanfaatkan dalam sektor keuangan. Selain digunakan untuk bertransaksi *E-wallet* dapat digunakan untuk keperluan sehari-hari seperti pembayaran internet dan listrik, (Wulantika & Zein, 2020). Perry Warjiyo, Gubernur Bank Indonesia (BI), mengklaim bahwa Munculnya uang elektronik ke dalam lingkungan digital yang semakin berkembang telah meningkatkan keinginan masyarakat terhadap uang digital, Transaksi uang elektronik masyarakat Indonesia mengalami peningkatan sebesar 10,50% secara tahunan (year over year/yo).

Era revolusi 4.0 dengan kemajuan teknologi dan ekonomi yang semakin cepat setiap orang harus memiliki keterampilan manajemen keuangan yang baik untuk mencegah godaan berbelanja online untuk memenuhi keinginan dan tren semata. Masyarakat, khususnya pelajar, perlu melakukan pengendalian diri dalam mengelola dananya

karena meningkatnya keinginan, gaya hidup, sikap konsumen, dan kecenderungan hedonistik. Mahasiswa saat ini harus memiliki pengetahuan, kemampuan, dan rasa percaya diri, terutama dalam mengatur keuangan pribadinya dengan baik (Saraswati & Nugroho, 2021). Mahasiswa akan memasuki dunia kerja dan harus mampu mengatur kehidupan pribadinya, mahasiswa termasuk orang yang memberikan kontribusi signifikan terhadap perekonomian (Nababan et al., 2013). Merencanakan, mengatur, dan mengawasi uang pribadi merupakan bagian dari pengelolaan keuangan, yang merupakan penerapan ide-ide manajemen (Arganata & Lutfi, 2019).

Manajemen keuangan pribadi penting bagi semua orang, namun sangat penting bagi mahasiswa. Sebagai generasi yang akan mengembangkan perekonomian Indonesia, mahasiswa perlu memiliki pemahaman mendasar tentang manajemen keuangan, yang akan mengarahkan perilaku keuangan mereka dan membantu mereka menjadi bertanggung jawab secara finansial. Mahasiswa melewati masa transisi keuangan ketika mereka berada di universitas, beralih dari ketergantungan finansial pada orang tua mereka menjadi orang yang mandiri dengan kemampuan menangani dana atau membuat keputusan keuangan tanpa pengawasan orang tua. Mereka akan membicarakan masalah baru apa pun, baik yang berhubungan dengan uang atau tidak. Permasalahan yang sering muncul dapat disebabkan oleh uang orang tua atau uang jajan bulanan yang tidak mencukupi, pengangguran, dan gaya hidup boros (Chen et al., 2021), yang mengakibatkan buruknya manajemen keuangan dan kesulitan keuangan (Widiawati & Mega, 2020).

Manajemen keuangan yang buruk di lihat dari kurangnya minat untuk berinvestasi, menabung, merencanakan masa depan dan memiliki dana darurat (Giatman et al., 2020). Oleh karena itu, selama masa studi, mahasiswa perlu mengelola uangnya dengan bijak. Hal ini termasuk membuat anggaran, mengawasi pengeluaran mereka, dan menangani pinjaman atau bantuan keuangan apa pun. Untuk mendukung perjalanan pendidikan tanpa mengalami kesulitan keuangan, penting bagi mahasiswa untuk memiliki pemahaman yang baik tentang keuangan pribadi, menetapkan prioritas untuk kebutuhan, dan menemukan teknik pengelolaan uang yang efektif. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Rachman & Rochmawati (2021) dengan mengatakan bahwa manajemen keuangan merupakan hal yang krusial bagi mahasiswa karena dibutuhkan dalam kehidupan sehari-hari supaya pemasukan dan pengeluaran mahasiswa bisa seimbang.

Salah satu faktor yang dapat meningkatkan manajemen keuangan pribadi adalah literasi keuangan. Achadiyah & Laily (2013) berpendapat bahwa literasi keuangan adalah kemampuan yang diperlukan untuk mencegah kesulitan keuangan karena orang sering kali berada dalam kesulitan di mana mereka harus melepaskan satu atau lebih kepentingan. Literasi keuangan diperlukan untuk memudahkan seseorang dalam menyusun rencana keuangan, karena kesalahan dalam pengelolaan keuangan, seperti perencanaan yang tidak tepat, ketidaktahuan mengenai keuangan, dan pengeluaran yang berlebihan, juga dapat menimbulkan permasalahan.

Teknologi keuangan yang populer di kalangan mahasiswa adalah *E-wallet*, yang berpotensi mempengaruhi manajemen keuangan. Perkembangan dan perluasan penawaran produk online telah menyebabkan modifikasi dalam sistem pembayaran. Fintech, atau teknologi keuangan, memberikan beberapa kenyamanan finansial. Fintech memfasilitasi aktivitas keuangan seperti pembayaran, transfer, investasi, perbandingan produk keuangan, dan rencana keuangan (Rizal & Misriati, 2018).

Peneliti menyebarkan kuesioner sebagai observasi awal kepada mahasiswa akuntansi yang menggunakan e-wallet dan melakukan penelitian singkat untuk menentukan jenis e-wallet yang paling populer di kalangan mahasiswa. Peneliti memperoleh 31 responden dengan hasil 20 orang menggunakan jenis Dana dan ShopeePay, 11 orang menggunakan Ovo 12 orang menggunakan GoPay, 4 orang menggunakan Jenius dan 1 orang menggunakan LinkAja, beberapa orang responden menggunakan lebih dari satu jenis e-wallet. Ovo, GoPay, ShopeePay, Dana dan Jenius merupakan platform pembayaran digital yang paling banyak digunakan sebagai pembayaran oleh mahasiswa. Dalam penelitian Marginingsih (2021) menyimpulkan jika fintech adalah penginovasian industri jasa keuangan dengan memanfaatkan penggunaan teknologi guna memfasilitasi masyarakat untuk melakukan transaksi keuangan. Tren pembayaran menggunakan layanan fintech pada aplikasi *E-wallet* berpotensi mempengaruhi perilaku individu dalam hal manajemen keuangan (Erlangga & Krisnawati, 2017).

Terdapat hasil penelitian yang berbeda berdasarkan penelitian peneliti sebelumnya. Hasil penelitian Qalbu Waty et al., (2021) Menyatakan bahwa literasi tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi siswa, didukung juga oleh riset yang dilakukan oleh Widiastuti et al., (2020) menyimpulkan bahwa e-wallet tidak memberikan dampak signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas terdapat kesenjangan antara penelitian sebelumnya yang telah dilakukan sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut. Dari hal ini, penulis menyadari betapa pentingnya pengetahuan tentang bagaimana menyesuaikan diri terhadap perkembangan teknologi yang mempengaruhi taraf kehidupan manusia, untuk itu penulis ingin melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Penggunaan *E-wallet* dan Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dalam penelitian ini peneliti merumuskan masalah yaitu:

1. Apakah *E-wallet* berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar?
2. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar?

C. Tujuan Penelitian

Sehubungan dengan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui Pengaruh penggunaan *E-wallet* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Praktis

Memberikan manfaat praktis bagi mahasiswa sebagai bahan masukan pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perkembangan teknologi mengenai penggunaan *e-wallet* sebagai alat pembayaran elektronik yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa serta menambah wawasan tentang pentingnya literasi keuangan sebagai dasar tentang keuangan yang mengarahkan mereka pada perilaku keuangan sehingga mereka memiliki tanggung jawab secara financial.

2. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi referensi atau rujukan bagi peneliti selanjutnya untuk memilih topik yang sama mengenai pengaruh penggunaan *ewallet* dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi dan merekomendasikan untuk menambah variabel penelitian yang berkaitan dengan variabel terkait.

3. Manfaat Umum

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan kontribusi pada pengembangan teori dan bukti empiris, terutama pada metode pembayaran elektronik seperti *E-wallet* yang terus berkembang hingga saat ini serta menambah wawasan para pembaca mengenai pentingnya pengetahuan tentang keuangan.



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Teori

1. Theory of Reasoned Action (TRA)

Salah satu alat yang digunakan untuk mengkaji perilaku manusia adalah paradigma Theory of Reasoned Action (TRA). Penelitian psikologi sosial menunjukkan bahwa niat perilaku individu terhadap perilaku tertentu akan mempengaruhi tindakan yang diambil oleh individu (Fishbein, M., & Ajzen, 1975). Menurut TRA, keyakinan seseorang memiliki kekuatan untuk membentuk sikap dan standar sosialnya, yang akan mengubah dorongan perilakunya dan menentukan apakah dorongan tersebut terarah atau murni spontan. Menurut hipotesis ini, "niat" seseorang mempunyai pengaruh yang signifikan dalam mempengaruhi akan berlangsungnya suatu kegiatan. TRA memiliki dua konstruk utama dari intention : (1) sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*) dan (2) *Subjective norm* berasosiasi dengan perilaku tersebut.

The attitude toward behavior adalah seseorang akan berspekulasi tentang keyakinannya sendiri dan kemungkinan akibat dari tindakan yang diambilnya sebelum mengambil keputusan baik atau tidaknya tindakan tersebut. Menurut teori ini, keinginan seseorang untuk berhasil atau gagal dalam suatu usaha ditentukan oleh hubungannya dengan orang lain dan evaluasi terhadap hasil yang diperoleh dari tindakan yang dilakukannya. Oleh karena itu, seseorang yang mempunyai keyakinan bahwa hasil yang

diperolehnya positif kemungkinan besar akan merasa positif terhadap perjalanannya, baik positif maupun negatif.

Kekuatan sosial yang memaksa individu atau pengambil keputusan untuk menunjukkan perilaku tertentu dikenal sebagai norma subjektif. Norma subyektif mengacu pada pendapat seseorang tentang bagaimana orang lain memandang tindakan yang dilakukannya dalam situasi tertentu. Oleh karena itu, wajar jika seseorang sesekali meminta nasihat orang lain sebelum menentukan pilihan. Model penelitian niat umum yang berguna untuk prediksi dan penjelasan perilaku disebut TRA.

Theory of Reasoned Action (TRA) ini dapat dihubungkan dengan penggunaan *E-wallet* melalui dua komponennya, yaitu sikap dan norma subjektif. Sikap: Persepsi tentang penggunaan *e-wallet*, jika seseorang memiliki sikap positif terhadap penggunaan *e-wallet*, misalnya menganggapnya praktis dan efisien, mereka lebih cenderung untuk menggunakan *e-wallet*. Norma subjektif: Pengaruh Lingkungan sosial, jika seseorang merasakan tekanan atau pengaruh positif dari orang-orang di sekitarnya untuk menggunakan *e-wallet*, norma subjektif ini dapat mendorong mereka untuk menggunakan teknologi tersebut.

Berdasarkan sikap dan norma subjektif individu terkait dengan penggunaan *e-wallet*, kita dapat menggunakan TRA untuk memprediksi atau menjelaskan kecenderungan seseorang dalam menggunakan atau tidak menggunakan *e-wallet*. Faktor-faktor ini dapat memberikan wawasan tentang perilaku keuangan terkait dengan teknologi keuangan modern seperti *e-wallet*.

Theory of Reasoned Action (TRA) dan literasi keuangan memiliki keterkaitan dalam konteks pengambilan keputusan keuangan. TRA menekankan peran sikap dan norma subjektif dalam memprediksi perilaku seseorang. Literasi keuangan, disisi lain, berkaitan dengan pengetahuan dan pemahaman terhadap aspek keuangan. Dalam hal ini seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik cenderung memiliki pengetahuan yang lebih baik tentang konsekuensi keuangan dari suatu tindakan. TRA dapat berperan dengan mengidentifikasi sikap individu terhadap manajemen keuangan dan norma subjektif dari lingkungannya. Jadi literasi keuangan dapat memengaruhi sikap dan norma subjektif seseorang terhadap keputusan keuangan, yang pada gilirannya dapat memengaruhi perilaku manajemen keuangan mereka sesuai prinsip TRA.

2. Manajemen Keuangan Pribadi

Manajemen Keuangan Pribadi merupakan kemampuan seseorang dalam mengatur mulai dari perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Obago, 2014).

Manajemen keuangan pribadi, merupakan dampak yang muncul dari adanya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh (Kholilah & Iramania, 2013). Dengan adanya pengelolaan keuangan yang baik, maka seseorang tidak akan terjebak pada perilaku untuk memenuhi keinginan yang tidak terbatas (Falahati et al., 2011). Setiap orang ingin memiliki kemampuan untuk membuat keputusan yang cerdas mengenai bagaimana mengatur pengeluaran dan investasi dan nantinya bila memperoleh kekayaan

(Grable et al., 2009). Rencana keuangan yang Komprehensif dapat meningkatkan kualitas kehidupan dan meningkatkan kepuasan dari ketidakpastian sumberdaya dan kebutuhan masa depan (Lai & Tan, 2009).

Manajemen keuangan pribadi yang efektif memainkan peran penting dalam meningkatkan manfaat ekonomi dengan memberikan insentif kepada produsen untuk menciptakan barang dan jasa yang memenuhi kebutuhan konsumen (Kholilah dan Iramani, 2013). Jika seseorang mampu mengelola anggaran, menabung, berinvestasi, dan menjaga pengendalian keuangan, maka orang tersebut dianggap memiliki pengelolaan keuangan pribadi. Menurut Perry dan Morris (2005), terdapat lima elemen pengelolaan keuangan yang baik: (1) mengelola dana, (2) melakukan pembayaran tagihan tepat waktu, (3) membuat rencana keuangan masa depan, (4) menabung, dan (5) menjadi mandiri.

3. Literasi Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan bahwa secara defenisi literasi diartikan sebagai kemampuan memahami, jadi literasi keuangan adalah kemampuan mengelolah dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera dimasa yang akan datang. OJK menyatakan bahwa misi penting dari program literasi keuangan adalah untuk melakukan edukasi di bidang keuangan kepada masyarakat Indonesia agar dapat mengelolah keuangan secara cerdas, supaya rendahnya pengetahuan tentang industri keuangan dapat diatasi dan masyarakat tidak muda tertipu pada produk-produk invetasi yang

menawarkan keuntungan tinggi dalam jangka pendek tanpa mempertimbangkan risikonya.

Literasi keuangan dapat dilihat sebagai modal investasi manusia yang dapat membantu masing-masing individu dalam membuat keputusan tentang tabungan, kredit, dan pensiun di masa (Lusardi & Mitchell, 2013). Menurut Krishna (2010), literasi keuangan membantu masyarakat menghindari kesulitan keuangan. Kesulitan keuangan bukan hanya fungsi dari pendapatan semata (rendahnya pendapatan), kesulitan keuangan juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan (*miss-management*) seperti kesalahan penggunaan kredit, dan tidak adanya perencanaan keuangan.

4. *Financial Technology*

Financial Technology (Fntech) merupakan industri berbasis teknologi pada sektor jasa keuangan yang menghasilkan inovasi yang dapat memfasilitasi layanan keuangan diluar lembaga keuangan konvensional. Hal ini memudahkan akses masyarakat terhadap produk keuangan selama bertransaksi. Dalam pengertian luas, *financial technology (fintech)* dapat didefinisikan sebagai industri yang menggunakan teknologi untuk mendukung sistem keuangan dan layanan keuangan secara lebih efektif dan efisien. Berbicara tentang fintech berarti berbicara tentang inovasi teknologi (*Technology Inovasion*), gangguan proses (*Process Disruption*), dan transformasi layanan (*service transformation*).

Menurut OJK dunia start-up di Indonesia berkembang pesat. Ada dua kategori start-up: teknologi keuangan (*FinTech*) dan *e-commerce*. Perusahaan yang menawarkan platform online untuk jual beli dikenal

sebagai perusahaan *e-commerce*, *FinTech* lebih mengacu pada bisnis yang berinovasi di industri jasa keuangan dengan tetap memanfaatkan teknologi masa kini. Koeksistensi *FinTech* dengan *e-commerce* saling menguntungkan. Peran *FinTech* dalam *e-commerce* adalah memfasilitasi proses pembelian dan penjualan serta membuatnya lebih disukai oleh khalayak yang lebih luas. Misalnya, *FinTech* dapat menyederhanakan proses pembayaran karena terus berupaya menciptakan inovasi baru yang bermanfaat bagi bisnis.

