



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN  
*IMPULSIVE BUYING* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI  
KECAMATAN CILEUNGI**

SKRIPSI

Sekar Ningsih Endahing Warni

1902025079

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2023



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN  
*IMPULSIVE BUYING* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI  
KECAMATAN CILEUNGSI**

SKRIPSI

Sekar Ningsih Endahing Warni

1902025079

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2023

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “**PENGARUH FINTECH PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE, DAN IMPULSIVE BUYING TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN CILEUNGSI**” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan serta keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau sebagai bahan yang diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirajuk telah saya nyatakan dengan benar, apabila ternyata dikemudian hari penulis Tugas Akhir ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia bertanggung jawabkannya sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 8 Juli 2023



(Sekar Ningsih Endahing Warni)  
NIM. 1902025079

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI


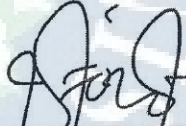
**JUDUL** : *PENGARUH FINTECH PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE, DAN IMPULSIVE BUYING TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN CILEUNGSI*

**NAMA** : SEKAR NINGSIH ENDAHING WARNI

**PROGRAM STUDI** : MANAJEMEN

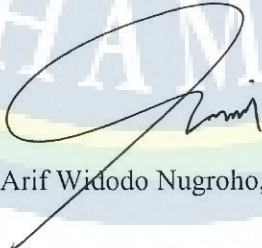
**TAHUN AKADEMIK** : 2022/2023

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP	
Pembimbing II	Novita Kusuma Maharani, SE., M.Sc	

**Mengetahui**

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

  
Arif Widodo Nugroho, SE., MM

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH FINTECH PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE  
DAN IMPULSIVE BUYING TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN  
CILEUNGI**

yang disusun oleh:

**Sekar Ningsih Endahing Warni**

**1902025079**

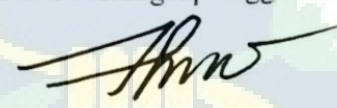
telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata – satu (S1)  
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka  
Pada tanggal: 8 Juli 2023

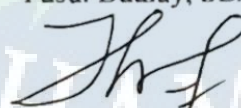
**Tim penguji:**

Ketua merangkap anggota:

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, SE., MM

Sekretaris merangkap anggota:

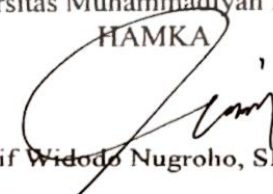
  
Yusdi Daulay, SE., MM

  
Pahman Habibi, SE., MM

**Mengetahui,**

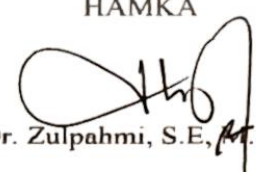
Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.

HAMKA

  
Arif Widodo Nugroho, SE., MM

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.

HAMKA

  
Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRISPI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

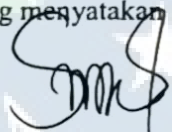
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda di bawah ini:

Nama : Sekar Ningsih Endahing Warni  
NIM : 1902025079  
Program studi : Manajemen  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas **Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH FINTECH PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE, DAN IMPULSIVE BUYING TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN CILEUNGSI”** beserta perangkat ang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangakalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi 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 : 8 Juli 2023  
Yang menyatakan

  
(Sekar Ningsih Endahing Warni)  
NIM. 1902025079

## ABSTRAK

**Sekar Ningsih Endahing Warni (190205079)**

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT*, *FINANCIAL KNOWLEDGE*, DAN *IMPULSIVE BUYING* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN CILEUNGSI**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2023. Jakarta*

Kata kunci : *fintech payment, financial knowledge, impulsive buying, financial management behavior*

Penelitian ini untuk mengkaji pengaruh antara *fintech payment, financial knowledge*, dan *impulsive buying* terhadap *financial management behavior*. Sampel yang digunakan adalah 219 responden usia produktif yang berdomisili di kecamatan Cileungsi. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner sesuai dengan kriteria penelitian. Metode yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan Structural Equation Modeling (SEM) PLS. Hasil penelitian mengindikasikan *fintech payment* dan *financial knowledge* berpengaruh secara positif terhadap *financial management behavior*, *impulsive buying* berpengaruh secara negatif terhadap *financial management behavior*. Secara keseluruhan, hasil menunjukkan bahwa *fintech payment, financial knowledge, impulsive buying* menjelaskan 49,9% *financial management behavior*.

## ABSTRACT

**Sekar Ningsih Endahing Warni (190205079)**

**THE INFLUENCE OF *FINTECH* PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE,  
AND IMPULSIVE BUYING ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR ON  
WORKING-AGE POPULATION IN CILEUNGSI SUB-DISTRICT**

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA University. 2023. Jakarta.*

**Keywords** : *fintech payment, financial knowledge, impulsive buying, financial management behavior*

*This study is to examine the influence between fintech payment, financial knowledge, and impulsive buying on financial management behavior. The sample used was 219 productive age respondents who live in Cileungsi sub-district. The data used in this study are primary data obtained from distributing questionnaires in accordance with the research criteria. The method used in sampling is purposive sampling. The analysis method used is descriptive analysis and Structural Equation Modeling (SEM) PLS. The results indicate that fintech payment and financial knowledge have a positive effect on financial management behavior, impulsive buying has a negative effect on financial management behavior. Overall, the results show that fintech payment, financial knowledge, impulsive buying explain 49.9% of financial management behavior.*



