



**ANALISIS *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*  
PENGUNAAN *DOMPET DIGITAL* (STUDI PADA MAHASISWA  
FEB UPNVJ)**

**SKRIPSI**

**SYAFANISSA ALIFIA HAFIDZ 2010112051**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2024**



**ANALISIS *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR*  
PENGUNAAN DOMPET *DIGITAL* (STUDI PADA MAHASISWA  
FEB UPNVJ)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi**

**SYAFANISSA ALIFIA HAFIDZ 2010112051**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Syafanissa Alifia Hafidz

NIM. : 2010112051

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Juni 2024

Yang menyatakan,

A yellow 10,000 Indonesian postage stamp (METERAN TEMPEL) with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text "10000", "METERAN TEMPEL", and "11F092AJX116352712".

(Syafanissa Alifia Hafidz)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Syafanissa Alifia Hafidz  
NIM : 2010112051  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

***Analisis Personal Financial Management Behavior Penggunaan Dompot Digital***  
**(Studi Pada Mahasiswa FEB UPNVJ)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 12 Juni 2024

Yang menyatakan,



(Syafanissa Alifia Hafidz)

**SKRIPSI**

**ANALISIS *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* PENGGUNAAN DOMPET *DIGITAL* (STUDI PADA  
MAHASISWA FEB UPNVJ)**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**SYAFANISSA ALIFIA HAFIDZ 2010112051**


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 1 Juli 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



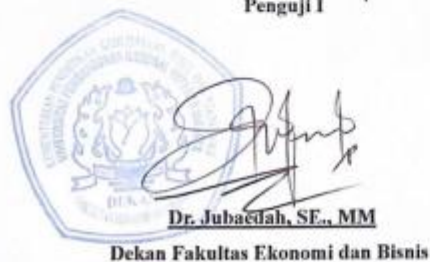
**Krisno Septvan, SE, M.S.Ak., SAS**  
Ketua Penguji



**Avunita Ajenktivias SM, S.E., M. ACCY, M.Com**  
Penguji I



**Praptiningsih, S.E., M.M**  
Penguji II (Pembimbing)



**Dr. Jubaedah, SE., MM**  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak**  
Ketua Program Studi SI Akuntansi

Disahkan di : Jakarta  
Pada Tanggal : 1 Juli 2024

***Analysis of Personal Financial Management Behavior of E-Wallet Users (A Study on FEB UPNVJ Students)***

**By Syafanissa Alifia Hafidz**

***Abstract***

*This research is a quantitative research aimed at examining the influence of financial literacy, self-control, and financial technology on personal financial management behavior. The study utilizes all students of the Faculty of Economics and Business at UPN "Veteran" Jakarta as the population. The data used in this research is primary data obtained through a questionnaire with a total of 126 student respondents, which were then analyzed using the SEM PLS method with SmartPLS 4.1 software. The research findings indicate that financial literacy and self-control have an impact on personal financial management behavior, while financial technology does not affect personal financial management behavior.*

***Keywords:*** *financial literacy, self-control, financial technology, personal financial management behavior*

**Analisis *Personal Financial Management Behavior* Pengguna Dompot Digital  
(Studi Pada Mahasiswa FEB UPNVJ)**

**Oleh Syafanissa Alifia Hafidz**

**Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy*, *self control*, dan *financial technology* terhadap *personal financial management behavior*. Penelitian ini menggunakan seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jakarta sebagai populasi. Data yang digunakan pada penelitian ini merupakan data primer yang berupa kuesioner dengan total 126 responden mahasiswa, yang kemudian dianalisis menggunakan metode SEM PLS dengan *software* SmartPLS 4.1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* dan *self control* berpengaruh terhadap *personal financial management behavior*, sedangkan *financial technology* tidak memiliki pengaruh terhadap *personal financial management behavior*.

**Kata Kunci:** *financial literacy*, *self control*, *financial technology*, *personal financial management behavior*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2023/2024**

Pada hari ini Senin, tanggal 1 Juli 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Syafanissa Alifia Hafidz  
NIM : 2010112051  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

***Analisis Personal Financial Management Behavior Penggunaan Dompot Digital (Studi Pada Mahasiswa FEB UPNVJ)***

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus/Tidak Lulus\***:

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Krisno Septyan, SE, M.S.Ak., SAS	Ketua Penguji	1.
2	Ayunita Ajengtiyas SM, S.E, M.ACCY, M.Com	Penguji I	2.
3	Praptiningsih, S.E, M.M	Penguji II**)	3.

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 12 Juli 2024  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprodj Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya yang telah senantiasa menyertai dalam perjalanan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri teladan bagi umat manusia. Penyusunan skripsi ini merupakan sebuah perjalanan panjang yang tak terlepas dari bantuan, dukungan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Jubaedah, S.E., M.M. selaku dekan FEB UPN “Veteran” Jakarta.
2. Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. selaku Kaprodi S1 Akuntansi.
3. Ibu Praptiningsih, S.E, M.M selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.
4. Bunda Satiyah dan Ayah Hafidz, selaku orang tua penulis yang selalu memberikan dukungan, kasih sayang, bantuan, serta doa yang selalu dipanjatkan hingga penulis dapat berada di titik ini.
5. Aisyah dan Rafi selaku adik penulis, Cing Lut dan Om Doddy selaku om dan tante penulis yang selalu memberi semangat, menghibur, dan membantu penulis ketika membutuhkan.
6. Febby Milani, Naurah Alvaretta, Aisya Alawiyah selaku teman terdekat penulis beberapa tahun terakhir yang memberi dukungan serta setia mendengar keluh kesah penulis dalam proses melakukan penelitian ini.
7. Zahrina Amalia, Retno Anjani, Dita Septianing, dan Julia Nurhalizah selaku teman penulis selama masa perkuliahan yang selalu setia menemani dalam berbagai kondisi dari awal semester hingga akhir semester ini.
8. Teman-teman seperjuangan S1 Akuntansi 2020 yang telah membantu satu sama lain.
9. *Last but not least*, terima kasih kepada diri saya sendiri atas komitmen yang telah ditunjukkan, atas waktu dan energi yang telah diinvestasikan, serta atas kepercayaan diri yang telah memandu saya melalui setiap tahap penulisan ini. Semoga perjalanan ini menjadi bukti bahwa dengan tekad yang kuat dan keyakinan pada diri sendiri, segala sesuatu menjadi mungkin. Terima kasih Syafanissa!