5. E-wallet

E-wallet adalah sejenis kartu elektronik yang digunakan untuk transaksi online melalui Komputer pribadi atau ponsel. *E-wallet* memiliki dua komponen, yaitu perangkat lunak dan informasi. Komponen perangkat lunak. *E-wallet* adalah jenis rekening prabayar dimana seorang pengguna dapat menyimpan uang didompet elektronik. (<https://economictimes.indiatimes.com/>).

Sebuah kartu yang disebut Electronic Wallet atau disingkat *E-wallet*, dikembangkan untuk mempermudah dan mempercepat transaksi elektronik. Orang yang sering membeli secara online akan merasakan manfaat dompet elektronik. Saat ini *e-wallet* tersedia dalam versi saku, ukuran telapak tangan, genggam dan versi desktop di PC. *E-wallet* menyediakan alat yang portabel, praktis, dan aman. Karena *e-wallet* menyimpan informasi seperti nama pengguna, kata sandi, PIN, tautan URL, dan nomor akun seperti dompet fisik pada kenyataannya, dompet elektronik adalah dompet elektronik untuk banyak informasi pribadi (kartu kredit, kartu telepon, kata sandi, PIN, nomor rekening, dll), (Upadhyay et

al., 2012:38).

Menurut Udhayaraj & Jocil, (2017:60), ada berbagai macam *e-wallet*, antara lain: Tertutup. *E-wallet* jenis ini disediakan oleh suatu perusahaan kepada pelanggannya hanya untuk melakukan pembelian produk dan layanan, tidak ada pilihan untuk tarik tunai; semi tertutup. *E-wallet* jenis ini dapat digunakan untuk produk atau layanan, termasuk layanan keuangan, baik di toko tempat pedagang berada atau sesuai perjanjian dengan perusahaan penerbit *e-wallet* untuk menerima metode pembayaran ini. Selain itu, penarikan tunai atau penarikan pemegang dilarang menggunakan *e-wallet* jenis ini; Terbuka. *E-wallet* jenis ini dapat digunakan untuk menarik uang tunai dari ATM dan melakukan pembelian produk dan layanan, termasuk layanan keuangan seperti transfer dana di lokasi pedagang atau situs tertentu. *E-wallet* memiliki keunggulan sebagai berikut: biaya rendah, daya saing unggul, kecanggihan, kenyamanan, kekurangan dari *e-wallet* digital lainnya, dukungan teknologi, keamanan sistem, dan jaminan.

6. Uang Elektronik

Publikasi yang di keluarkan *Bank For Internasional Settlement* (BIS) pada bulan oktober 1996 mendefinisikan uang elektronik merupakan produk yang memiliki nilai tersimpan (*stored-value*) atau prabayar (*prepaid*) dimana sejumlah uang disimpan dalam suatu metode elektronik yang dimiliki seseorang. Uang elektronik (*e-money*) merupakan alat pembayaran yang dapat digunakan untuk berbagai macam jenis pembayaran (*multi purposed*), tidak seperti kartu telepon yang merupakan *single-purpose prepaid card*. Menurut Rivai (2001), uang elektronik

mengacu pada metode pembayaran yang dapat diperoleh melalui setoran elektronik sejumlah tertentu kepada penerbit atau dengan mendebet rekening bank. Selain itu, nilai uang juga dimasukkan nilai uang dalam media uang elektronik berhubungan langsung dengan nilai uang dalam media nilai uang elektronik. Dinyatakan dalam satuan rupiah dan digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran secara sederhana.

7. Bentuk uang elektronik yang digunakan masyarakat

Kemajuan teknologi juga menyebabkan metode pembayaran berubah, dari awalnya menggunakan uang tunai menjadi menerima bentuk pembayaran lain. Uang kertas, logam, dan elektronik semuanya mengalami perubahan yang cepat sebagai respons terhadap kemajuan teknologi (Adiyanti, 2015). Ada banyak sekali jenis uang elektronik yang dikenal dan digunakan oleh masyarakat umum, khususnya di Indonesia. Mata uang elektronik, seperti kartu debit, dompet elektronik, kartu kredit, dan uang elektronik. Masing-masing bentuk ini memiliki bentuk, tujuan, dan metode penerapan yang berbeda.

B. Tinjauan Empiris

Berdasarkan Penelitian yang dilakukan terdapat beberapa riset yang telah dilakukan tentang *E-wallet* dan literasi keuangan, antara lain sebagai berikut.

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti/ Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1	Valeria Wiwik, Achmadi, Husni Syahrudin (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> Serta Dampaknya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP Untan Pontianak	Kuantitatif	SPSS	Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Terdapat pengaruh signifikan literasi keuangan terhadap penggunaan e-wallet ditunjukkan dengan nilai thitung 2,397 lebih besar dari pada ttabel 1,982. 2) Terdapat pengaruh signifikan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan ditunjukkan nilai thitung 2,274 lebih besar dari pada ttabel 1,982. 3) Terdapat pengaruh signifikan penggunaan e-wallet terhadap perilaku keuangan ditunjukkan nilai thitung 3,952 lebih besar dari pada ttabel 1,982. 4) Terdapat pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan melalui penggunaan e-wallet ditunjukkan nilai Z 2,3577 lebih besar dari pada 1,96.
2	Aliya Ramadhani, Dwi Puspitasari, Firyal Salsabilla, Permata Nurul Haq, Silmi Mardiyanti Putri, Rama Wijaya Abdul Rozak, Heni Mulyani (2023)	Pengaruh <i>E-wallet</i> Terhadap Manajemen Keuangan Masyarakat: <i>Saving</i> atau <i>Hedonisme</i>	Kuantitatif	SPSS 25	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>E-wallet</i> memberikan pengaruh terhadap perilaku hedonisme tetapi tidak memberikan pengaruh terhadap sikap saving.
3	Muchammad Yudha Erlangga, Astrie	Pengaruh <i>Fintech Payment</i> terhadap	Kuantitatif	SPSS	Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa tingkat penggunaan fintech payment pada mahasiswa di Wilayah

	Krisnawati (2020)	Manajemen Keuangan Mahasiswa			Bandung Raya berada pada kategori baik sedangkan perilaku manajemen keuangan berada pada kategori netral. Selain itu, ditemukan bahwa fintech payment memiliki pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di Wilayah Bandung Raya.
4	Fatma Annisa Rahma, Susanti (2022)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> dan <i>Fintech Payment</i> terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	Kuantitatif	SPSS 26	Hasil riset ini menyimpulkan bahwa literasi keuangan, financial self efficacy, dan financial technology payment secara simultan dan parsial memberikan pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
5	Rachmat Sugeng, Muliana, Ifa Annisa (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (Analisis Penggunaan Shopeepay pada Aplikasi Shopee).	Kuantitatif	SPSS 26	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa konsentrasi manajemen keuangan syariah dalam penggunaan Shopeepay pada aplikasi shopee
6	Rachmat Sugeng, Muliana, Ifa Annisa (2023) Putu Agus Arta	Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di	Kuantitatif kausal	SPSS versi 20 for windows	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) literasi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan, (2) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan, dan (3) sikap

	Setiawan, I Nengah Suarmanayasa (2022)	Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19			keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada UMKM di Kecamatan Gerokgak.
7	Ade Maya Saraswati, Arif Widodo Nugroho (2021)	Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi COVID-19 melalui Penguatan Literasi Keuangan	Kualitatif	Observasi dan wawancara	Pelaksanaan edukasi melalui FGD untuk penguatan literasi keuangan secara kualitatif dapat dinilai telah berjalan dengan sangat baik dan sesuai target capaian. Hal ini ditunjukkan berdasarkan jawaban dari kuesioner siswa-siswi mengalami peningkatan dalam hal pengelolaan keuangan dan perencanaan keuangan.
8	Ila Rosa, Agung Listiadi (2020)	Pengaruh literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, teman sebaya, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi	Kuantitatif	SPSS <i>version 25 for windows.</i>	Hasil penelitian ini disimpulkan bahwa literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, teman sebaya, dan kontrol diri secara simultan dan parsial berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
9	Nuroeni Qalbu Waty, Nunuk Triwahyuningtyas, Edi Warman (2021)	Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa di masa Pandemi Copid-19	Kualitatif dengan metode analisis deskriptif	Analisis Partial Least (PLS)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa dimasa pandemi covid-19, (2) Pendapatan orang tua berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa dimasa pandemi covid-19, (3) Gaya hidup hedonis berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa dimasa pandemi covid-19.

10	Setya Stanto Albertus, Ari Wahyu Leksono, Rendika Vhalery (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Kampus terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	penelitian asosiatif yang merupakan penelitian kuantitatif	SPSS 24	Hasil penelitian menunjukkan bahwa; literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, lingkungan kampus berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, literasi keuangan dan lingkungan kampus berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
----	--	--	--	---------	--

C. Hubungan antar Variabel

E-wallet adalah sistem pembayaran elektronik yang penggunaannya sangat efektif dan efisien. Orang yang sering membeli secara online akan merasakan manfaat *e-wallet*. Saat ini, *e-wallet* hadir dalam varian saku, telapak tangan, portabel, dan PC desktop. Penggunaan *e-wallet* dapat mempengaruhi manajemen keuangan pribadi seseorang. Secara positif, *e-wallet* dapat mempermudah pelacakan pengeluaran, menyediakan akses cepat ke riwayat transaksi dan memfasilitasi perencanaan keuangan. Namun, pengguna *e-wallet* yang tidak bijak bisa menyebabkan pengeluaran impulsif atau kurangnya pemantauan terhadap pengeluaran secara keseluruhan. Oleh karena itu penting bagi individu untuk memadukan penggunaan *e-wallet* dengan literasi keuangan yang baik untuk mengoptimalkan manajemen keuangan pribadi mereka. Literasi keuangan yang mencakup pemahaman tentang konsep keuangan dan keterampilan mengelola keuangan, dapat memengaruhi kemampuan seseorang dalam mengelola manajemen keuangan pribadi dengan efektif. Individu yang lebih paham mengenai literasi keuangan cenderung membuat keputusan keuangan yang lebih

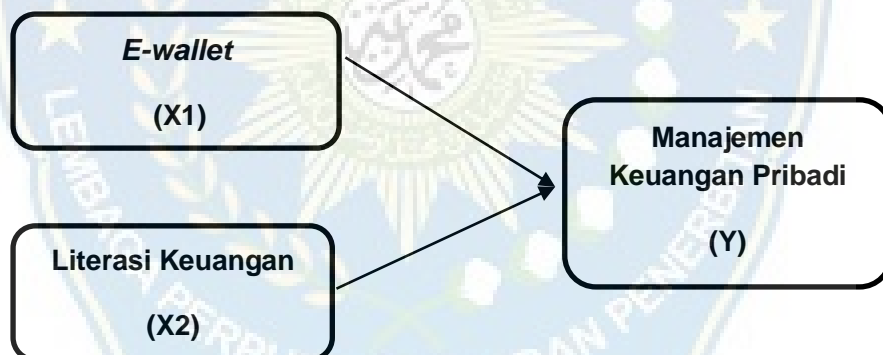
bijaksana dan dapat merencanakan manajemen keuangan pribadinya dengan lebih baik. Sebaliknya, kurangnya literasi keuangan dapat menyebabkan kesulitan dalam membuat keputusan finansial dan menjalankan manajemen keuangan pribadi yang efisien. Hal ini juga telah dibuktikan oleh beberapa penelitian sebelumnya yang membahas tentang pengaruh penggunaan *E-wallet* sebagai bentuk dari financial technology (fintech) dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi.

Penelitian yang dilakukan oleh Marginingsih (2021) menyimpulkan jika fintech adalah penginovasian industri jasa keuangan dengan memanfaatkan penggunaan teknologi guna memfasilitasi masyarakat untuk melakukan transaksi keuangan. Hal ini didukung dengan riset Ferdiansyah & Triwahyuningtyas (2021) hadirnya layanan financial technology (fintech) memberikan dampak terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Dalam riset Erlangga & Krisnawati (2020) menunjukkan hasil riset bahwa layanan fintech memiliki pengaruh secara signifikan dan positif pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Ida et al. (2020) melengkapi dengan menjelaskan bahwa apabila individu memiliki literasi keuangan yang tinggi maka tingkat tanggungjawab dan pengambilan keputusan semakin meningkat lebih baik dan dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan. Hal tersebut didukung oleh penelitian Widiawati (2020) menyimpulkan bahwa literasi keuangan memberikan dampak yang signifikan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

D. Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual penelitian adalah kaitan atau hubungan antara konsep satu dengan konsep yang lainnya dari masalah yang ingin diteliti. Kerangka konsep didapatkan dari konsep ilmu/teori yang dipakai sebagai landasan penelitian (Dr. Nugroho J. Setiadi, S.E., 2010).

Tujuan dari literatur mengenai berbagai hipotesis berdasarkan temuan penelitian terdahulu terhadap permasalahan yang diteliti dijadikan sebagai landasan dalam kasus ini. Adapun kerangka konseptual dalam judul “Pengaruh Penggunaan *E-wallet* dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Unismuh Makassar)” adalah sebagai berikut:



Gambar 2.1 Kerangka Konseptual

E. Hipotesis Penelitian

Kerangka Konseptual Hipotesis atau anggapan dasar adalah jawaban sementara terhadap masalah yang masih bersifat praduga karena masih harus dibuktikan kebenarannya. Dugaan jawaban tersebut merupakan kebenaran yang sifatnya sementara, yang akan diuji

kebenarannya dengan data penelitian. Sebuah lembaga telah menciptakan mekanisme pembayaran nontunai inovatif yang disebut *e-wallet*. Mahasiswa yang menggunakan *e-wallet* akan merasa lebih aman karena semua data pribadinya dapat disimpan di sana. Informasi yang terkandung di dalamnya dapat diakses untuk melakukan berbagai transaksi dan pembelian. Mahasiswa yang menggunakan *e-wallet* akan lebih mudah dalam melakukan transaksi dan pembayaran dengan *e-wallet* ini. Penggunaan *e-wallet* yang diimbangi dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi dapat berkontribusi positif terhadap peningkatan manajemen keuangan pribadi, karena kemudahan akses transaksi digital dan pemahaman yang baik tentang konsep keuangan dapat meningkatkan kesadaran pengguna terhadap pengeluaran, tabungan, dan perencanaan keuangan secara efektif. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan Ramadhani et al, (2021) menyimpulkan *e-wallet* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap manajemen keuangan yang menjadikan masyarakat memiliki sikap hedonisme. Namun, kemudahan dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet* juga berdampak pada perilaku manajemen keuangan masyarakat, terutama bagi mereka yang memiliki gaya hidup hedonisme. Oleh karena itu, penting bagi pengguna *e-wallet* untuk memiliki manajemen keuangan yang baik dan menghindari sikap konsumtif. Ida et al. (2020) melengkapi dengan menjelaskan bahwa apabila individu memiliki literasi keuangan yang tinggi maka tingkat tanggungjawab dan pengambilan keputusan semakin meningkat lebih baik dan dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan. Hal tersebut didukung oleh penelitian Widiawati (2020) menyimpulkan bahwa literasi

keuangan memberikan dampak yang signifikan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

Berdasarkan penjelasan diatas maka, maka hipotesis yang diajukan adalah:

H₁ : *E-wallet* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa

H₂ : Literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Pendekatan kuantitatif cocok digunakan dalam penelitian ini, tergantung bagaimana rumusan masalah yang akan diteliti dirumuskan. Sugiyono (2018) data kuantitatif merupakan metodologi penelitian berbasis positivis yang menggunakan angka-angka untuk menilai data penelitian yang relevan dengan permasalahan yang diteliti dan menarik kesimpulan dengan menggunakan statistik sebagai instrumen tes perhitungan. Untuk mendapatkan informasi yang terperinci, penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data kuesioner tentang pengaruh penggunaan *E-wallet* dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi yang dipilih dalam penelitian ini adalah di Makassar tepatnya pada mahasiswa Universitas Muhammadiyah Makassar yang sering belanja atau bertransaksi secara online. Penelitian ini dilakukan kurang lebih 2 bulan.