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi berjudul **“PENGARUH *FINTECH PAYMENT, FINANCIAL KNOWLEDGE, DAN IMPULSIVE BUYING* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA MASYARAKAT USIA PRODUKTIF DI KECAMATAN CILEUNGSI”**. Salawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad shallallahu alaihi wasallam yang telah membawa umat manusia menuju zaman pencerahkan.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan doa, bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak M. NurraSyidin, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

5. Bapak Edi Setiawan, SE., MM., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.i, selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Bapak Arif Widodo Nugroho., SE., MM selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Ibu Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan waktu, memberikan dukungan, dan koreksi kepada penulis dalam menyusun penulisan skripsi ini.
9. Ibu Novita Kusuma Maharani, SE., M.Sc selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu, memberikan dukungan, dan koreksi kepada penulis dalam menyusun penulisan skripsi ini.
10. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama penulis berkuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
11. Teruntuk kedua orangtua saya Bapak Suyatno dan Ibu Indah Hayati yang selalu memberikan semangat, doa, cinta dan pengorbanan yang tiada habisnya, serta dukungan untuk selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi.
12. G34190008, 1902025171, 1902025253, 1902025096, 1802025095, P1337433120086, dan teman-teman saya baik di luar ataupun di dalam Universitas Muhammdiyah Prof. DR. HAMKA yang telah membantu,

mendukung, menyertai dan memberikan semangat serta memotivasi penulis menyelesaikan skripsi ini.

13. Penghuni kost 45 yaitu Diah dan Fitri yang selalu memberikan semangat kepada penulis
14. Seluruh teman-teman seperbimbingan kelas A Manajemen yaitu Antika, Alyssa, Hany, Naya, Fira, Ayu dan lainnya yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
15. Triyosa (Hani, dan Prosi) yang sudah memberikan doa dan semangat kepada penulis.
16. Teman-teman, kakak-kakak, adik-adik, Bapak/Ibu di Cileungsi yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
17. Semua pihak yang namanya tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada peneliti.

Semoga mereka mendapatkan balasan dari Allah SWT dengan balasan berlipat ganda. Perlu disadari bahwa dengan segala keterbatasan, penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Kritikan dan masukan yang membangun sangat diharapkan oleh penulis demi sempurnanya penelitian lain ke depannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh.

Jakarta, 8 Juli 2023

Penulis

(Sekar Ningsih Endahing Warni)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan.....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	9
1.2.3 Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan .....	10
1.4 Manfaat .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Telaah Pustaka .....	37
2.2.1 Landasan Teori .....	37
2.2.1.1 Teori <i>Planned Behavior</i> .....	37
2.2.1.2 Teori <i>Technology Accepance Model</i> .....	38
2.2.1.3 Teori Stimulus-Organism-Response .....	38
2.2.2 <i>Fintech Payment</i> .....	39
2.2.2.1 <i>Pengertian Financial Technology Payment</i> .....	39
2.2.2.2 <i>Jenis-jenis Financial Technology Payment</i> .....	40
2.2.2.3 <i>Indikator Penggunaan Financial Technology Payment</i> .....	41
2.2.2.4 <i>Faktor-Faktor Financial Technology</i> .....	42
2.2.2.5 <i>Dimensi Financial Technology Payment</i> .....	44

2.2.3 <i>Financial Knowledge</i> .....	44
2.2.3.1 <i>Pengertian Financial Knowledge</i> .....	44
2.2.3.2 <i>Indikator Financial Knowledge</i> .....	45
2.2.3.3 <i>Faktor-Faktor Financial Knowledge</i> .....	46
2.2.3.4 <i>Dimensi Financial Knowledge</i> .....	47
2.2.4 <i>Impulsive Buying</i> .....	47
2.2.4.1 <i>Pengertian Impulsive Buying</i> .....	47
2.2.4.2 <i>Indikator Impulsive Buying</i> .....	48
2.2.4.3 <i>Faktor-Faktor Impulsive Buying</i> .....	49
2.2.4.4 <i>Karakteristik Impulsive Buying</i> .....	50
2.2.4.5 <i>Dimensi Impulsive Buying</i> .....	51
2.2.5 <i>Financial Management Behavior</i> .....	51
2.2.5.1 <i>Pengertian Financial Management Behavior</i> .....	51
2.2.5.2 <i>Indikator Financial Management Behavior</i> .....	52
2.2.5.3 <i>Faktor-faktor Financial Management Behavior</i> .....	53
2.2.5.4 <i>Aspek Financial Management Behavior</i> .....	54
2.2.5.5 <i>Dimensi Financial Management Behavior</i> .....	54
2.3 <i>Kerangka Pemikiran Hipotesis</i> .....	55
2.4 <i>Rumusan Hipotesis</i> .....	59
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>60</b>
3.1 <i>Metodologi Penelitian</i> .....	60
3.2 <i>Operasional Variabel</i> .....	60
3.3 <i>Populasi dan Sampel</i> .....	64
3.3.1 <i>Populasi</i> .....	64
3.3.2 <i>Sampel</i> .....	64
3.4 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	66
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	66
3.4.2 <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	66
3.5 <i>Teknik Pengeolahan dan Analisis Data</i> .....	69
3.5.1 <i>Estimasi Model</i> .....	70
3.5.1.1 <i>Outer Model</i> .....	70
3.5.1.2 <i>Inner Model</i> .....	72