Akhir kata, semoga hasil penulisan ini dapat memberikan manfaat serta inspirasi bagi pembaca.

Jakarta, 9 Juni 2024

Syafanissa Alifia Hafidz

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
<i>Abstract</i> .....	vi
Abstrak .....	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Reasoned Goal Pursuit</i> .....	11
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model</i> .....	13
2.1.3 <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	13
2.1.4 <i>Financial Literacy</i> .....	14
2.1.5 <i>Self Control</i> .....	17
2.1.6 <i>Financial Technology</i> .....	20
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	23
2.3 Model Penelitian.....	34

2.4 Hipotesis .....	34
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> ...	34
2.4.2 Pengaruh <i>Self Control</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	35
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.1.1 Definisi Operasional .....	38
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	39
3.2 Populasi dan Sampel.....	46
3.2.1 Populasi .....	46
3.2.2 Sampel .....	46
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.3.1 Jenis Data.....	48
3.3.2 Sumber Data .....	48
3.3.3 Metode Pengumpulan Data .....	48
3.4 Teknik Analisis Data.....	49
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif.....	49
3.4.2 Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	50
3.4.3 Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	51
3.4.4 Pengujian Hipotesis .....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian .....	53
4.2 Deskripsi Data Penelitian .....	58
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	59
4.2.2 Deskripsi Data Penelitian <i>Financial Literacy</i> .....	61
4.2.3 Deskripsi Data Penelitian <i>Self Control</i> .....	63
4.2.4 Deskripsi Data Penelitian <i>Financial Technology</i> .....	66
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis .....	67
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	67

4.3.2 <i>Structure Equation Modeling</i> (SEM).....	69
4.3.3 Uji Hipotesis .....	77
4.4 Pembahasan .....	79
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> ...	79
4.3.2 Pengaruh <i>Self Control</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	81
4.3.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	82
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>84</b>
5.1 Simpulan.....	84
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	86
5.3 Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>95</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 2. Skala Likert.....	39
Tabel 3. Variabel Indikator .....	40
Tabel 4. Skala Distribusi Kriteria <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	45
Tabel 5 Skala Distribusi Kriteria <i>Financial Literacy</i> .....	45
Tabel 6 Skala Distribusi Kriteria <i>Self Control</i> .....	45
Tabel 7 Skala Distribusi Kriteria <i>Financial Technology</i> .....	46
Tabel 8. Jumlah Sampel yang Digunakan .....	48
Tabel 9. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
Tabel 10. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	54
Tabel 11. Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan.....	55
Tabel 12. Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan .....	56
Tabel 13. Aplikasi E-Wallet yang Digunakan Responden.....	56
Tabel 14. Karakteristik Responden Terkait Frekuensi Memakai <i>E-Wallet</i> .....	57
Tabel 15. Karakteristik Responden Terkait Terakhir Kali Menggunakan <i>E-Wallet</i> .....	58
Tabel 16. Data Variabel <i>Personal Financial Management Behavior</i> .....	59
Tabel 17. Data Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	61
Tabel 18. Data Variabel <i>Self Control</i> .....	64
Tabel 19. Data Variabel <i>Financial Technology</i> .....	66
Tabel 20. Data Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 21. Nilai Outer Loading.....	70
Tabel 22. Hasil Uji Validitas Konvergen .....	72
Tabel 23. <i>Cross Loading</i> .....	73
Tabel 24. <i>Fornell-Lacker Criterion</i> .....	74
Tabel 25. Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	75
Tabel 26. Nilai <i>R-Square</i> ( $R^2$ ).....	75
Tabel 28. Nilai <i>Q-Square</i> ( $Q^2$ ).....	76
Tabel 29. Nilai <i>Path Coefficient</i> .....	76
Tabel 30. Uji Hipotesis Bootstrapping .....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia (2013-2022).....	3
Gambar 2. <i>E-Wallet Industry Outlook 2023 Insight Asia</i> .....	6
Gambar 3. Model Penelitian Empiris Menggunakan Data Primer .....	34
Gambar 4. Model Awal Penelitian.....	70
Gambar 5. Nilai <i>Outer Loadings</i> Eliminasi Pertama.....	71
Gambar 6. Nilai <i>Outer Loadings</i> Eliminasi Kedua .....	72

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Y .....	96
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel X1 .....	99
Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel X2 .....	102
Lampiran 4 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel X3 .....	105
Lampiran 5 Daftar Responden.....	107
Lampiran 6 Hasil <i>Output</i> SmartPLS 4.1.....	112
Lampiran 7 Kuesioner Penelitian .....	114