C. Jenis dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder sebagai pendukung. Dalam penelitian ini

data yang diperlukan berupa data kuisioner yang diambil dari sampel Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Makassar.

2. Sumber Data

Sumber data merupakan subjek dari mana data diperoleh, pada penelitian ini peneliti menggunakan kuesioner yang kuesioner yang dihasilkan dari responden, atau orang yang menjawab dan memberikan jawaban tertulis maupun lisan terhadap pertanyaan yang diajukan peneliti. Adapun data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder sebagai pendukung.

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang dikumpulkan dari objek atau sampel. Data primer penelitian ini berasal langsung dari mahasiswa Universitas Muhammadiyah Makassar yang menjawab kuesioner.

2. Data Sekunder

Data sekunder juga digunakan sebagai informasi pendukung dalam penelitian. Data yang digunakan atau dikeluarkan oleh organisasi selain yang bertanggung jawab terhadapnya disebut sebagai data sekunder.. Data sekunder dari penelitian diperoleh dari penelitian terdahulu, buku, jurnal, website, maupun dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian ini.

D. Populasi dan Sampel

a. Populasi

Menurut Widayat, (2004:93) populasi mengacu pada keseluruhan individu, peristiwa, atau objek yang ingin diteliti oleh

peneliti. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi angkatan 2020 Universitas Muhammadiyah Makassar yang berjumlah 226 Mahasiswa (data prodi akuntansi).

b. Sampel

Menurut Sugiyono (2017) sampel ialah bagian dari populasi yang menjadi sumber data dalam penelitian dimana populasi merupakan bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Mahasiswa Akuntansi Unismuh Makassar yang berjumlah 100 orang, maka diperlukan sampel yang representatif dalam penelitian ini agar dapat menggunakan prosedur pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu untuk menggeneralisasi hasil penelitian.

Sampel dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Akuntansi yang berjumlah 100 responden dengan metode purposive sampling atau metode penentuan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Kriteria responden dalam penelitian ini adalah:

1. Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar
2. Mahasiswa aktif angkatan 2020 Universitas Muhammadiyah Makassar
3. Mahasiswa yang menggunakan layanan *E-wallet* (Ovo, GoPay, ShopeePay, Dana dan Jenius)

E. Teknik Pengumpulan Data

a. Metode kuesioner atau Angket

Kuesioner adalah metode pengumpulan data di mana partisipan diberikan serangkaian pernyataan tertulis untuk dilengkapi. Kuesioner

tertutup dan terbuka digunakan oleh peneliti sebagai instrumen penelitian. Dalam kuesioner tertutup, partisipan memilih tanggapannya dari daftar kemungkinan tanggapan yang telah diberikan peneliti (Morrison, 2012). Sebaliknya, pertanyaan terbuka mengharuskan responden memberikan tanggapannya sendiri (Morrison, 2012). Tujuan utama dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *E-wallet* dan Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar. Pengukuran instrumen dalam kuisisioner perlu diukur menggunakan skala yang terukur. Skala yang digunakan adalah skala Likert.

Skala likert merupakan skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat serta persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial (Sugiyono, 2013:132).

Setiap instrumen skala Likert mempunyai tanggapan yang berkisar dari sangat positif hingga sangat negatif. Untuk analisis kuantitatif, tanggapan diberi skor sebagai berikut:

Tabel 3.1 Skala Likert

Pernyataan	Keterangan	Skor
Sangat Setuju	S	5
Setuju	SS	4
Netral	N	3
Tidak Setuju	TS	2
Sangat Tidak Setuju	STS	1

b. Metode Dokumentasi

Metode dokumentasi adalah cara mengumpulkan informasi dari buku, jurnal, dan website dan menerapkannya pada kebutuhan mahasiswa akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.

F. Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian adalah ciri, sifat, atau nilai suatu barang, organisasi, atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk diteliti dan diambil kesimpulannya (Kasmadi, Sunariah, 2014:96). Berikut ini adalah variabel yang digunakan dalam penelitian ini:

1. Variabel Bebas (Independent Variabel)

Variabel bebas adalah variabel yang memengaruhi atau menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependent (terikat) bebas (Sugiyono, 2013:59). Dalam hal ini yang menjadi variabel bebas adalah *E-wallet* dan Literasi Keuangan.

2. Variabel Terikat (Dependent Variabel)

Variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2013:97). Dalam hal ini yang menjadi variabel terikat adalah Manajemen Keuangan Pribadi.

Operasional variabel merupakan penjelasan mengenai cara-cara tertentu yang digunakan oleh peneliti untuk mengukur (mengoperasikan) *construct* menjadi variabel penelitian yang dituju, sehingga memungkinkan peneliti yang lain untuk melakukan replikasi (pengulangan) pengukuran dengan cara yang sama, atau mencoba mengembangkan cara pengukuran *constructi* yang lebih baik.

Berikut definisi operasional variabel yang diteliti antara lain sebagai berikut:

Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel Operasional	Pengertian Variabel	Indikator	Item	Pengukuran	Sumber
1	<i>E-wallet</i> (X1)	Sebuah kartu yang disebut Elektronik Wallet atau disingkat <i>E-wallet</i> , dikembangkan untuk mempermudah dan mempercepat transaksi elektronik. Orang yang sering membeli secara online akan merasakan manfaat dompet elektronik. Saat ini <i>E-wallet</i> tersedia dalam versi saku, ukuran telapak tangan, genggam dan versi desktop di PC. <i>E-wallet</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Persepsi Kemudahan Penggunaan • Kegunaan yang Dirasakan • Presepsi keamanan • Pengaruh Sosial • Niat Perilaku 	-	menggunakan skala likert, skala Likert digunakan untuk indikator pengukuran; yaitu pertanyaan dan jawaban diberi skor pada rentang: 5 (sangat setuju), 4 (setuju), 3 (netral), 2 (tidak setuju), dan 1(sangat tidak setuju).	Penelitian terdahulu Michael Agustio Gosal & Nanik Linawati, (2018)

		<p>menyediakan alat yang portabel, praktis, dan aman. Karena <i>E-wallet</i> menyimpan informasi seperti nama pengguna, kata sandi, PIN, tautan URL, dan nomor akun seperti dompet fisik pada kenyataannya, dompet elektronik adalah dompet elektronik untuk banyak informasi pribadi (kartu kredit, kartu telepon, kata sandi, PIN, nomor rekening, dll).</p>				
2	Literasi Keuangan (X2)	Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan bahwa secara defenisi literasi diartikan	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Perilaku Keuangan • Sikap Keuangan 	-	menggunakan skala likert, skala Likert digunakan untuk	Penelitian terdahulu Pritzahara & Sriwidodo

		<p>sebagai kemampuan memahami, jadi literasi keuangan adalah kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera dimasa yang akan datang.</p>		<p>indikator pengukuran; yaitu pertanyaan dan jawaban diberi skor pada rentang: 5 (sangat setuju), 4 (setuju), 3 (netral), 2 (tidak setuju), dan 1(sangat tidak setuju).</p>	(2015:30)
3	Manajemen Keuangan Pribadi (Y)	<p>Manajemen keuangan pribadi merupakan kemampuan seseorang dalam mengatur mulai dari perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan,</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pertimbangan dalam pembelian barang • Pencatatan pengeluaran bulanan • Keseimbangan pemasukan dan pengeluaran • Perencanaan 	<p>menggunakan skala likert, skala Likert digunakan untuk indikator pengukuran; yaitu pertanyaan dan jawaban</p>	<p>Penelitian terdahulu Herdjino & Damanik (Laili Rizkiawati & Asandimitra Haryono (2018:96)</p>

		pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Obago, 2014).	anggaran keuangan <ul style="list-style-type: none"> • Penyisihan uang untuk tabungan atau investasi • Pembayaran tagihan tepat waktu 		diberi skor pada rentang: 5 (sangat setuju), 4 (setuju), 3 (netral), 2 (tidak setuju), dan 1(sangat tidak setuju).	
--	--	--	---	--	--	--

G. Metode Analisis Data

Metode Analisis data adalah proses untuk Memeriksa, memodifikasi, dan memodelkan data untuk mengekstrak informasi bermakna yang akan membantu peneliti memutuskan pertanyaan penelitian yang ingin ditanyakan. Pendekatan analisis deskriptif dengan menggunakan rentang skala Likert digunakan untuk menganalisis sehingga menghasilkan interpretasi dari analisis data tersebut.

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif digunakan dalam analisis data penelitian ini. Tujuannya untuk menentukan penyebaran atau gambaran data sampel dan populasi Analisis deskriptif menurut Sugiyono, (2004) dan Purnomo, (2017:37) adalah penggunaan statistik untuk mempelajari data dengan mengkarakterisasi data yang dikumpulkan sebagaimana adanya. Analisis deskriptif hanya sebatas mendeskripsikan atau

menginformasikan fakta atau situasi yang terjadi. Setiap kesimpulan yang ditarik melalui analisis deskriptif terbatas pada data yang telah dikumpulkan.

Dengan menggunakan berbagai skala, analisis deskriptif digunakan untuk mendapatkan gambaran yang objektif dari responden Mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Makassar. Kuesioner berskala Likert dengan bobot 1 (nilai terendah) hingga 5 (nilai tertinggi) digunakan dalam proses pengumpulan data. Rumus berikut dapat digunakan untuk mendapatkan rentang skala Likert jika bobot dibagi menjadi lima poin:

$$\text{interval} = \frac{\text{nilai maksimum} - \text{nilai minimum}}{\text{kelas interval}}$$

$$\text{interval} = \frac{5 - 1}{5} = 0,8$$

Dengan rentang skala 0,8 maka pengelompokkan skor sebagai berikut

Tabel 3. 3 Rentang Skala

No	Keterangan	Skor Variabel
1	Sangat Buruk	1,00 – 1,79
2	Buruk	1,80 – 2,59
3	Cukup	2,60 – 3,39
4	Baik	3,40 – 4, 19
5	Sangat Baik	4,20 – 5,00

2. Uji Instrumen Penelitian

1. Uji Validitas

Uji validitas merupakan alat yang digunakan untuk mengetahui derajat validitas suatu instrumen. Jika suatu instrumen dapat mengukur dengan tepat apa yang hendak diukur, maka instrumen tersebut dianggap sah. Jika tingkat signifikansinya kurang dari 0,5 atau koefisien korelasi product moment lebih dari 0,3 maka suatu koefisien dianggap sah.

2. Uji Realibilitas

Pengujian keandalan dilakukan untuk mengetahui apakah alat pengukur cukup konsisten dan dapat diandalkan untuk bertahan seiring waktu ketika pengukuran berulang dilakukan. Rumus koefisien alpha Cronbach adalah teknik yang digunakan dalam penelitian ini untuk menilai reliabilitas kuesioner. Dengan menggunakan perangkat lunak komputer SPSS, akan dilakukan uji reliabilitas untuk mengetahui tingkat ketergantungan kuesioner.

Tabel 3. 4 Tingkat Reliabilitas Berdasarkan Nilai Alpha

Alpha	Tingkat Realibilitas
0,00 – 0,20	Kurang Reliabel
0,20 – 0,40	Sedikit Reliabel
0,40 – 0,60	Cukup Reliabel
0,60 – 0,80	Reliabel
0,80 – 1,00	Sangat Reliabel

Sumber : Buku Metodologi penelitian Nur Ahmadi

Berdasarkan tabel diatas kriteria penelitian uji reliabilitas adalah : apabila hasil koefesien Alpha lebih besar dari taraf signifikansi 60% atau 0.6 maka kuesioner tersebut reliabel.

3. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji normalitas Menurut Santoso, (2010:43) tujuan uji normalitas adalah untuk mengetahui normal atau tidaknya sebaran data penelitian. Uji Independent Sample t-test memerlukan hasil uji normalitas. Uji Kolmogorov-Smirnov (Uji K-S) merupakan uji normalitas yang digunakan. Uji kenormalan ini mempunyai banyak persyaratan, antara lain:

1. Jika angka signifikan (Sig.) Uji Kolmogorov-Smirnov $>0,05$ maka data berdistribusi normal.
2. Jika angka signifikan (Sig.) Uji Kolmogorov-Smirnov $\leq 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal.

2. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas Uji multikolinieritas digunakan untuk menguji apakah suatu model regresi penelitian terdapat korelasi antar variabel independen (bebas). Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi korelasi antara variabel independen dan bebas dari gejala multikolinieritas. Mengetahui ada atau tidaknya gejala multikolinieritas yaitu dengan melihat besaran dari nilai VIF (Variance Inflation Factor) dan juga nilai Tolerance. Tolerance mengukur variabilitas variabel terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Nilai yang dipakai untuk menunjukkan

adanya gejala multikolinearitas yaitu adalah nilai VIF $< 10,00$ dan nilai Tolerance $> 0,10$ (Ghozali, 2018).

3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain (Ghozali, 2018). Pengujian heteroskedastisitas dapat dengan melihat grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED yaitu ada atau tidaknya pola tertentu. Dasar pengambilan keputusannya adalah sebagai berikut

1. Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit, maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
2. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas (Ghozali, 2018:137-138).

Sebagai cara untuk memperkuat uji scatterplot terdapat cara lain yaitu dengan pengujian uji park. Yaitu apabila variabel independen memiliki nilai tingkat signifikansi melebihi 0,05 sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi penelitian ini.

4. Uji Hipotesis

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan dalam proses pengujian hipotesis penelitian ini. Menurut Sujarweni & Suratna (2015) Analisis regresi linear berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh *E-wallet* dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi. Selain itu analisis regresi digunakan untuk menguji kebenaran hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini.

Analisis regresi linear ganda pada penelitian ini digunakan untuk meramalkan bagaimana keadaan variabel dependen (manajemen keuangan pribadi). Jika variabel independen (*E-wallet* dan literasi keuangan) sebagai indikator. Analisis ini digunakan dengan melibatkan dua atau lebih variabel bebas antara variabel dependen (Y) dan variabel independen (X1 dan X2).

Dalam penelitian ini, analisis regresi linear berganda digunakan untuk membuktikan sejauh mana pengaruh *E-wallet* dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi.

Persamaan regresi linear sederhana menurut Sujarweni (2015:160) dalam penelitian ini dapat diformulasikan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2$$

Keterangan:

Y = Manajemen Keuangan Pribadi

$X_1 = E\text{-wallet}$

$X_2 = \text{Literasi Keuangan}$

$b_1 = \text{Koefisien } E\text{-wallet}$

$b_2 = \text{Koefisien literasi keuangan}$

$a = \text{Konstanta}$

b. Uji Koefisien Regresi Sederhana (Uji t)

Salah satu uji hipotesis penelitian yang digunakan dalam analisis regresi linier sederhana dan berganda adalah uji t. Tujuan uji t adalah untuk mengetahui apakah variabel bebas (X) mempunyai pengaruh terhadap variabel terikat (Y) baik secara parsial maupun sendiri-sendiri. Untuk mencari nilai t hitung maka akan dilakukan pengujian tingkat . Dari hasil hipotesis hitung dibandingkan dengan t tabel dengan ketentuan uji kriteria. Berikut acuan yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan uji t:

a. Berdasarkan Nilai Signifikansi (Sig.)

1) Jika nilai Sig < 0,05 maka dapat disimpulkan H_0 ditolak dan H_1 diterima, berarti terdapat pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

2) Jika nilai Sig > 0,05 maka disimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_1 ditolak, berarti tidak terdapat pengaruh dari variabel bebas terhadap variabel terikat.

b. Berdasarkan Perbandingan Nilai t hitung dengan t tabel

- 1) Jika nilai t hitung $>$ t tabel, maka terdapat pengaruh antara variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis diterima.
- 2) Jika nilai t hitung $<$ t tabel, maka tidak ada pengaruh antara variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) atau hipotesis ditolak.