3.5.2 Uji Hipotesis .....	73
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>74</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	74
4.1.1 Lokasi Penelitian .....	75
4.1.2 Sejarah Singkat Kecamatan Cileungsi.....	75
4.1.3 Visi dan Misi Kecamatan Cileungsi.....	76
4.1.4 Struktur Perangkat Desa Kecamatan Cileungsi .....	77
4.2 Hasil Pengolahan Data .....	77
4.2.1 Hasil Responden .....	77
4.2.2 Karakteristik Responden .....	77
4.2.3 Statistik Deskriptif.....	81
4.3 Analisis dan Uji Hipotesis.....	83
4.3.1 Evaluasi Outer Model.....	83
4.3.1.1 Uji Validitas.....	84
4.3.1.1.1 Convergent Validity.....	84
4.3.1.1.2 Dicriminant Validity.....	88
4.3.1.2 Uji Reliabilitas.....	91
4.3.1.2.1 Composite Validity.....	91
4.3.2 Evaluasi Inner Model.....	92
4.3.2.1 R-Square .....	92
4.3.2.2 Collinearity.....	93
4.3.2.3 F-Square .....	94
4.3.2.4 PLS Predict.....	95
4.3.3 Hasil Pengujian Hipotesis .....	96
4.4 Pembahasan Hasil Analisis Data.....	99
4.4.1 Pengaruh Fintech Payment pada Financial Management Behavior .....	99
4.4.2 Pengaruh Financial Knowledge pada Financial Management Behavior	100
4.4.3 Pengaruh Impulsive Buying pada Financial Management Behavior.....	100
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>102</b>
5.1 Kesimpulan .....	102
5.2 Saran.....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>104</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

NO	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian .....	23
2.	Operasional Variabel .....	61
3.	Alternatif Jawaban Variabel Penelitian .....	66
4.	Indikator Kuesioner .....	67
5.	Evaluasi Model Pengukuran.....	71
6.	Evaluasi Model Struktural.....	72
7.	Karakteristik Responden .....	78
8.	Interpretasi Jawaban Responden .....	81
9.	Statistik Deskriptif.....	81
10.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> .....	84
11.	Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	86
12.	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Setelah di Modifikasi.....	87
13.	Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> Setelah di Modifikasi .....	88
14.	Hasil Uji <i>Dicriminant Validity</i> .....	89
15.	Fonell & Lacker Criterion .....	90
16.	HTMT .....	90
17.	Hasil Uji <i>Composite Validity</i> .....	91
18.	Nilai R-Square .....	93
19.	Multikolinearitas .....	93
20.	F-Square .....	94
21.	Perbandingan SRMR & MAE.....	95
22.	Pengujian Hipotesis.....	96
23.	Interval Konfiden .....	98

## DAFTAR GAMBAR

NO	Judul	Halaman
1.	Proyeksi <i>E-wallet</i> yang Sering dipakai .....	3
2.	Alasan Setiap Generasi Belanja Impulsif .....	6
3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	58
4.	Organisasi Kecamatan Cileungsi.....	77
5.	Konstruk Outer Model.....	84
6.	Konstruk Outer Model Setelah di Modifikasi .....	86
7.	Konstruk Inner Model .....	92



## DAFTAR LAMPIRAN

NO	Judul	Halaman
1.	Kuesioner Penelitian .....	1/31
2.	Statistik Deskriptif .....	5/31
3.	Loading Faktor .....	8/31
4.	Cronbach's Alpha, Composite Validity, AVE .....	11/31
5.	Latent Variable Correlation.....	12/31
6.	Fornell Larcker Criterion .....	13/31
7.	HTMT .....	14/31
8.	R-Square.....	15/31
9.	Collinearity.....	16/31
10.	F-Square .....	19/31
11.	PLS Predict .....	20/31
12.	Pengujian Hipotesis.....	21/31
13.	Gambar Outer Model .....	22/31
14.	Gambar Inner Model .....	24/31
15.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	26/31
16.	Surat Tugas .....	27/31
17.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing 1 (Satu).....	28/31
18.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II (Dua).....	29/31
19.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi setelah Sidang.....	30/31
20.	Daftar Riwayat Hidup .....	31/31

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Manusia perlu bertanggung jawab untuk memperoleh kepuasan dan perlindungan keuangan untuk masa depan atas kehidupannya yang tidak bisa terlepas dari lingkungan sosial, ekonomi, dan keuangan yang berbeda. Praktik manajemen keuangan berkaitan pada kepribadian individu mengelola uang berdasarkan pengalaman yang pernah dilakukan. Melalui pengalaman, individu dapat berhati-hati saat pengambilan keputusan terkait pengeluaran uang karena kesuksesan dalam hidup salah satu faktor pentingnya adalah kemampuan pengelolaan keuangan. Kecenderungan individu dalam pengelolaan uang yang buruk berkaitan dengan kemampuan individu merencanakan keuangan di masa depan, seperti persiapan dana darurat tabungan atau investasi (Rai *et al.*, 2019). Menurut Hikmah & Worokinasih (2020) perilaku manajemen keuangan adalah kemampuan individu untuk mengelola, mengendalikan keuangannya dan bertanggung jawab atas keputusan *financial* yang diambil.

Dampak pandemi COVID-19 yang terjadi hampir dua tahun belakangan ini dapat dirasakan di semua sektor. Sektor yang paling terdampak adalah sektor ekonomi domestik (Syukur *et al.*, 2021). Pemberlakuan masa karantina yang terus diperpanjang membuat masyarakat mengalami batasan untuk melakukan perjalanan. Perubahan ini

memberikan perkembangan pada percepatan perilaku konsumsi dalam kegiatan ekonomi secara digital dari adaptasi masyarakat yang ingin mengurangi penyebaran COVID-19. Kegiatan tersebut diantaranya adalah proses pemenuhan kebutuhan hidup dan pemanfaatan *fintech payment* sebagai bentuk adaptasi masyarakat di era pandemi. Percepatan ekonomi didukung jumlah penduduk usia produktif (15-64 tahun) dengan presentase 70,72% yang merupakan dominasi dari generasi Z kelahiran tahun 1997 – 2012) dan generasi milenial kelahiran tahun 1981-1996 (Sri, 2021). Perilaku konsumsi menjadi lebih cepat dan mudah dijangkau untuk diterapkan dalam kehidupan sehari-hari hanya dengan mengakses internet melalui gadget. Hal ini tidak terlepas dari generasi yang lahir dan tumbuh dengan teknologi berupa akses internet dan komputer (I. R. Putri & Tasman, 2019).

Aktivitas masyarakat yang tidak bisa terlepas dari penggunaan ponsel dan koneksi internet akhirnya dihadapkan dengan berbagai pilihan alternatif dari sistem pembayaran. Penerapan sistem pembayaran tersebut merupakan kemajuan digitalisasi dari aktivitas pembayaran yang sebelumnya sering dilakukan secara tunai. Teknologi berupa sistem pembayaran yang canggih memberikan peluang bagi bidang keuangan untuk memanfaatkan teknologi sebagai pencatatan dan penyimpanan data transaksi pengguna. Banyak *start-up* yang bergerak dibidang *financial technologi* atau *fintech* mulai mengembangkan produk dan jasa mulai dari pembayaran, pendanaan, perbankan, pasar modal dan produk keuangan lainnya (Kementrian Komunikasi dan Informasi, 2019).

Jumlah Responden	Generasi Y/Milenial	Generasi Z
	2862	1692
Dompot Digital (Gopay, OVO, ShopeePay dll)	68.8%	68.0%
ATM Bank (Konvensional & digital)	57.1%	35.4%
Rekening Bank Konvensional	45.7%	19.6%
Mobile Banking	38.7%	20.7%
Rekening Bank Digital (Jenius, Jago)	27.5%	18.5%
Internet Banking	19.0%	7.8%
Paylater (Kredivo, Akulaku, ShopeePaylater dll)	16.5%	9.7%
Emoney (Flash, e-money mandiri, Brizzy)	16.5%	7.3%
Kartu kredit	9,3%	2.9%
SMS banking	9.5%	2.9%
Lainnya	0.5%	0.9%

Sumber: Katadata

### Gambar 1. Proyeksi *E-wallet* paling sering digunakan

Menurut Fintech Map (2021), Indonesia adalah rumah bagi 322 perusahaan *fintech*. Tercatat Gopay adalah *e-wallet* yang paling banyak digunakan pada tahun 2022, diikuti oleh Dana, OVO, ShopeePay, Link Aja, i.saku, OCTO Mobile, Doku, Sakuku, dan JakOne Mobile (Hasya, 2022).

Berdasarkan penelitian terdahulu penggunaan *e-wallet* dipilih oleh individu karena 58,1% merasa sangat puas dari mudahnya bertransaksi. 47% merasa puas karena sistem keamanannya 39,4% puas karena *cashback* yang diberikan. 43,9% setuju *e-wallet* sebagai alat transaksi terbaik. 44,4% *e-wallet* digunakan karena lebih murah (Dewi & Rochmaniah, 2023).

Kepraktisan pembayaran yang kini tersedia memberikan kemudahan bagi konsumen untuk bertransaksi. Oleh karena itu, manusia perlu memiliki kecerdasan dalam finansial. Kebiasaan aktif menggunakan teknologi untuk memenuhi gaya hidup menimbulkan masalah keuangan yang akan berdampak pada pengelolaan uang yang tidak bisa dikontrol dengan baik. Menurut Muhidia (2019), individu yang berasal dari starta sosial tinggi akan memperoleh keinginan apapun tanpa penerapan keuangan yang baik.

Selain itu terjadi gap penelitian sebelumnya antara *financial management behavior* dengan *fintech payment* yang dilakukan oleh Erlangga & Krisnawati (2020),

Irawan & Matoati (2021) menyatakan bahwa *fintech* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Firlianti *et al.*, (2023) *fintech payment* berpengaruh negatif dan tidak signifikan. Namun menurut Haqiqi & Pertiwi (2022) menyatakan *fintech* tidak berpengaruh dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

Selain dari *fintech payment*, *financial knowledge* dapat menumbuhkan perilaku mengelola keuangan. Pengetahuan keuangan diperlukan agar individu dapat mengelola anggaran untuk kebutuhan hidup. Budiandriani & Rosyadah (2020) menjelaskan pengetahuan keuangan yang bersumber dari pengalaman masa lalu dapat menjadi motivasi atau penghambat dalam mewujudkan perilaku pengelolaan keuangan. Menurut Ningtyas (2019), orang-orang yang mengetahui prinsip dasar keuangan yang lebih besar akan mampu menghindari hutang dengan baik. Pengetahuan keuangan sangat penting supaya individu memiliki manajemen keuangan dan kehidupan yang layak di masa depan. Melalui sumber pengetahuan yang didapatkan di pendidikan formal dan informal, penguasaan seseorang untuk memahami permasalahan keuangan akan lebih baik begitupun dalam perilakunya (Nugroho & Panuntun, 2022) dan (Firlianti *et al.*, 2023). Oleh karena itu, pengetahuan keuangan dapat membantu individu dalam membuat keputusan untuk mengelola keuangannya.