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Universitas Muhammadiyah Makassar adalah salah satu perguruan tinggi Muhammadiyah yang merupakan amal usaha Muhammadiyah dalam mengembangkan pendidikan khususnya pada jenjang pendidikan tinggi. Unismuh Makassar didirikan pada tanggal 19 Juni 1963 sebagai cabang Universitas Muhammadiyah Jakarta. Pendirian Perguruan Tinggi ini adalah realisasi dari hasil Musyawarah Wilayah Muhammadiyah Sulawesi Selatan dan ke-21 di Kabupaten Bantaeng. Pendirian tersebut didukung oleh Persyarikatan Muhammadiyah sebagai organisasi yang bergerak dibidang pendidikan dan pengajaran dakwah amar ma'ruf nahi mungkar, lewat surat nomor:E-6/098/1963 tertanggal Jumadil Akhir 1394H/12 Juli 1963M. Kemudian akte pendiriannya dibuat oleh notaries R. Sinojo Wongsowidjojo berdasarkan akta notaries Nomor : 71 tanggal 19 Juni 1963.

Meski sebenarnya di Watansoppeng cikal bakal Unismuh Makassar sudah lebih dahulu ada sejak tahun 1962, namun tanggal inilah yang dianggap sebagai hari resmi berdirinya Universitas Muhammadiyah Makassar. Saat itu, cikal bakal berdirinya Universitas Muhammadiyah Makassar adalah Fakultas Keguruan Sastra dan Seni Indonesia di Watansoppeng. Fakultas ini dirintis oleh Fachruddin Ambo Enre.

Kemudian pada tanggal 5 September 1963, berdiri Fakultas Keguruan dan Ilmu Pengetahuan. Tidak lama setelahnya, filial Fakultas

Keguruan Sastra dan Seni di Watansoppeng juga berdiri pada 9 September 1963. Kedua fakultas yang ada terus dikembangkan yaitu dengan membuka cabang di beberapa kabupaten/kota di Sulawesi Selatan. Cabang untuk FKIP berada di Kabupaten Bone, Bulukumba, Sidrap, Enrekang dan Pare-Pare. Semua cabang tersebut. Semua cabang tersebut saat ini telah berdiri sendiri sebagai Sekolah Tinggi Keguruan dan Ilmu Pendidikan (STKIP), kecuali Pare-Pare yang telah berubah menjadi Universitas Muhammadiyah Pare-Pare (UMPAR). Sementara untuk cabang Fakultas Tarbiyah dibuka di Kabupaten Jeneponto, Sinjai, Enrekang, Maros dan Pangkep.

Sejumlah fakultas menyusul berdiri selang dua tahun kemudian, tepatnya pada 1 Januari 1965 Fakultas yang berdiri pada saat itu adalah Fakultas Ekonomi, Fakultas Sosial Politik, Fakultas Kesejahteraan Sosial, dan Fakultas Agama Islam dan Dakwah. Pendirian sejumlah fakultas dan *filial* ini disahkan dalam Surat Keterangan Rektor Universitas Muhammadiyah Jakarta No. 14/UM/X/65 tentang FKIP Jurusan Pendidikan Umum Makassar, Jurusan Ilmu Pendidikan Umum Parepare, Jurusan Bahasa dan Sastra Indonesia Watansoppeng, dan Jurusan Bimbingan dan Pendidikan Sosial Watansoppeng. Surat keterangan tertanggal 10 Juni 1965 ini terbit setelah panitia mengajukan surat permohonan kepada rektor UMJ, Pimpinan Pusat Muhammadiyah Majelis Ilimah dan Perguruan Tinggi. Selama periode 1963-1965 atau fase awal pendirian ini, kuasa rektor ditugaskan kepada dr. Soedan. Unismuh Makassar saat itu disebut Universitas Muhammadiyah Rayon Makassar. Saat ini, Unismuh Makassar telah terakreditasi Institusi oleh Badan

Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi (BAN-PT) dengan status Akreditasi UNGGUL dengan nomor SK:. Sebagai Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTM) mengemban tugas dan peran yang sangat besar bagi agama, bangsa dan Negara, baik di masa sekarang maupun di masa depan.

Selain posisinya sebagai salah satu Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTM) / Perguruan Tinggi Swasta di kawasan Timur Indonesia yang tergolong besar, juga padanya tertanam kultur pendidikan yang diwariskan sebagai amal usaha Muhammadiyah. Nama Muhammadiyah yang terintegrasi dengan nama Makassar memberikan harapan terpadunya budaya, keilmuan dan nafas keagamaan. Dalam periode yang sangat menentukan performa ke depan, Unismuh Makassar kini memiliki potensi yang signifikan, modal yang cukup, dan akses yang luas. Modal yang cukup tergambar pada upaya mendorong tumbuhnya dana abadi dan akses yang luas dibuktikan dengan perluasan kerja sama eksternal baik kepada instansi pendidikan, birokrasi, ekonomi, maupun sosial kemasyarakatan. Di samping semakin kuatnya jaringan jaringan internal antar Perguruan Tinggi Muhammadiyah (PTM) dan Muhammadiyah sendiri dan tingkatan Nasional, Regional dan Lokal

Sejak berdirinya hingga saat ini, Unismuh Makassar telah membina 8 Fakultas, 3 Program Doktoral, 9 Program Magister, 2 Program Profesi, 39 Program Studi jenjang Strata Satu dan Diploma Tiga dan telah meluluskan alumni sebanyak lebih dari 15.000 orang Sarjana, Diploma, Profesi dan Pascasarjana.

B. Identitas Responden

2. Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh gambaran dari responden berdasarkan jenis kelamin yang dapat dilihat pada tabel 4.1 berikut:

Tabel 4.1 Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Presentase
Laki-laki	23	23%
Perempuan	77	77%
Total	100	100%

Dari tabel 4.1 di atas bisa dilihat bahwa presentase responden terdiri dari 23 (23 %) mahasiswa laki-laki dan 77 (77 %) mahasiswa perempuan. Dapat dikatakan bahwa yang menjadi mayoritas responden adalah perempuan pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.

C. Hasil Penelitian

1. Analisis Deskriptif

Statistik deskriptif digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.¹ Statistik deskriptif memberikan deskripsi suatu data yang dilihat dari nilai rata –

rata, standar deviasi, nilai minimum, dan nilai maximum. Hasil uji statistik deskriptif dapat dilihat pada tabel 4.2 sebagai berikut:

Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
<i>E-wallet</i>	100	18,00	50,00	41,0300	6,18479
Literasi Keuangan	100	13,00	65,00	52,6400	8,78534
Manajemen Keuangan Pribadi	100	8,00	35,00	28,6700	4,82848
Valid N (listwise)	100				

Sumber : Data diolah SPSS 29

Hasil dari uji statistik deskriptif pada gambar 4.2 diatas menunjukkan distribusi data adalah sebagai berikut:

1. Variabel *E-wallet* (X1) memiliki nilai minimum sebesar 18 dan nilai maximum sebesar 50 dengan nilai rata-rata sebesar 41,0300, standar deviasi sebesar 6,18479.
2. Variabel Literasi Keuangan (X2) memiliki nilai minimum sebesar 13 dan nilai maximum sebesar 65 dengan nilai rata-rata sebesar 52,6400, standar deviasi 8,78534.
3. Variabel Manajemen Keuangan Pribadi (Y) memiliki nilai minimum 8 dan nilai maximum sebesar 35 dengan nilai rata-rata sebesar 28,6700, standar deviasi 4,82848.

2. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur tingkat kevalidan suatu kuesioner. Hal tersebut dapat dilihat dari perbandingan nilai r_{hitung} dengan r_{tabel} , dikatakan valid apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$, begitu juga sebaliknya. Apabila $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka tidak valid. Dengan cara mencari r_{tabel} dengan rumus $n = 100$ ($df = 100 - 2 = 68$) pada signifikansi 5% maka distribusi nilai r_{tabel} diperoleh sebesar 0,195.

Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	r hitung	r table	Keterangan
E-wallet (X1)	X1.1	0,732	0,195	Valid
	X1.2	0,693	0,195	Valid
	X1.3	0,697	0,195	Valid
	X1.4	0,619	0,195	Valid
	X1.5	0,780	0,195	Valid
	X1.6	0,723	0,195	Valid
	X1.7	0,653	0,195	Valid
	X1.8	0,676	0,195	Valid
	X1.9	0,711	0,195	Valid
	X1.10	0,703	0,195	Valid
Literasi Keuangan (X2)	X2.1	0,739	0,195	Valid
	X2.2	0,633	0,195	Valid
	X2.3	0,820	0,195	Valid
	X2.4	0,796	0,195	Valid
	X2.5	0,829	0,195	Valid
	X2.6	0,758	0,195	Valid
	X2.7	0,677	0,195	Valid
	X2.8	0,845	0,195	Valid
	X2.9	0,806	0,195	Valid
	X2.10	0,810	0,195	Valid
	X2.11	0,818	0,195	Valid
	X2.12	0,884	0,195	Valid
	X2.13	0,806	0,195	Valid
Manajemen Keuangan Pribadi (Y)	Y1	0,806	0,195	Valid
	Y2	0,782	0,195	Valid
	Y3	0,854	0,195	Valid

	Y4	0,857	0,195	Valid
	Y5	0,808	0,195	Valid
	Y6	0,778	0,195	Valid
	Y7	0,742	0,195	Valid

Sumber : SPSS 29

Dari tabel 4.2 dapat disimpulkan bahwa nilai r hitung lebih besar dan positif dibandingkan r tabel maka semua item pertanyaan dinyatakan valid.

b. Uji Realibilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah indikator yang digunakan sebagai alat ukur dapat dipercaya atau tidak, kuesioner dikatakan reliabel apabila jawaban responden 26 stabil dari waktu ke waktu (Resti, 2016). Dasar Pengambilan Keputusan : Cronbach's Alpha > dari 0,70 = reliabel atau Cronbach's Alpha < dari 0,70 = tidak reliabel.

Tabel 4.4 Hasil Uji Realibilitas

Variabel	Jumlah Pertanyaan	Koefisien Cronbach's Alpha	Kriteria	Keputusan
<i>E-wallet</i>	10	0,877	0,70	Reliabel
Literasi	Keuangan 13	0,946	0,70	Reliabel
Manajemen Keuangan Pribadi	7	0,909	0,70	Reliabel

Sumber : SPSS 29

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan bahwa nilai Cronbach's Alpha > nilai batas yang menunjukkan bahwa variabel *E-wallet*, Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi reliabel.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji Independent Sample t-test memerlukan hasil uji normalitas. Uji Kolmogorov-Smirnov (Uji K-S) merupakan uji normalitas yang digunakan. Uji kenormalan ini mempunyai banyak persyaratan, antara lain:

1. Jika angka signifikan (Sig.) Uji Kolmogorov-Smirnov $> 0,05$ maka data berdistribusi normal.
2. Jika angka signifikan (Sig.) Uji Kolmogorov-Smirnov $\leq 0,05$ maka data tidak berdistribusi normal.

Hasil uji normalitas data terhadap variabel *E-wallet* (X1), Literasi Keuangan (X2), dan Manajemen Keuangan Pribadi (Y) sebagai berikut:

Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,73089285
Most Extreme Differences	Absolute	,083
	Positive	,083
	Negative	-,060
Test Statistic		,083

Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			,086
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.		,090
	99% Confidence Interval	Lower Bound	,083
		Upper Bound	,097

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 221623949.

Sumber : SPSS 29

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat nilai signifikansi Asymp.Sig (2-tailed) sebesar 0,086 lebih besar dari 0,05. Berdasarkan hal tersebut dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali (2011) dasar pengambilan keputusan untuk uji multikolinieritas adalah sebagai berikut:

Berdasarkan nilai tolerance:

1. Jika nilai tolerance lebih besar dari 0,10 maka tidak terjadi gejala multikolinieritas
2. Jika nilai tolerance lebih kecil dari 0,10 maka terjadi multikolinieritas

Berdasarkan nilai VIF (Variance Inflation Factor):

1. Jika nilai VIF lebih kecil dari 10,00 maka tidak terjadi gejala multikolinieritas.

2. Jika nilai VIF lebih besar dari 10,00 maka terjadi multikolinearitas

Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas

		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	2,844	1,882		1,511	,134		
	E-Wallet	,159	,066	,204	2,404	,018	,444	2,254
	Literasi Keuangan	,366	,047	,667	7,847	,000	,444	2,254

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

Sumber : SPSS 29

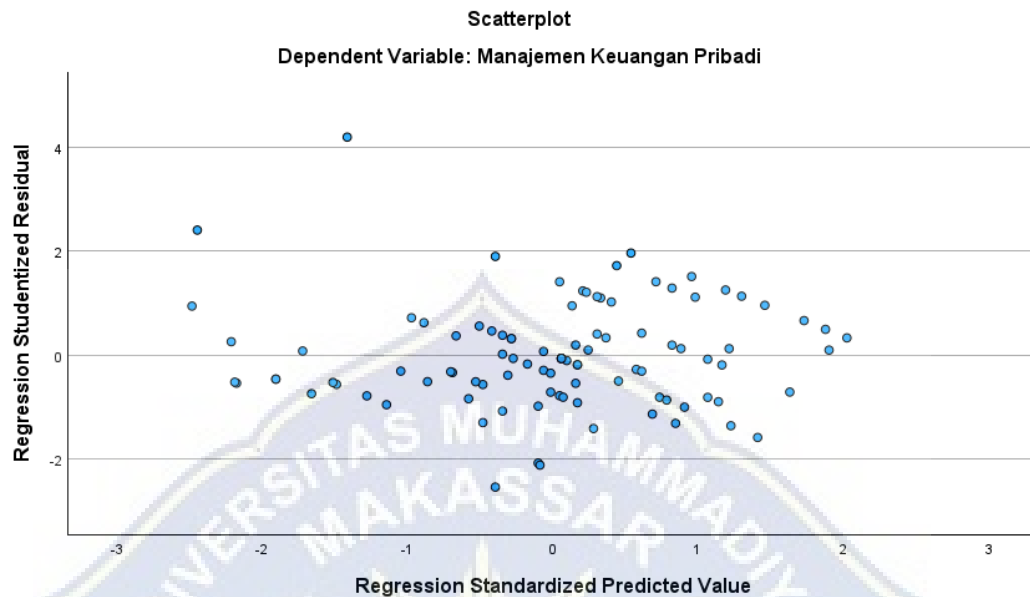
Berdasarkan hasil output tabel Coefficients di atas diketahui bahwa nilai tolerance variable *E-wallet* (0,444), Literasi Keuangan (0,444), lebih besar dari 0,10. Sementara nilai VIF variable *E-wallet* (2,254), Literasi Keuangan (2,254) lebih kecil dari 10,00. mengacu pada dasar pengambilan keputusan uji multikolinearitas maka dapat disimpulkan tidak terjadi gejala multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Menurut Imam Ghozali (2011: 139) tidak terjadi heteroskedastisitas jika:

1. Titik-titik data menyebar di bawah dan di atas atau di sekitar angka 0
2. Titik-titik tidak mengumpul hanya di atas atau di bawah saja
3. Penyebaran titik-titik tidak membentuk pola bergelombang, melebar, kemudian menyempit

4. Penyebaran titik-titik tidak berpola



Sumber : SPSS 29

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan output Scatterplot di atas dapat dilihat bahwa titik-titik data menyebar di bawah dan di atas atau di sekitar angka 0, tidak mengumpul hanya di atas atau di bawah saja, penyebaran titik-titik tidak membentuk pola bergelombang, melebar, kemudian menyempit. Berdasarkan hasil tersebut maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

4. Uji Hipotesis

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk memprediksi nilai suatu variabel independent dan variabel dependent. Berikut ini adalah hasil pengolahan data regresi linear berganda.