Menurut Lestarini (2021) dalam Gaji Gesa (2023) berdasarkan OECD melalui *Program for International Student Assessment (PISA)*, saat ini Indonesia berada pada ranking 62 dari 70 negara dengan tingkat literasi yang rendah tahun 2019, ini menunjukkan salah satu penyebab pengetahuan keuangan di Indonesia rendah karena

kurangnya minat membaca. Rendahnya pengetahuan berdampak pada pengambilan keputusan keuangan (Ningtyas, 2019), sehingga masyarakat akan dihadapkan pada sulitnya saat mengelola keuangan. Selain itu pendidikan juga menjadi penyebab kurangnya pengetahuan keuangan.

Survei yang dilakukan oleh OJK di tahun 2019 yang melibatkan 34 provinsi di Indonesia jika dilihat dari tingkat literasi dan inklusi keuangan untuk wilayah perkotaan sebesar 41,41% dan 83,60%. Tingkat literasi dan inklusi keuangan untuk wilayah pedesaan sebesar 34,53% dan 68,49%. Perbedaan ini menunjukkan pemahaman keuangan untuk wilayah desa masih cukup tertinggal jika dibandingkan dengan kota. Selanjutnya berdasarkan *gender*, tingkat literasi dan inklusi keuangan laki-laki adalah 39,94% dan 77,24% lebih tinggi dibandingkan dengan perempuan yang berkisar 36,13 dan 75,15% (OJK, 2019).

Selain itu terjadi gap penelitian sebelumnya antara *financial management behavior* dengan *financial knowledge* Budiandriani & Rosyadah (2020), Azzahra & Kartini (2022), Firlianti *et al.*, (2023) menyatakan *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *management financial behavior*. Adapun riset lain dilakukan oleh Aditya & Azmansyah (2021), Muhidia (2019), Rohmah *et al.*, (2021), menyatakan *financial knowledge* tidak signifikan terhadap *financial management behavior*.

Beberapa tahun terakhir, inovasi lingkungan belanja *online* dan *offline* memberikan pengalaman kepada konsumen untuk mendorong perilaku impulsif, karena didorong oleh epidemi (Lin *et al.*, 2022). Gambar di bawah adalah hasil dari survei yang dilakukan kepada masyarakat dunia, di mana alasan setiap generasi

memiliki perbedaan setiap belanja. Diantaranya, senang memperoleh untung dari penawaran dan bentuk apresiasi diri sendiri bisa memengaruhi perilaku belanja setiap generasi.

	GenZ	Milenial	Gen X	Baby Boomers
Dapat untung dari penawaran menarik	43%	46%	52%	58%
Apresiasi diri sendiri	39%	38%	44%	40%
Proses checkout yang mudah dan cepat	37%	0%	0%	0%
Menyenangkan karena membeli barang baru	37%	39%	30%	0%
Tidak ingin ketinggalan (dengan penawaran terbatas)	36%	37%	43%	37%
Daya tarik Estetika	0%	34%	0%	26%
Potensi Penggunaan dimasa depan	0%	0%	30%	31%

Sumber: CNBC Indonesia

### Gambar 2. Alasan Setiap Generasi Belanja Impulsif

Individu yang sudah bekerja, memiliki penghasilan tetap, dan paham tata cara pengelolaan uang akan cenderung membuat keputusan pembelian berdasarkan pendapatan dan manfaat saat membeli. Namun, beberapa penelitian terdahulu menjelaskan bahwa kalangan milenial masih belum mengerti tentang tata cara mengelola gaya hidup (Naufalia *et al.*, 2022). Hasil riset yang dilakukan Deil (2018) menyatakan 40% milenial menghabiskan uang dan rela terlilit utang demi gaya hidup. Individu mudah berperilaku konsumtif dan cenderung hedonisme karena keberadaannya ingin diterima baik di lingkungan ataupun kelompok pergaulannya (Deil, 2018). Namun, jika sifat konsumtif terus dikembangkan maka rasa tanggung jawab untuk mengelola uang secara bijak akan tergantikan dengan sikap puas dan senang apabila terbiasa membeli sesuatu hanya karena ingin memenuhi kebutuhan untuk memperoleh reputasi dan rasa gengsi daripada kebutuhan primernya Indriana (2019) dan Putra *et al.*, (2013) dalam Naufalia *et al.*, (2022). Aktivitas transaksi dan belanja *online* yang biasa dilakukan karena kebiasaan dan tuntutan gaya hidup di dunia

modern yang tidak dikendalikan dengan keputusan pembelian yang baik akan memiliki konsekuensi jangka panjang seperti perilaku hedonisme yang bersifat impulsif.

Perilaku impulsif salah satunya muncul karena perkembangan dari sistem penjualan yang dilakukan melalui platform berbagai *e-commerce online*. Konten-konten kreatif seperti *vlogging*, *fashion*, dan lain-lain yang bertebaran di sosial media ikut berperan menjadi agen stimulus komersial yang mampu membentuk keputusan pembelian sehingga berpotensi memengaruhi perubahan perilaku pembelian baik yang sifatnya impulsif ataupun kompulsif (Falebita *et al.*, 2020).

Permasalahan tersebut yang ingin diteliti pada warga usia produktif yang sudah bekerja dan berdomisili di kecamatan Cileungsi. Menurut Saragih (2020) dan Zufrizal (2019) Cileungsi merupakan wilayah strategis dekat ibu kota yang termasuk wilayah industri. Saat ini Cileungsi merupakan salah satu kecamatan terbesar yang ada di kabupaten Bogor, yang sebelumnya masih bergabung dengan wilayah administrasi Jonggol. Letak yang strategis dan berdekatan dengan fasilitas perbelanjaan ini mengakibatkan timbulnya perilaku berhutang karena pengelolaan pendapatan dan pemahaman individu terkait keuangan masih minim (Udiarti *et al.*, 2022). Oleh karena itu diperlukan perencanaan keuangan yang matang dalam memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari supaya pengambilan keputusan dalam pembelian dapat dikontrol dengan baik. Terutama bagi masyarakat yang mengutamakan keinginan daripada kebutuhan untuk melakukan keputusan pembelian berdasarkan pengaruh dari harga dan kualitas produk yang berdampak pada perilaku konsumtif.



Terdapat *research gap* dari beberapa penelitian yang dilakukan Lučić *et al.*, (2021) menyatakan materialism tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, namun impulsif kognitifitas bisa memengaruhi aspek materialisme diantaranya sentralitas, kesuksesan dan kebahagiaan. Blair *et al.*, (2022) mengatakan bahwa perilaku pembelian yang dikaitkan dengan pembelian impulsif dapat berdampak signifikan pada perilaku keuangan. Namun riset lain yang dilakukan Ihsan & Sukarno (2021) menyatakan *impulsive buying* memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan paparan penelitian yang telah dilakukan, terdapat kesenjangan yang membuat penulis berkeinginan melakukan penelitian lebih lanjut dari permasalahan penelitian yang ada di atas dengan judul “**Pengaruh *Fintech Payment*, *Financial Knowledge* dan *Impulsive Buying* terhadap *Financial Management Behavior* pada Masyarakat Usia Produktif di Kecamatan Cileungsi**”.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

1. Terdapat *research gap* dimana pengaruh teknologi pembayaran dan pengetahuan keuangan tidak selalu positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
2. Perilaku pengelolaan keuangan yang buruk berkaitan dengan kemampuan individu merencanakan keuangan dimasa depan.
3. Kemudahan transaksi pembayaran melalui teknologi digital yang tidak bisa dikontrol dengan baik berakibat pada penerapan keuangan yang tidak baik.

4. Permasalahan keuangan terjadi karena rendahnya pengetahuan yang berdampak pada keputusan keuangan.
5. Individu yang sedang bekerja memiliki kecenderungan melakukan belanja impulsif.
6. Aktivitas bertransaksi dan belanja yang tidak bisa dikontrol dengan baik akan memicu perilaku pembelian impulsif.
7. Adanya kecenderungan untuk melakukan pembelian secara impulsif mengakibatkan tidak adanya manajemen keuangan yang efektif.

#### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

1. Penulis membatasi masalah hanya pada *financial management behavior*, *fintech payment*, *financial knowledge*, dan *impulsive buying*.
2. Peneliti juga membatasi populasi penelitian hanya pada individu yang berdomisili di kecamatan Cileungsi.
3. Data yang digunakan adalah data primer dari pengisian kuisisioner melalui *google forms* pada individu yang sedang bekerja dan sudah memiliki penghasilan serta berdomisili di kecamatan Cileungsi.

#### **1.2.3 Perumusan Masalah**

1. Apakah terdapat pengaruh penggunaan *fintech payment* terhadap *financial management behavior*?
2. Apakah terdapat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*?
3. Apakah terdapat pengaruh perilaku *impulsive buying* terhadap *financial management behavior*?

### 1.3 Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah di atas, sehingga peneliti mengambil kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Menguji apakah terdapat pengaruh penggunaan *fintech payment* terhadap *financial management behavior* individu yang sedang bekerja.
2. Menguji apakah terdapat pengaruh penggunaan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* individu yang sedang bekerja.
3. Menguji apakah terdapat pengaruh penggunaan *impulsive buying* terhadap *financial management behavior* individu yang sedang bekerja.

### 1.4 Manfaat

1. Bagi Teoritis  
Menambah wawasan bagi para pengkaji ekonomi khususnya pada *fintech payment*, pengetahuan akan keuangan, dan pembelian impulsif. Harapannya penelitian ini bisa memberikan kontribusi baik dalam bentuk karya ilmiah ataupun artikel ekonomi lainnya di Indonesia.
2. Bagi Akademis
  - 1) Bagi pengguna *fintech* khususnya mahasiswa, penelitian ini diharapkan bisa dijadikan bahan masukan dan saran agar mahasiswa yang siap masuk di dunia kerja dapat meminimalisir pembelian secara impulsif dalam pengelolaan keuangan yang tidak baik.
  - 2) Bagi pembaca dan peneliti lain, riset ini dapat dijadikan referensi bacaan dan pengembangan pengetahuan dengan cara menguji kebenaran suatu teori serta melakukan penelitian lebih lanjut berkaitan dengan topik penelitian

penggunaan *fintech payment*, *financial knowledge* dan *impulsive buying* yang dikembangkan kedepannya.