Tabel 4.7 Analisis Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,844	1,882		1,511	,134
	E-wallet	,159	,066	,204	2,404	,018
	Kualitas Produk	,366	,047	,667	7,847	<,001

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

Sumber : SPSS 29

Dari tabel di atas diketahui nilai regresi linear berganda sebagai berikut:

1. Konstanta = 2,844
2. *E-wallet* = 0,159
3. Literasi Keuangan = 0,366

Hasil tersebut dimasukkan kedalam persamaan linier berganda sehingga diketahui persamaan berikut:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2$$

$$Y = 2,844 + 0,159X_1 + 0,366X_2$$

Berdasarkan persamaan regresi linear berganda di atas dapat kita simpulkan sebagai berikut:

1. Konstanta sebesar 2,844 dengan arah hubungan positif menunjukkan bahwa apabila nilai variabel independen dianggap konstan yaitu *E-wallet* (X_1) Literasi Keuangan (X_2) maka nilai Manajemen Keuangan Pribadi akan meningkat sebesar 2,844.

2. Koefisien regresi *E-wallet* (X_1) sebesar 0,159 yang artinya apabila *E-wallet* mengalami kenaikan sebesar 1 dan variabel lainnya diasumsikan konstan maka Manajemen Keuangan Pribadi (Y) mengalami kenaikan sebesar 0,159. Koefisien bernilai positif artinya terdapat hubungan positif *E-wallet* dengan Manajemen Keuangan Pribadi (Y). Apabila *E-wallet* meningkat maka Manajemen Keuangan Pribadi juga semakin meningkat.

3. Koefisien regresi Literasi Keuangan (X_2) sebesar 0,366 yang artinya apabila Literasi Keuangan mengalami kenaikan sebesar 1 dan variabel lainnya diasumsikan konstan maka Manajemen Keuangan Pribadi (Y) mengalami kenaikan sebesar 0,366. Koefisien bernilai positif artinya terdapat hubungan positif Literasi Keuangan dengan Manajemen Keuangan Pribadi (Y). Apabila Literasi Keuangan meningkat maka Manajemen Keuangan Pribadi juga semakin meningkat.

Dari persamaan diatas dijelaskan bahwa koefisien X_1 dan X_2 mempunyai tanda positif. Hal ini menunjukkan bahwa *E-wallet* dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi.

b. Uji Koefisien Regresi Sederhana (Uji t)

Uji t digunakan untuk melihat apakah terdapat pengaruh masing masing variabel independen *E-wallet* dan Literasi Keuangan terhadap variabel dependen Manajemen Keuangan Pribadi Y . Tingkat signifikansi yang digunakan dalam penelitian ini adalah $\alpha =$

5% atau 0,05 nilai signifikansi tersebut berarti apabila nilai probabilitas lebih besar dibanding nilai signifikansi 0,05 maka hipotesis ditolak yang artinya variabel independen tidak mempengaruhi variabel dependen. Sebaliknya apabila nilai probabilitas lebih kecil dibanding nilai signifikansi 0,05 maka hipotesis diterima yang artinya variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara signifikan. Berikut merupakan hasil pengolahan untuk uji t.

Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,844	1,882		1,511	,134
	E-wallet	,159	,066	,204	2,404	,018
	Kualitas Produk	,366	,047	,667	7,847	<,001

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

Sumber : SPSS 29

Berdasarkan output tabel "Coefficients" di atas, berikut hasil uji t yang dilakukan berdasarkan Nilai Signifikansi (Sig):

1. Uji t digunakan untuk mengetahui apakah *E-wallet* berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan dimana t hitung 2,404 dan t tabel 1,984. dalam hal ini t hitung $2,404 > 1,984$, dengan Nilai signifikansi (Sig) *E-wallet* 0,018, lebih kecil dari 0,05 yang artinya H1 diterima. Berdasarkan hasil ini maka dapat disimpulkan bahwa *E-wallet* berpengaruh signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Y).

2. Uji t digunakan untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan dimana t hitung 7,847 dan t tabel 1,984. dalam hal ini t hitung $7,847 > 1,984$, dengan Nilai signifikansi Literasi Keuangan sebesar $<0,001$, lebih kecil dari 0,05 yang artinya H2 diterima. Berdasarkan hasil ini maka dapat disimpulkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Y).

D. Pembahasan

1. Pengaruh Penggunaan *E-wallet* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi

Hasil uji hipotesis telah membuktikan ada pengaruh antara Penggunaan *E-wallet* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi melalui hasil perhitungan yang telah dilakukan diperoleh dimana thitung 2,404 $> 1,984$, dengan nilai sig 0,018 $< 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial *E-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar yang memakai layanan *e-wallet* memiliki tingkat pengelolaan keuangan yang baik. Hal ini disebabkan karena *e-wallet* memudahkan transaksi karena dapat dilakukan kapan saja dan dimana saja. Ini bisa membantu mahasiswa untuk mengelolah keuangan dengan lebih efisien. Disamping itu *e-wallet* dilengkapi fitur untuk memantau transaksi secara real time, memudahkan mahasiswa melacak pengeluaran dan

membuat anggaran serta dapat mengajarkan mahasiswa mengelolah keuangan secara digital. *E-wallet* juga menawarkan promo dan diskon khusus, yang bisa membantu mahasiswa untuk menghemat uang. salah satu jenis *e-wallet* yang paling sering digunakan mahasiswa adalah aplikasi Shopee, aplikasi orange ini adalah fitur belanja online yang paling diminati kalangan mahasiswa, namun hal ini juga bisa membuat seseorang tergoda untuk melakukan pembelian yang sebenarnya tidak diperlukan hanya karena tergiur diskon atau promo. Maka dari itu perkembangan teknologi digital terutama pada financial technology mengharuskan setiap individu untuk mempunyai kemampuan manajemen keuangan yang baik sehingga terhindar dari keinginan untuk belanja online hanya untuk kebutuhan sosialisasi dan trend semata. Meningkatnya kebutuhan, gaya hidup, dan sikap konsumtif dan hedonisme membuat individu perlu mengendalikan diri dalam mengatur keuangannya, terutama mahasiswa sebagai generasi yang akan membangun bangsa Indonesia dalam bidang ekonomi, mahasiswa harus memiliki pemahaman dasar tentang keuangan yang mengarahkan mereka pada perilaku keuangan sehingga mereka memiliki tanggung jawab secara *financial*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang menunjukkan bahwa Tren pembayaran menggunakan layanan fintech pada aplikasi *e-wallet* berpotensi mempengaruhi perilaku individu dalam hal manajemen keuangan (Erlangga & Krisnawati, 2020). TRA memiliki dua faktor utama yaitu sikap terhadap perilaku dan norma subjektif, hal ini menentukan niat

seseorang dalam berperilaku.

Faktor pertama yaitu sikap, Penggunaan *e-wallet* mempermudah akses dan transparansi terhadap aktivitas keuangan mahasiswa. Dengan aplikasi *e-wallet*, mahasiswa dapat dengan mudah melihat riwayat transaksi mereka, mengidentifikasi pengeluaran rutin, dan memahami pola pengeluaran. Hal ini membantu mereka memantau keuangan mereka dengan lebih baik, yang merupakan langkah penting dalam membentuk perilaku manajemen keuangan yang positif (Wiwik et al., 2023).

Faktor kedua yaitu norma subjektif, seseorang akan tertarik untuk menggunakan layanan *e-wallet* karena dipengaruhi oleh orang lain yang merupakan pengguna layanan *e-wallet* hal tersebut yang dapat mempengaruhi norma subjektif seseorang terkait dengan perilaku pengelolaan keuangan. Peran norma subjektif sangat penting dalam pelaksanaan uang elektronik di Indonesia karena masyarakat menggunakan uang elektronik agar memberikan nilai tambah dalam meningkatkan reputasi sosial. Jika lingkungan keluarga, teman dan sekitarnya menggunakan uang elektronik seperti *e-wallet*, maka seseorang akan terdorong untuk menggunakannya juga (Ferinaldy, 2019).

Hasil penelitian ini mendukung *Theory of Reasoned Action* dengan menunjukkan bahwa sikap pengguna terhadap penggunaan *e-wallet*, seperti keyakinan akan manfaatnya, persepsi tentang kemudahan penggunaan, dan evaluasi positif terhadap penggunaan

e-wallet, akan memengaruhi niat mereka untuk menggunakan *e-wallet*.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Ervina Agmarita & Yanthi (2022) dimana kemudahan dalam penggunaan *e-wallet* atau uang elektronik memiliki pengaruh signifikan dalam minat menabung masyarakat. Yang artinya para pengguna *e-wallet* memiliki manajemen keuangan yang baik. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh penelitian yang dilakukan Ferdiansyah & Triwahyuningtyas (2021) yang menyebutkan bahwa financial technology *e-wallet* memberikan dampak yang positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

Kehadiran financial technology dalam bentuk *e-wallet* memudahkan kalangan mahasiswa dalam mengakses berbagai layanan dan produk keuangan yang dapat diakses melalui smartphone dan dilakukan dengan praktis, mudah dan efektif. Implikasinya adalah ketika semakin tinggi manfaat dan penggunaan financial technology *e-wallet* maka semakin baik mahasiswa dalam memajemen keuangannya.

Adapun beberapa penelitian yang tidak sejalan dengan penelitian ini, yaitu penelitian yang dilakukan oleh Widiastuti et al., (2020) menyatakan bahwa fintech tidak memberikan dampak signifikan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi

Hasil uji hipotesis telah membuktikan ada pengaruh antara Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi melalui hasil perhitungan yang telah dilakukan diperoleh dimana $t_{hitung} 7,847 > 1,984$, dengan nilai sig $<0,001 < 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan yang baik cenderung memiliki rencana keuangan yang lebih terstruktur dan terencana. Mereka mungkin membuat anggaran, mengalokasikan dana untuk keperluan mendesak, dan menetapkan tujuan keuangan jangka pendek dan jangka panjang. Mahasiswa yang mempunyai literasi keuangan baik dapat memudahkan mahasiswa ketika mengambil keputusan keuangan, serta pengaplikasian literasi keuangan kepada manajemen keuangan pribadi menjadikan mahasiswa lebih bijak dalam menyikapi keuangan pribadi.

Hasil penelitian ini sejalan dengan *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang menunjukkan bahwa seseorang dengan pengetahuan dan kemampuan dalam mengendalikan keuangan dengan baik akan menunjukkan perilaku dalam memutuskan keuangan seperti kapan waktu menabung, berinvestasi dan menggunakan kartu kredit. Mahasiswa dengan pemahaman literasi keuangan yang kuat membantu mereka dalam menyaring informasi yang dibutuhkan untuk

melakukan manajemen keuangan agar dapat meningkatkan kesejahteraan financial. TRA memiliki dua faktor utama yaitu sikap terhadap perilaku dan norma subjektif, hal ini menentukan niat seseorang dalam berperilaku.

Faktor pertama yaitu sikap, seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung memiliki sikap keuangan yang baik dalam pengelolaan keuangannya dalam hal tabungan, investasi dan utang (John dan Leigh, 2018). Faktor kedua yaitu norma subjektif, peran lingkungan sosial yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang yang memungkinkan seseorang menyatakan kesetujuannya atau tidak terhadap perilaku manajemen keuangan. Mahasiswa dengan literasi keuangan yang tinggi dipengaruhi norma subjektif dalam manajemen keuangannya.

Hasil penelitian ini mendukung *Theory of Reasoned Action (TRA)* dengan menunjukkan bahwa perilaku sebagai hasil dari niat individu untuk melakukan tindakan tertentu, yang dipengaruhi oleh sikap terhadap tindakan tersebut dan norma subjektif. Dalam konteks pengelolaan keuangan, TRA dapat membantu menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi niat individu untuk mengatur keuangan mereka dengan baik, serta bagaimana niat ini mempengaruhi perilaku manajemen keuangan.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Widiawati (2020) menyimpulkan bahwa literasi keuangan memberikan dampak yang signifikan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Riset lain dari Laily (2016) juga menyimpulkan bahwa terdapat pengaruh literasi

keuangan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Sejalan dengan penelitian Yushita (2017) mengatakan bahwa literasi keuangan memudahkan seseorang ketika membuat perencanaan keuangan, sehingga mengoptimalkan nilai uang dan keuntungan akan menjadi semakin besar serta dapat meningkatnya taraf kehidupan. Didukung juga dengan riset yang telah dilakukan oleh Khoirunnisa & Rochmawati (2021) juga menyampaikan bahwa manajemen keuangan pribadi mahasiswa memiliki pengaruh positif pada literasi keuangan.

Hal ini berarti bahwa mahasiswa dengan pengetahuan literasi keuangan yang kuat dapat mengelola keuangannya dengan efektif, baik, dan tepat serta dapat membuat keputusan keuangan secara tepat sehingga mampu untuk mengatur manajemen keuangannya secara maksimal.

Adapun beberapa penelitian yang tidak sejalan dengan penelitian ini, yaitu penelitian yang dilakukan oleh Qalbu Waty et al. (2021) dan Purwanti (2021) menyatakan manajemen keuangan pribadi mahasiswa tidak dipengaruhi oleh literasi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian terdapat pengaruh yang signifikan antara penggunaan *e-wallet* terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Artinya, dalam konteks penelitian ini, penggunaan *E-wallet* memiliki dampak positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, membantu mereka mengatur keuangan dengan lebih baik, meningkatkan kontrol pengeluaran, dan meningkatkan kesadaran finansial. Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat penggunaan *E-wallet* semakin baik pula kemampuan manajemen keuangan pribadinya.
2. Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Literasi keuangan memiliki dampak positif terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, mahasiswa yang memiliki literasi keuangan yang lebih baik mampu membuat dan mengikuti anggaran. Mereka dapat merencanakan pengeluaran mereka dengan lebih efektif, menghindari pemborosan, dan memastikan bahwa hidup sesuai kemampuan finansial mereka. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang semakin baik pula kemampuan manajemen keuangan pribadinya.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, maka penulis dapat memberikan saran sebagai berikut

1. Bagi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar agar lebih bijak dalam mengelola keuangannya selama masa studi, termasuk merencanakan anggaran, memantau pengeluaran, dan mengelola pinjaman atau bantuan keuangan. Penting untuk memiliki pemahaman yang baik tentang keuangan pribadi, memprioritaskan kebutuhan, dan mencari cara efisien untuk mengelola uang agar mendukung perjalanan pendidikan tanpa kesulitan finansial.
2. Bagi peneliti selanjutnya, pengujian pada penelitian ini terbatas hanya pada dua faktor yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan, diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambahkan faktor-faktor lainnya.

C. Keterbatasan

1. Ruang lingkup penelitian hanya mencakup Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar saja. Diharapkan kedepannya peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan ruang lingkup yang mencakup jangkauan yang lebih luas secara menyeluruh.
2. Dalam proses pengambilan data , informasi yang diberikan responden melalui kuesioner terkadang tidak menunjukkan pendapat responden yang sebenarnya, hal ini terjadi karena beberapa topik atau pertanyaan yang sensitif mungkin sulit untuk diungkapkan secara terbuka dalam format kuesioner, yang dapat membatasi pemahaman mendalam tentang masalah-masalah tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Achadiyah, B. N., & Laily, N. (2013). Pengaruh Locus of Control Terhadap Hasil Belajar Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia*, 11(2), 11–18. <https://doi.org/10.21831/jpai.v11i2.1687>
- Adiyanti, A. I. (2015). *Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik, Promosi, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan E-money*.
- Albertus, S. S., Leksono, A. W., & Vhalery, R. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Kampus Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Research and Development Journal of Education*, 1(1), 33. <https://doi.org/10.30998/rdje.v1i1.7042>
- Arganata, T., & Lutfi, L. (2019). Pengaruh niat berperilaku, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(1), 142. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i1.1555>
- Asandimitra, N. L. R. & N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(2010), 1–107. oai:ojs.journal.unesa.ac.id:article/23846
- Chen, T. Y., Yeh, T. L., & Lee, F. Y. (2021). The impact of Internet celebrity characteristics on followers' impulse purchase behavior: the mediation of attachment and parasocial interaction. *Journal of Research in Interactive Marketing*, 15(The impact of Internet celebrity characteristics on followers' impulse purchase behavior: the mediation of attachment and parasocial interaction).
- Dr. Nugroho J. Setiadi, S.E., M. . (2010). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*.
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Ervina Agmarita, & Yanthi, M. D. (2022). PENGARUH PENGGUNAAN E-MONEY TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI SURABAYA. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 18.
- Falahati, L., Paim, L., Ismail, M., Haron, S. A., & Masud, J. (2011). Assessment of university students' financial management skills and educational needs. *African Journal of Business Management*, 5(15), 6085–6091. <https://doi.org/10.5897/AJBM10.1583>
- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), 223–235.