3. Bagi Praktis

- 1) Bagi masyarakat di desa Cileungsi, diharapkan penelitian ini bisa digunakan untuk memperkaya wawasan dan sarana edukasi bagi generasi yang termasuk usia produktif dalam hal pengelolaan keuangan dan mengutamakan pembelian bukan berdasarkan kepada keinginan.
- 2) Bagi penulis adalah bertambahnya wawasan tentang pola pembelian, pengetahuan keuangan, pemanfaatan *fintech payment*, dan pengelolaan keuangan bagi generasi yang termasuk usia produktif masyarakat di desa Cileungsi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, D., & Azmansyah. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Income terhadap Financial Behavior pada Usaha Mikro kecil dan Menengah di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru. *Jurnal Ekonomi KIAT*, 32(2), 116. [https://doi.org/https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32\(2\).8564](https://doi.org/https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32(2).8564)
- Adriani, J. (2021). Factors Affecting Financial Behaviors: Studies in Student Who Do Venture Creation. *International Journal of Review Management Business and Entrepreneurship (RMBE)*, 1(2), 191–204. <https://doi.org/10.37715/rmbe.v1i2.2427>
- Aji, H. M., Berakon, I., & Riza, A. F. (2020). The effects of subjective norm and knowledge about riba on intention to use e-money in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 12(6), 1180–1196. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0203>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Handbook of Theories of Social Psychology: Volume 1*, 50, 179–211. <https://doi.org/10.4135/9781446249215.n22>
- Avkiran, N. K., & Ringle, C. M. (2022). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. In *Springer International Publishing*. [https://doi.org/10.1007/978-3-319-57413-4\\_15](https://doi.org/10.1007/978-3-319-57413-4_15)
- Azizah, F. D., Nur, A. N., & Putra, A. H. P. K. (2022). Impulsive Buying Behavior: Implementation of IT on Technology Acceptance Model on E-Commerce Purchase Decisions. *Golden Ratio of Marketing and Applied Psychology of Business*, 2(1), 58–72. <https://doi.org/10.52970/grmapb.v2i1.173>
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Tecknology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behaviour. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 2(1), 78–91. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>
- Bapat, D. (2020). Antecedents to responsible financial management behavior among young adults: moderating role of financial risk tolerance. *Emerald : International*

*Journal of Bank Marketing*, 38(5), 1177–1194. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2019-0356>

Blair, J., Brozena, J., Matthews, M., Richardson, T., & Abdullah, S. (2022). Financial technologies (FinTech) for mental health: The potential of objective financial data to better understand the relationships between financial behavior and mental health. *Frontiers in Psychiatry*, 13(1), 1–24. <https://doi.org/10.3389/fpsy.2022.810057>

Budiandriani, & Rosyadah, K. (2020). the Influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality To Financial Management Behavior for Micro, Small and Medium Enterprises Typical Food of Coto Makassar. *Jhss (Journal of Humanities and Social Studies)*, 4(2), 152–156. <https://doi.org/10.33751/jhss.v4i2.2468>

Byun, K. A., Dass, M., Kumar, P., & Kim, J. (2017). An examination of innovative consumers' playfulness on their pre-ordering behavior. *Emerald : Journal of Consumer Marketing*, 34(3), 226–240. <https://doi.org/10.1108/JCM-01-2016-1684>

Daragmeh, A., Lentner, C., & Sági, J. (2021). FinTech payments in the era of COVID-19: Factors influencing behavioral intentions of “Generation X” in Hungary to use mobile payment. *Elsevier : Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 100574. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100574>

Deil, S. A. F. (2018). Riset: Milenial Rela Terlilit Utang Demi Gaya Hidup dan Pergaulan. *Liputan6*. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/3469682/riset-milenial-rela-terlilit-utang-demi-gaya-hidup-dan-pergaulan>

Dew, J., Barham, C., & Hill, E. J. (2021). The Longitudinal Associations of Sound Financial Management Behaviors and Marital Quality. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1). <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09701-z>

Dewi, A. P., & Rochmaniah, A. (2023). The Effect of Using E-Wallet on Attitude and Lifestyle. *Indonesian Journal of Innovation Studies*, 14(1), 1–12. <https://doi.org/10.21070/IJCCD2023847>