<http://jim.unsyiah.ac.id/ekm>

- Ferinaldy, F. (2019). *PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, KENDALI PERILAKU DAN RELIGIUSITAS TERHADAP INTENSI MENGGUNAKAN UANG ELEKTRONIK (STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA UNIVERSITAS YARSI)*.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research,. In *Reading, MA: Addison-Wesley*.
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Pogram IBM SPSS*.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*.
- Giatman, M., Siswati, S., & Basri, I. Y. (2020). Online Learning Quality Control in the Pandemic Covid-19 Era in Indonesia. *Journal of Nonformal Education*, 6(2), 168–175. <https://journal.unnes.ac.id/nju/index.php/jne>
- Grable, J. E., Park, J.-Y., & Joo, S.-H. (2009). Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States. *The Journal of Costumer Affairs*, 80–107.
- Ida, I., Zaniarti, S., & Wijaya, G. E. (2020). Financial Literacy, Money Attitude, Dan Financial Management Behavior Generasi Milenial. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 406. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i2.9144>
- Kasmadi, & Sunariah. (2014). *Panduan Modern Penelitian Kuantitati*.
- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(2), 210–219. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p210-219>
- Kholilah, N. Al, & Iramania, R. (2013). Studi Financial Management Behaviour. *Jurnal of Business And Banking*, 3(1), 69–80.
- Lai, M. M., & Tan, W. K. (2009). An empirical analysis of personal financial planning in an emerging economy. *European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences*, 16(16), 102–115.
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2013). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 65.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Michael. (2018). *Prosiding Seminar Nasional Manajemen 3 Dan Call for Papers 2018*. 23, 218–226.

- Morrison. (2012). *Metode Penelitian Survey*.
- Nababan, Darman, Sadalia, & Sfenti. (2013). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*, 1(1), 1–16.
- Obago. (2014). *EFFECT OF FINANCIAL LITERACY ON MANAGEMENT OF PERSONAL FINANCES AMONG EMPLOYEES OF COMMERCIAL BANKS IN KENYA*.
- Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>
- Purnomo, & Dwi. (2017). Model Prototyping Pada Pengembangan Sistem Informasi. *Jurnal Informatika Merdeka Pasuruan*, 2(<https://doi.org/10.37438/jimp.v2i2.67>), 54–61.
- Purwanti. (2021). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, PRESEPSI KEMUDAHAN, SOSIAL DEMOGRAFI PENGGUNAAN DANA DOMPET DIGITAL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (STUDI EMPIRIS KONSUMEN MAHASISWA DI PELITA BANGSA). *Jurnal Daya Saing*, 7 No. 1, 2021.
- Qalbu Waty, N., Triwahyuningtyas, N., & Warman, E. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Dimasa Pandemi Covid-19. *Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(3), 477–495.
- Rachman, C., & Rochmawati, R. (2021). Dampak financial literacy, financial attitude, financial self efficacy, social economic status, locus of control pada perilaku manajemen keuangan. *Inovasi*, 17(3), 417–429. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI/article/view/9496>
- Ramadhani, A., Puspitasari, D., Salsabilla, F., Nurul Haq, P., Mardiyanti Putri, S., Wijaya Abdul Rozak, R., & Mulyani, H. (2023). Pengaruh *E-wallet* Terhadap Manajemen Keuangan Masyarakat: Saving atau Hedonisme. *Embiss*, 3(3), 268–275. <https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/223>
- Rima Novriyanti. (2022). *Pengaruh Penggunaan E-wallet, Financial Literacy, Financial Experience dan Financial Attitude terhadap Perilaku Keuangan*.
- Rizal, M. A., & Misriati, T. (2018). Perancangan Sistem Informasi Penjualan Pakaian Berbasis Web Pada Toko Uj Outlet. *Jurnal Sisfokom (Sistem Informasi Dan Komputer)*, 7(1), 9–15. <https://doi.org/10.32736/sisfokom.v7i1.281>
- Rohmawati, A., Bhayangkara, U., Raya, J., Kuntadi, C., Pramukty, R., Raya Perjuangan, J., Utara, B., Bekasi, K., & Barat, J. (2023). Pengaruh *E-wallet*, Mobile Banking, dan E-Money Terhadap Transaksi Bisnis Digital Pasca Covid-19. *Bisnis Dan Akuntansi*, 2(3), 206–219. <https://doi.org/10.58192/profit.v2i3.1002>

- Rosa, I., & Listiadi, A. (2020). dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi Effects of financial literacy , financial education on family , peers , and self control on personal financial management. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 244–252.
- Sandi Kemal, Saparila Worokinasih, & Ari Darmawan. (2020). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 140–150. <https://profit.ub.ac.id>
- Santoso, S. (2010). *Statistik Multivariat*.
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309–318. <https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>
- Sari, D. P., & Siregar, Q. R. (2022). Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya Hidup Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Akhir Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *SOSEK: Jurnal Sosial Dan Ekonomi*, 3(2), 99–109. <http://jurnal.bundamedia grup.co.id/index.php/sosek>
- Setiawan, P. A. A., & Suarmanayasa, I. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(2), 501–508.
- Sugeng, R., Muliiana, & Annisa, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah (Analisis Penggunaan Shopeepay pada Aplikasi Shopee). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 804–814.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Sugiyono, A. (2004). Perubahan Paradigma Kebijakan Energi Menuju Pembangunan yang. *Seminar Akademik Tahunan Ekonomi I, Pascasarjana FEUI & ISEI, April 2004*, 1–12.
- Sujarweni, & Suratna, V. (2015). *Metode Penelitian Bisnis dan Ekonomi*.
- Udhayaraj, G., & Jocil, D. (2017). a Study on “ Electronic Payment. *International Journal of Emerging Technology in Computer Science & Electronics (IJETCSE) ISSN:*, 24(3), 60–62.
- Upadhyay, S., Rokaya, D., & Upadhyaya, C. (2012). Knowledge of emergency management of avulsed teeth among general dentists in Kathmandu. *Kathmandu University Medical Journal*, 10(38), 37–40. <https://doi.org/10.3126/kumj.v10i2.7341>

- Widayat. (2004). *Metode Penelitian Pemasaran*.
- Widiastuti, E., Jati, D., Nawarini, A., & Setyawati, S. (2020). *Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan*.
- Widiawati, & Mega. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(01), 97–108. <https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma>
- Wiwik, V., Achmadi, A., & Syahrudin, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *E-wallet* Serta Dampaknya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP Untan Pontianak. *Jurnal Sinestesia*, 13(2), 1374–1381. <https://sinestesia.pustaka.my.id/journal/article/view/514%0Ahttps://sinestesia.pustaka.my.id/journal/article/download/514/248>
- Wulantika, L., & Zein, S. R. (2020). *E-wallet* Effects on Community Behavior. *IOP Conference Series: Materials Science and Engineering*, 879(1). <https://doi.org/10.1088/1757-899X/879/1/012121>
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>





LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Pengaruh Penggunaan E-wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan nama saya Nengsih mahasiswa jurusan Akuntansi di Universitas Muhammadiyah Makassar. Saat ini saya sedang berada pada tahap pengumpulan data untuk menyelesaikan penyusunan Skripsi. Sehubungan dengan hal tersebut, bagi teman-teman yang memenuhi kriteria dan bersedia menjadi responden dalam penelitian ini. Saya meminta waktu teman teman sekalian untuk dapat mengisi kuesioner penelitian ini terkait "Pengaruh Penggunaan E-wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar"

Seluruh Jawaban yang diberikan oleh responden akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Atas waktu dan kerjasama teman teman, saya ucapkan Terima kasih banyak saya berharap kita dapat saling membantu dalam penyelesaian skripsi ini <3

Makassar 21 Maret 2023

Hormat Saya

Nengsih

A. Identitas Responden

Petunjuk pengisian : Pilihlah jawaban dari pertanyaan dibawah inii dengan memberikan tanda centang (√) pada tempat yang tersedia.

1. Nama :

2. NIM :

3. Jenis Kelamin

Laki Laki Perempuan

B. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Petunjuk pengisian kuesioner : Berilah tanda silang (√) pada salah satu kolom jawaban yang sesuai dengan jawaban anda.

Keterangan :

1. STS : Sangat Tidak Setuju

2. TS : Tidak Setuju

3. N : Netral

4. S : Setuju

5. SS : Sangat Setuju

C. Variabel Penelitian

1. E-wallet

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Persepsi Kemudahan Penggunaan						
1	Penggunaan <i>E-wallet</i> memberikan kemudahan dalam hal penggunaannya serta Pengaplikasiannya					
2	Semua transaksi pembayaran terasa lebih praktis dengan <i>E-wallet</i>					
Kegunaan yang dirasakan						
1	<i>E-wallet</i> sangat efektif dalam membantu pembayaran kebutuhan sehari-hari (listrik, air pulsa, transportasi, belanja online, dan lain lain					
2	Dengan adanya <i>E-wallet</i> kita dapat melakukan transaksi pembayaran dimanapun dan kapanpun selama jaringan mendukung					
Persepsi Keamanan						
1	Selama awal pemakaian sampai saat ini saya merasa nyaman menggunakan <i>E-wallet</i>					
2	Saldo tidak berkurang sedikit pun tanpa pengetahuan pemilik akun					
Pengaruh Sosial						
1	Saya menggunakan <i>E-wallet</i> karena direkomendasikan oleh teman					
2	penggunaan <i>E-wallet</i> dikarenakan adanya iklan- iklan ditelevisi maupun media lain yang memaparkan keuntungan menggunakan <i>E-wallet</i>					
Niat Perilaku						
1	saya menggunakan <i>E-wallet</i> lebih 3 kali dalam Sebulan					

2	<i>E-wallet</i> paling sering saya gunakan untuk belanja online serta untuk pembelian voucher listrik					
---	---	--	--	--	--	--

Sumber: Riska, (2022)

2. Literasi Keuangan (X2)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Pengetahuan Keuangan						
1	Saya memahami dengan baik tentang pengetahuan umum keuangan pribadi seperti tabungan, pinjaman serta asuransi.					
2	saya sering menabung dan juga meminjam uang baik dilembaga resmi maupun secara pribadi kepada teman dan saya mematuhi betul persyaratan dan ketentuan yang ada dalam menjalankannya					
3	saya mengetahui apa itu investasi, melihat peluang investasi yang menguntungkan serta bagaimana manfaatnya bagi kehidupan saya di masa yang akan datang					
4	Deposito termasuk kategori investasi, sedangkan tabungan hanyalah simpanan biasa.					
Sikap Keuangan						
1	Membuat catatan keuangan merupakan hal yang penting bagi saya karena dapat mengendalikan keuangan saya dapat menjadi indikator kurang atau lebihnya pengeluaran saya.					
2	perencanaan keuangan penting untuk kehidupan masa depan saya					
3	saya merasa bahwa kartu kredit aman dan memiliki resiko yang rendah					
4	saya melakukan penilaian terhadap keuangan saya dan sudah mengatur keuangan pribadi saya dengan baik.					
5	saya yakin dapat mengelola pendapatan saya					

	sesuai dengan anggaran pribadi saya					
6	saya selalu mengambil keputusan terhadap penggunaan uang saya dengan matang dan itu merupakan hal yang penting.					
Perilaku Keuangan						
1	Catatan keuangan membantu saya mengatur pengelolaan uang					
2	Catatan keuangan membantu saya membuat perencanaan kebutuhan.					
3	Membuat batas pengeluaran membantu saya hidup hemat.					

Sumber: Sukristi Yurike Pinontoan Marjuri, (2021) dan Endru Dwi Saputra (2021)

3. Manajemen Keuangan Pribadi (Y)

No	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Pertimbangan dalam pembelian barang						
1	Saya melakukan pertimbangan terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi sebelum melakukan transaksi pembelian barang kebutuhan sehari-hari dengan melihat persediaan uang					
2	Saya mengklasifikasikan barang menjadi dua jenis yaitu sesuai dengan kebutuhan atau keinginan. Hal ini saya jadikan pertimbangan sebelum saya membeli barang tersebut.					
Pencatatan pengeluaran bulanan						
1	Saya melakukan pencatatan untuk pengeluaran bulanan saya secara terperinci agar pengeluaran bulanan tetap terkendali.					
Keseimbangan pemasukan dan pengeluaran						
1	Saya menjaga keseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran keuangan saya.					
Perencanaan anggaran keuangan						
1	Saya selalu membuat anggaran pengeluaran dan belanja, misalnya anggaran harian, mingguan,					

	atau bulanan.					
Penyisihan uang untuk tabungan atau investasi						
1	Saya membuat dana simpanan untuk kepentingan tak terduga atau dana darurat dan menyisihkan dana untuk keperluan investasi.					
Pembayaran tagihan tepat waktu						
1	Saya membayar tagihan bulanan atau tahunan seperti uang kuliah, iuran, dll tepat waktu.					

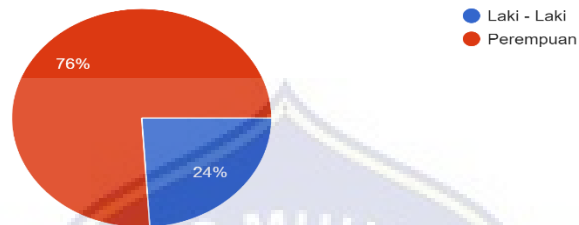
Sumber: Sukristi Yurike Pinontoan Marjuri, (2021) dan Ketut Putri Kharisma

Aryani (2020)



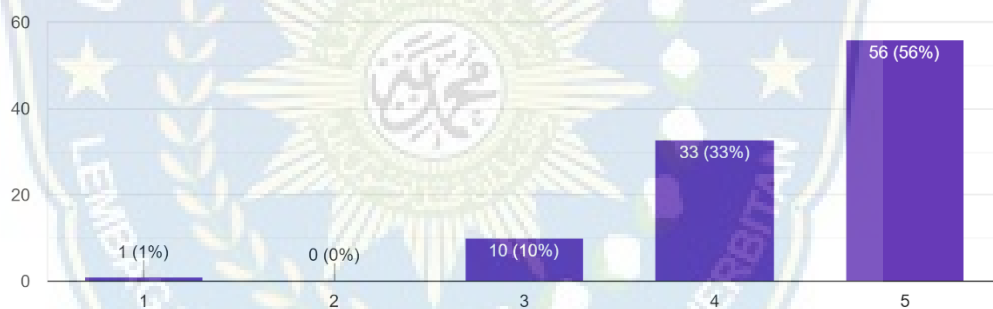
Lampiran 2 Jawaban Kuesioner

Jenis Kelamin
100 jawaban



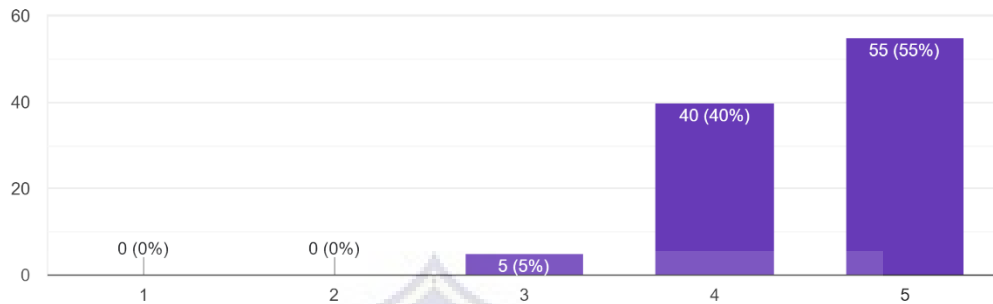
Persepsi Kemudahan Penggunaan Penggunaan e-wallet memberikan kemudahan dalam hal penggunaannya serta pengaplikasiannya.

100 jawaban



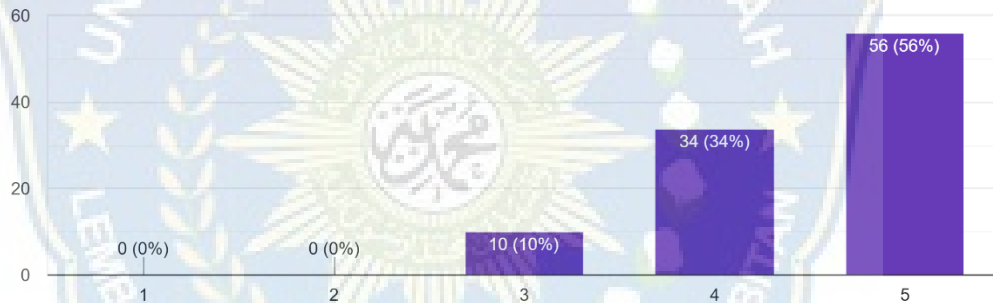
Semua transaksi pembayaran terasa lebih praktis dengan e-wallet.

100 jawaban



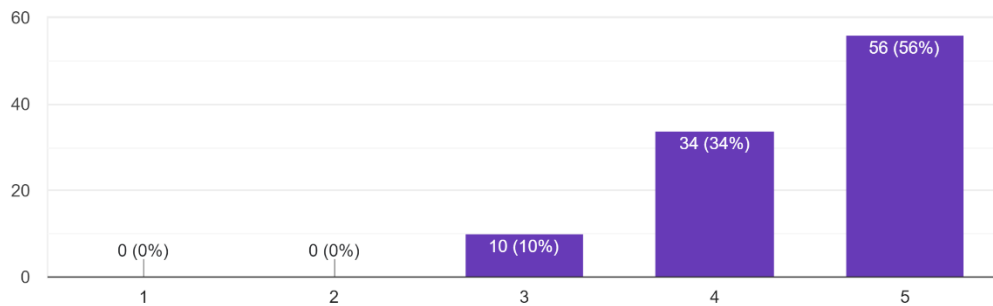
Kegunaan yang dirasakan E-wallet sangat efektif dalam membantu pembayaran kebutuhan sehari-hari (listrik, air, pulsa, transportasi, belanja online, dll).

100 jawaban



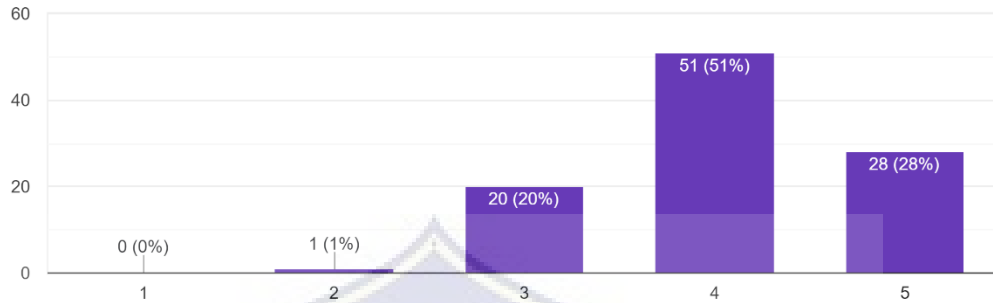
Kegunaan yang dirasakan E-wallet sangat efektif dalam membantu pembayaran kebutuhan sehari-hari (listrik, air, pulsa, transportasi, belanja online, dll).

100 jawaban



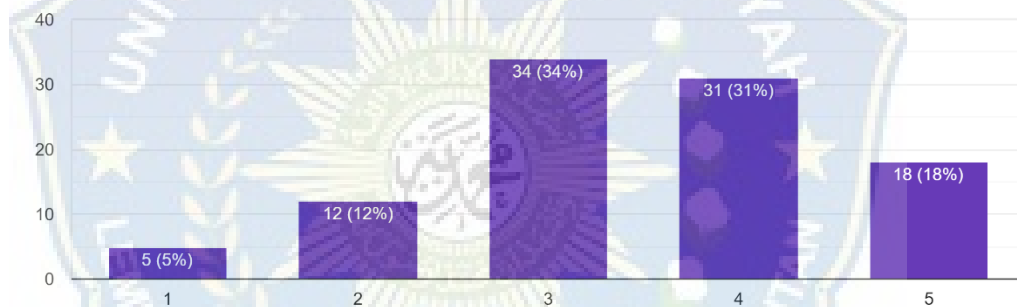
Pengetahuan Keuangan Saya memahami dengan baik tentang pengetahuan umum keuangan pribadi seperti tabungan, pinjaman, serta asuransi.

100 jawaban



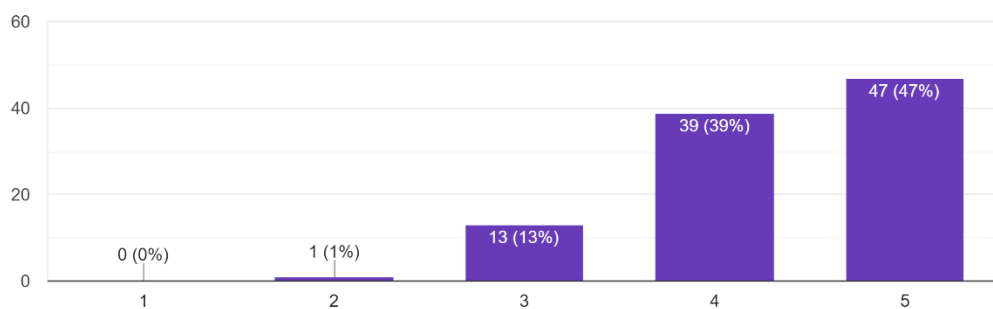
Saya sering menabung dan juga meminjam uang baik dilembaga resmi maupun secara pribadi kepada teman dan saya mematuhi betul persyaratan dan ketentuan yang ada dalam menjalankannya.

100 jawaban



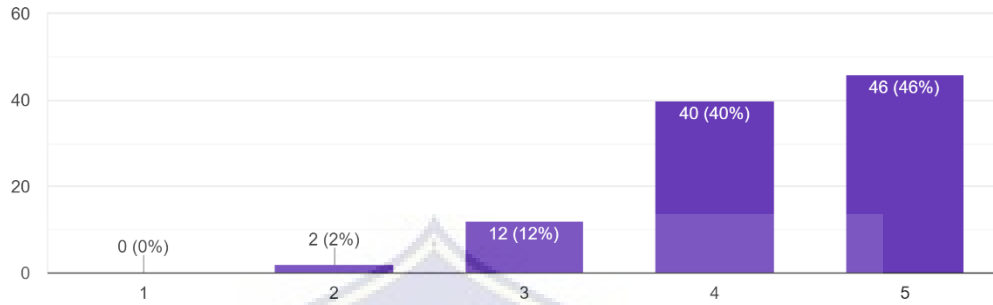
Pertimbangan dalam pembelian barang Saya melakukan pertimbangan terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi pembelian barang kebutuhan sehari hari dengan melihat persediaan.

100 jawaban



Saya mengklasifikasikan barang menjadi dua jenis yaitu sesuai dengan kebutuhan atau keinginan.
Hal ini saya jadikan pertimbangan sebelum saya membeli barang tersebut.

100 jawaban



45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
46	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39
47	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
48	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	44
49	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	42
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
51	5	5	5	5	4	3	3	3	5	5	43
52	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	45
53	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
54	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	45
55	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	43
56	5	5	5	5	5	5	4	1	3	3	41
57	4	4	5	5	4	5	5	5	3	5	45
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
59	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
60	3	4	5	5	4	3	4	4	4	4	40
61	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	35
62	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	43
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
64	5	5	5	5	5	5	3	3	3	5	44
65	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	43
66	4	4	4	4	3	3	4	3	2	3	34
67	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	46
68	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	44
69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
70	1	2	3	3	1	1	1	1	2	3	18
71	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	46
72	5	5	5	5	4	5	4	5	5	3	46
73	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	44
74	4	4	4	5	3	4	3	3	3	4	37
75	5	5	5	5	5	2	1	5	3	1	37
76	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	29
77	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
78	4	4	5	4	4	4	3	4	5	4	41
79	5	5	5	5	5	3	4	4	4	5	45
80	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	43
81	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	48
82	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	36
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
84	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	44
85	4	4	3	4	4	2	4	2	3	5	35
86	4	5	5	5	4	4	5	2	5	5	44
87	5	5	4	5	5	5	2	1	5	2	39
88	4	4	4	5	4	4	3	4	3	3	38
89	4	5	5	5	5	5	3	4	5	5	46
90	5	5	3	5	4	4	2	3	2	5	38
91	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	40
92	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	44
93	3	4	4	4	3	2	2	4	4	4	34
94	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	45

95	4	5	4	5	4	3	2	3	4	3	37
96	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	43
97	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	48
98	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	34
99	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	45
100	3	4	3	3	2	3	4	3	3	3	31

Literasi Keuangan (X2)														
Respon den	X2. 1	X2. 2	X2. 3	X2. 4	X2. 5	X2. 6	X2. 7	X2. 8	X2. 9	X2. 10	X2. 11	X2. 12	X2. 13	TOT AL X2
1	3	4	5	5	4	3	3	4	4	5	4	4	4	52
2	5	2	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	59
3	4	3	5	5	4	5	4	3	3	3	4	4	4	51
4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	57
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
7	4	3	4	5	5	5	4	5	3	3	3	5	5	54
8	3	3	2	2	3	3	3	4	4	3	2	3	3	38
9	4	4	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	41
10	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	59
11	4	3	2	3	3	5	3	4	4	4	5	4	4	48
12	4	3	4	4	5	4	3	5	5	5	5	5	4	56
13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
14	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
15	3	2	3	4	4	5	3	4	4	5	5	5	4	51
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
17	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	60
18	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	56
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
20	5	4	4	5	3	5	5	4	4	5	4	5	5	58
21	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	46
22	4	2	4	3	4	5	3	4	4	4	5	4	3	49
23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	5	43
24	4	2	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	58
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	64
27	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	42
28	5	4	4	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	59
29	4	3	4	3	2	4	3	3	4	3	3	3	4	43
30	4	3	4	3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	51
31	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	57
32	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
33	4	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2	3	3	34
34	3	1	3	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	43
35	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	58
36	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	48
37	4	3	5	5	5	5	2	4	2	2	5	4	5	51

38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
40	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	63
41	5	4	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	61
42	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	57
43	4	3	5	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	49
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
45	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	51
46	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	49
47	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
49	4	3	3	3	4	5	3	3	3	4	3	4	5	47
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
51	4	3	4	4	4	5	3	4	3	5	4	4	4	51
52	3	3	3	3	3	3	4	4	1	1	2	3	3	36
53	5	2	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	51
54	4	3	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	60
55	4	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	52
56	3	2	3	3	4	5	3	4	3	5	4	4	5	48
57	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	58
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
60	5	3	5	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	51
61	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	35
62	4	2	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	51
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
64	5	1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	60
65	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	55
66	4	2	4	4	5	5	2	3	3	4	5	5	5	51
67	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	63
68	2	2	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	53
69	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
70	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
72	3	3	5	3	5	5	2	5	3	5	5	4	5	53
73	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	57
74	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	5	4	4	53
75	5	1	4	4	4	4	2	4	4	4	5	5	5	51
76	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	37
77	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
78	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	49
79	4	3	4	4	5	5	3	4	3	5	5	5	5	55
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
81	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	61
82	3	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	47
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
84	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
85	4	3	4	3	5	5	3	4	5	5	5	5	5	56
86	4	4	4	5	5	5	3	4	4	5	5	5	4	57
87	4	4	4	4	5	5	2	3	3	3	4	4	4	49

88	4	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	54
89	5	4	5	4	5	5	3	4	4	5	5	5	5	59
90	5	3	5	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	59
91	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	54
92	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	59
93	4	1	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	41
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
95	3	3	4	4	5	4	3	4	4	3	5	4	3	49
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
98	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	49
99	5	5	5	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	55
100	3	3	2	2	2	3	2	3	3	2	3	3	3	34

Manajemen Keuangan Pribadi (Y)								
RESPONDEN	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	TOTAL Y
1	5	4	5	5	4	4	4	31
2	5	5	3	5	5	4	5	32
3	3	4	3	3	3	3	3	22
4	5	4	4	3	4	4	4	28
5	5	5	5	5	5	5	5	35
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	4	5	4	3	5	5	3	29
8	3	3	3	2	2	4	3	20
9	4	4	3	2	2	3	4	22
10	5	5	4	5	4	4	4	31
11	4	4	4	4	4	4	4	28
12	5	5	5	5	4	5	5	34
13	3	3	3	3	3	3	3	21
14	5	4	5	5	5	5	5	34
15	4	5	3	3	3	3	4	25
16	5	5	5	5	5	5	5	35
17	5	5	5	5	5	5	5	35
18	5	5	4	4	4	5	4	31
19	5	5	5	5	5	5	5	35
20	4	4	3	4	4	4	5	28
21	3	4	3	4	4	3	3	24
22	4	5	3	4	3	4	5	28
23	5	5	5	5	5	5	5	35
24	5	5	4	4	3	4	4	29
25	5	5	5	5	5	5	5	35
26	4	5	5	5	5	5	5	34
27	3	3	3	3	3	3	4	22
28	5	5	5	5	5	5	5	35
29	3	4	3	3	3	3	3	22
30	5	5	3	4	3	3	4	27
31	4	5	5	5	5	5	5	34

82	4	4	4	3	3	4	3	25
83	4	4	4	4	4	4	4	28
84	4	4	4	4	4	4	4	28
85	5	5	5	3	5	4	3	30
86	5	4	5	5	5	5	5	34
87	4	3	4	4	3	2	4	24
88	4	5	4	5	5	4	5	32
89	5	5	3	4	4	4	4	29
90	4	3	2	5	4	4	5	27
91	4	4	5	5	5	5	4	32
92	4	4	4	4	4	5	4	29
93	3	3	3	3	3	4	3	22
94	4	4	4	4	4	4	5	29
95	5	4	4	4	3	3	5	28
96	4	4	4	4	4	4	4	28
97	5	5	5	5	5	5	5	35
98	3	3	3	4	4	4	4	25
99	4	4	4	4	5	4	4	29
100	3	3	3	2	3	5	4	23



Lampiran 4 Uji Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
<i>E-wallet</i>	100	18,00	50,00	41,0300	6,18479
Literasi Keuangan	100	13,00	65,00	52,6400	8,78534
Manajemen Keuangan Pribadi	100	8,00	35,00	28,6700	4,82848
Valid N (listwise)	100				



	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	,306**	,280**	,295**	,126	,332**	,366**	1	,606**	,439**	,527**	,653**
	Sig. (2-tailed)	,002	,005	,003	,211	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	,400**	,283**	,309**	,223*	,431**	,327**	,606**	1	,450**	,431**	,676**
	Sig. (2-tailed)	<,001	,004	,002	,026	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.9	Pearson Correlation	,339**	,446**	,476**	,337**	,523**	,398**	,439**	,450**	1	,491**	,711**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.10	Pearson Correlation	,394**	,291**	,373**	,276**	,471**	,479**	,527**	,431**	,491**	1	,703**
	Sig. (2-tailed)	<,001	,003	<,001	,005	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Ewallet	Pearson Correlation	,732**	,693**	,697**	,619**	,780**	,723**	,653**	,676**	,711**	,703**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

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

	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	101	101	101	101	101	101	101	101
Y6	Pearson Correlation	,426**	,471**	,642**	,496**	,620**	1	,601**	,755**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	101	101	101	101	101	101	101	101
Y7	Pearson Correlation	,569**	,556**	,515**	,580**	,391**	,601**	1	,740**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	101	101	101	101	101	101	101	101
Manajemen_Keuangan	Pearson Correlation	,808**	,786**	,855**	,856**	,810**	,755**	,740**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	101	101	101	101	101	101	101	101

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

2. Uji Realibilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,877	10

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,946	13

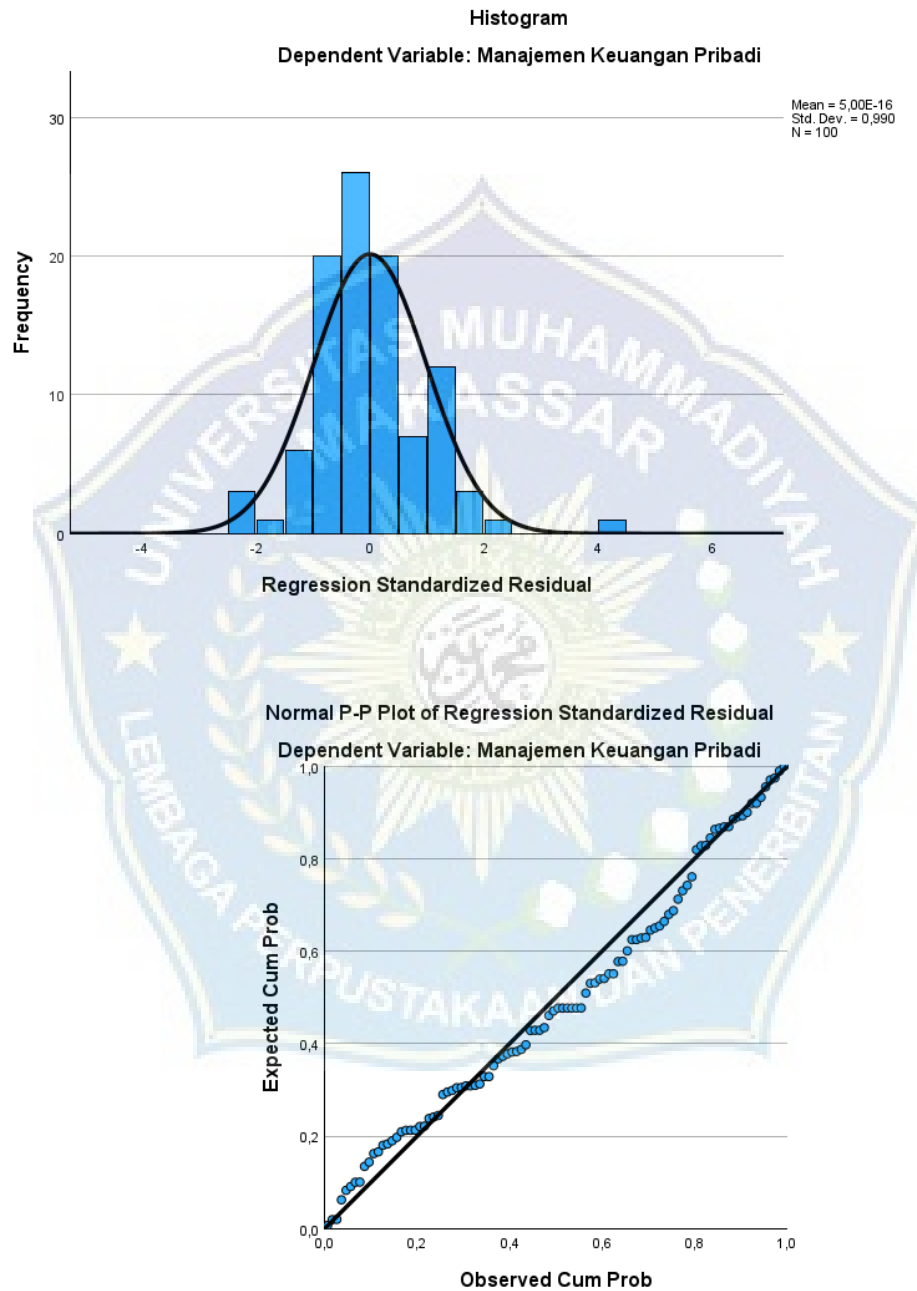
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,908	7



Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		100	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000	
	Std. Deviation	2,73089285	
Most Extreme Differences	Absolute	,083	
	Positive	,083	
	Negative	-,060	
Test Statistic		,083	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		,086	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	,090	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	,083
		Upper Bound	,097

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 221623949.

2. Uji Multikolinieritas

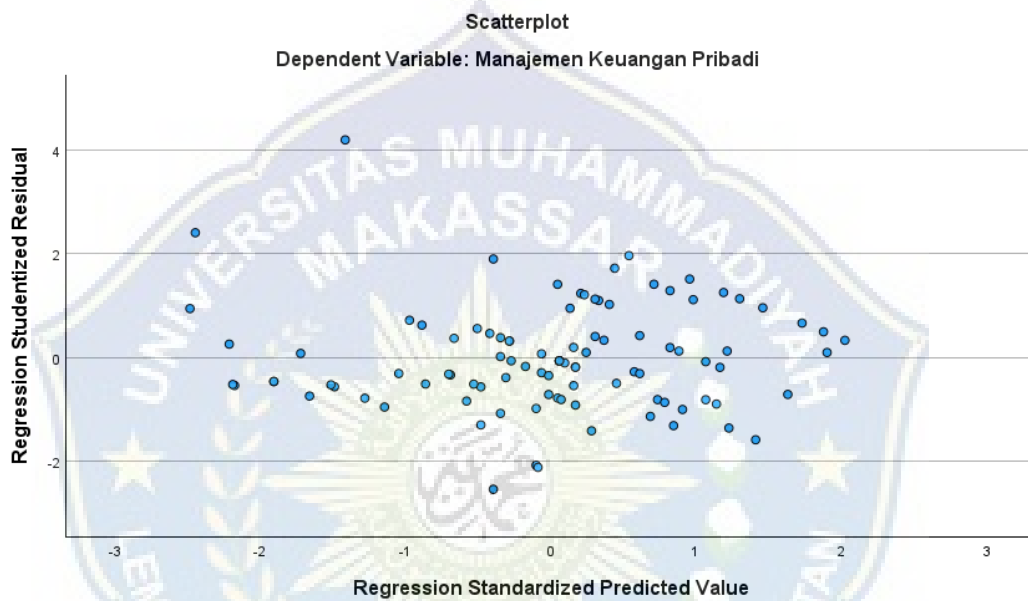
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1 (Constant)	2,844	1,882		1,511	,134		
<i>E-wallet</i>	,159	,066	,204	2,404	,018	,444	2,254

Literasi Keuangan	,366	,047	,667	7,847	<,001	,444	2,254
----------------------	------	------	------	-------	-------	------	-------

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

3. Uji Heterokedastisitas



Lampiran 7 Uji Hipotesis

1. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2,844	1,882		1,511	,134
<i>E-wallet</i>	,159	,066	,204	2,404	,018
Kualitas Produk	,366	,047	,667	7,847	<,001

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

2. Uji Koefisien Regresi Sederhana (Uji t)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2,844	1,882		1,511	,134
<i>E-wallet</i>	,159	,066	,204	2,404	,018
Kualitas Produk	,366	,047	,667	7,847	<,001

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

3. Uji F

ANOVA^a

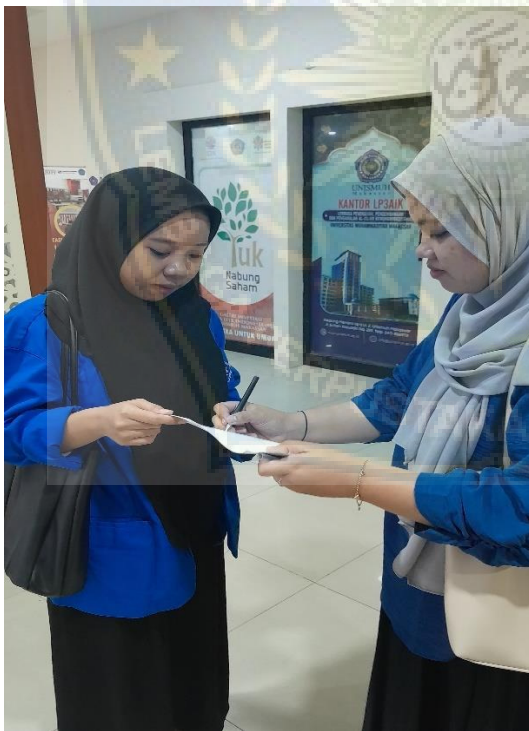
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1591,089	2	795,544	107,623	<,001 ^b
Residual	717,021	97	7,392		
Total	2308,110	99			

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan Pribadi

b. Predictors: (Constant), Kualitas Produk, *E-wallet*

Lampiran 9 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner





Lampiran 10 Surat Izin Penelitian



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

Nomor : 083/B-PERPU.S.III/II/1445/24
Lamp. :
Hal : Izin penelitian

21 Rajab 14345 H
02 Februari 2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Kepada Yth
Bapak Ketua LP3M
Universitas Muhammadiyah Makassar
di-
Makassar

Berdasarkan surat LP3M Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 3580/05/C.4-VIII/II/1445/2024 Tanggal 2 Februari 2024, perihal permohonan Izin Penelitian dengan data lengkap mahasiswa yang bersangkutan:

Nama : **NENGSIH**
No.Stambuk : 10573 1103220
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi
Pekerjaan : Mahasiswa

Kami dari UPT Perpustakaan dan Peneritan Universitas Muhammadiyah Makassar pada dasarnya mengizinkan kepada yang bersangkutan untuk mengadakan penelitian/pengumpulan data dan memanfaatkan bahan pustaka yang ada dalam rangka penulisan Skripsi dengan judul :

“Pengaruh Penggunaan E-Wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar”

Yang akan dilaksanakan dari tanggal 7 Februari 2024 s/d 7 April 2024 dengan ketentuan mentaati aturan dan tata tertib yang berlaku.

Demikian kami sampaikan, dengan kerja sama yang baik diucapkan banyak terima kasih.

Kepala UPT













Harsman, S.Hum M.I.P.
NBM.964 591

Tembusan :

1. Rektor Unismuh Makasar
2. Mahasiswa yang bersangkutan
3. Arsip..

Jl. Sultan alauddin No 259 Makassar 90222
Telepon (0411)866972,881 596,Fax(0411)865 588
Website www.library.unismuh.ac.id
E-mail:perpustakaan@unismuh.ac.id

Lampiran 11 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		NENGSIH		
NIM		105731103220		
PROGRAM STUDI		AKUNTANSI		
JUDUL SKRIPSI		PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA AKUNTANSI UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR		
NAMA PEMBIMBING 1		Dr. Amril, SE., M.Si., Ak., CA		
NAMA PEMBIMBING 2		Hasanudddin, SE., M.Si		
NAMA VALIDATOR		Andi Nur Achsanuddin AU, SE., M.Si		
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)	16/05/2024	✓	
2	Sumber data (data sekunder)	16/05/2024	✓	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)	16/05/2024	✓	
4	Hasil Statistik deskriptif	16/05/2024	✓	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	16/05/2024	✓	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik	16/05/2024	✓	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis	16/05/2024	✓	
8	Hasil interpretasi data	16/05/2024	✓	
9	Dokumentasi	16/05/2024	✓	

*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

Lampiran 12 Surat Keterangan Bebas Plagiat



**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 : Nengsih
Nim : 105731103220
Program Studi : Akuntansi

Dengan nilai:

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	10 %	10 %
2	Bab 2	16 %	25 %
3	Bab 3	6 %	10 %
4	Bab 4	8 %	10 %
5	Bab 5	5 %	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, 28 Juni 2024

Mengetahui,

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,



Nursyah, S.H.,M.I.P
NBM. 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

BAB I Nengsih 105731103220

ORIGINALITY REPORT

10%

SIMILARITY INDEX

10%

INTERNET SOURCES

10%

PUBLICATIONS

5%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Universitas Muhammadiyah
Ponorogo

Student Paper

5%

2

edukatif.org

Internet Source

5%

Exclude quotes Off

Exclude bibliography Off

Exclude matches < 2%



BAB II Nengsih 105731103220

ORIGINALITY REPORT

16%

SIMILARITY INDEX

16%

INTERNET SOURCES

11%

PUBLICATIONS

2%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	www.sinestesia.pustaka.my.id Internet Source	4%
2	embiss.com Internet Source	3%
3	journal.feb.unmul.ac.id Internet Source	2%
4	repository.upnvj.ac.id Internet Source	2%
5	repository.trisakti.ac.id Internet Source	2%
6	journal.unimar-amni.ac.id Internet Source	2%
7	www.sciencegate.app Internet Source	2%

Exclude quotes Off

Exclude bibliography Off

Exclude matches < 2%

BAB III Nengsih 105731103220

ORIGINALITY REPORT

6% SIMILARITY INDEX
8% INTERNET SOURCES
7% PUBLICATIONS
7% STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.uinsu.ac.id Internet Source	3%
2	Submitted to Universiti Malaysia Terengganu UMT Student Paper	2%
3	repository.umj.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes Off
 Exclude bibliography Off
 Exclude matches < 2%

BAB IV Nengsih 105731103220

ORIGINALITY REPORT

8%

SIMILARITY INDEX

8%

INTERNET SOURCES

4%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Universitas Islam Indonesia Student Paper	2%
2	digilibadmin.unismuh.ac.id Internet Source	2%
3	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	2%
4	pbi.unismuh.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes Off

Exclude bibliography Off

Exclude matches < 2%

BAB V Nengsih 105731103220

ORIGINALITY REPORT

5%

SIMILARITY INDEX

5%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	geograf.id Internet Source		2%
2	text-id.123dok.com Internet Source		2%

Exclude quotes Off

Exclude bibliography Off

Exclude matches < 2%

Lampiran 13 Validasi Abstrak



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PUSAT VALIDASI DATA

Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra Lt. 81 e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

LEMBAR KONTROL VALIDASI
ABSTRAK

NAMA MAHASISWA		Nengsih		
NIM		105731103220		
PROGRAM STUDI		Akuntansi		
JUDUL SKRIPSI		Pengaruh Penggunaan E-wallet dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Makassar		
NAMA PEMBIMBING 1		Dr. Amril, SE, M.Ak, CA		
NAMA PEMBIMBING 2		Hasanuddin, SE, M.Si		
NAMA VALIDATOR		Dr. Syahidah Rahmah, S.E.Sy., M.E.I		
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Abstrak	30/06/2024	<ol style="list-style-type: none"> Gunakan Main Supervisor untuk nama pembimbing I dan Co-Supervisor untuk nama pembimbing II Judul penelitian dicetak miring Abstrak menggunakan spasi tunggal "kata kunci" dan abstrak terjemahan dicetak miring 	

*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

BIOGRAFI PENULIS



Nengsih lahir di Pulau Pajenekang pada tanggal 03 Maret 2003 dari Pasangan Bapak S.Dg. Situru dan Ibu Irdayanti. Peneliti merupakan anak pertama dari dua bersaudara. Peneliti sekarang bertempat di Pare'-Pare' Desa Maradekayya Kec. Bajeng, Kab. Gowa, Sulawesi Selatan.

Pendidikan yang ditempuh peneliti yaitu SD Negeri 16 Pulau Pajenekang lulus pada tahun 2014, SMP Negeri 3 Satap Liukang Tupabbiring lulus pada tahun 2017, SMK Negeri 1 Gowa lulus pada tahun 2020, mengikuti Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Kampus Universitas Muhammadiyah Makassar sampai sekarang. Sampai dengan penulisan Skripsi ini peneliti masih terdaftar sebagai mahasiswa Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Kampus Universitas Muhammadiyah Makassar.