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>
- Falebita, O. A., Ogunlusi, C. F., & Adetunji, A. T. (2020). A review of advertising management and its impact on consumer behaviour. *International Journal of Agriculture Innovation, Technology and Globalisation*, 1(4), 354–374. <https://doi.org/10.1504/ijaitg.2020.10029084>
- Finantier. (2021). *Mengenal Fintech Payment, Jenis, dan Regulasinya di Indonesia*. Finantier ID. <https://id.blog.finantier.co/mengenal-fintech-payment-jenis-dan-regulasinya-di-indonesia-7a489a7ebab>
- Firlianti, Jasman, J., & Asriany. (2023). Knowledge On The Financial Behavior Of The Millenial Generation Pengaruh Financial Technology ( Fintech ), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gengerasi Milenial. *MANAGEMENT STUDIES AND ENTREPRENEURSHIP JOURNAL (MSEJ)*, 4(3), 1882–1891.
- Fu, S., Chen, X., & Zheng, H. (2021). Exploring an adverse impact of smartphone overuse on academic performance via health issues: a stimulus-organism-response perspective. *Taylor and Francis: Behaviour and Information Technology*, 40(7), 663–675. <https://doi.org/10.1080/0144929X.2020.1716848>
- Gesa, G. (2023). *3 Masalah Keungan di Indonesia yang Perlu Ditingkatkan 2023 ini!* Gaji Gesa. <https://gajigesa.com/masalah-keuangan-di-indonesia>
- Gunartin, Afriliani, F., & Anwar, S. (2019). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL LITERACY (Studi Pada Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang). *EDUKA: Jurnal Pendidikan, Hukum, Dan Bisnis*, 4(2). <https://doi.org/10.32493/eduka.v4i2.3848>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2023). Review of Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Issue 1). <https://doi.org/10.1080/10705511.2022.2108813>
- Hapsari, S. A. (2021). The Theory of Planned Behavior and Financial Literacy to Analyze Intention in Mutual Fund Product Investment. *ATLANTIS PRESS*, 187, 136–141. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210831.028>

- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 2022–2355. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v5i2.2301>
- Hasya, R. (2022). Ini 10 E-Wallet yang Paling Sering Dipakai Masyarakat Indonesia Tahun 2022. *Good Stats*. <https://goodstats.id/article/ini-10-e-wallet-yang-paling-sering-dipakai-masyarakat-indonesia-M4TA4#:~:text=1.,Gopay&text=Perusahaan dompet digital yang berafiliasi,menjadi yang terlaris di Indonesia.>
- Herlina, & Destriana Widyaningrum. (2022). Menakar Kecenderungan Perilaku Impulse Buying Belanja Online Generasi Millennial pada Masa Covid-19. *Formosa Journal of Multidisciplinary Research*, 1(3), 481–492. <https://doi.org/10.55927/fjmr.v1i3.605>
- Hetharie, J. A., Surachman, Hussein, A. S., & Puspaningrum, A. (2019). SOR (Stimulus-organism-response) model application in observing the influence of impulsive buying on consumer’s post-purchase regret. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(11), 2829–2841.
- Hidayati, S. A., Wahyulina, S., & Suryani, E. (2020). Pengaruh Financial Attitude dan Financial Knowledge terhadap Keputusan Keuangan Pada Pemilik Usaha Kecil dan Menengah (Ukm) Di Pulau Lombok: Suatu Perspektif Behavioral Finance. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 6(2), 166–178. <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i2.93>
- Hikmah, M., & Worokinasih, S. (2020). Financial Management Behavior: Hubungan Antara Self Efficiency, Self Control, dan Compulsive Buying. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 151–163.
- Hikmah, M., Worokinasih, S., & Damayanti, C. R. (2020). Financial Management Behavior: Hubungan antara Self Efficiency, Self Control, dan Compulsive Buying. *Jurnal Administrasi Bisnis, 2020: SPECIAL ISSUE (EKOSISTEM START UP)*, 151–163.
- Huang, X., Lin, Y., Lim, M. K., Tseng, M. L., & Zhou, F. (2021). The influence of



- knowledge management on adoption intention of electric vehicles: perspective on technological knowledge. *Emerald : Industrial Management and Data Systems*, 121(7), 1481–1495. <https://doi.org/10.1108/IMDS-07-2020-0411>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Ihsan, M. N., & Sukarno, S. (2021). Relationship Between Financial Literacy , Materialism , and Impulsive Buying on Financial Behavior and How it Influences the Financial Decision on Undergraduate Students of Bandung Institute of Technology. *ICMEM*, August, 11–13.
- Immawati, Asriah, S., & Dadang. (2019). Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Teccnology (Fintech) di Kota Tangerang. *Jurnal Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Tangerang*.
- Irawan, N. N., & Matoati, R. (2021). The Influence of Financial Literacy and Behavior In Using Fintech Payments on The Financial Management of Jabodetabek Students. *The Management Journal of Binaniaga*, 6(2), 117–132. <https://doi.org/10.33062/mjb.v6i2.459>
- Iriani, A. R., Rahayu, C. W. E., & Rahmawati, C. H. T. (2021). The influence of demographic factors and financial literacy on the financial behavior. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 10(1), 33. <https://doi.org/10.24036/jkmb.11220500>
- Joseph F. Hair, J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Thousand Oaks. *Sage*, 2, 165.
- Joseph F. Hair, J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). Partial least squares structural equation modeling with R. In *Practical Assessment, Research and Evaluation* (Vol. 21, Issue 1).
- Joseph F. Hair, J., Matthews, L. M., Matthews, R. L., & Sarstedt, M. (2017). PLS-SEM or CB-SEM: updated guidelines on which method to use. *International Journal of Multivariate Data Analysis*, 1(2), 107.

<https://doi.org/10.1504/ijmda.2017.10008574>

- Joseph F. Hair, J., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *Emerald : European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Katauke, T., Fukuda, S., Saidur, M., & Khan, R. (2023). Financial Literacy and Impulsivity : Evidence from Japan. *Sustainability*, 1–14.
- Kementrian Komunikasi dan Informasi. (2019). *Perkembangan Ekonomi Digital di Indonesia: Strategi dan Sektor Potensial*. 1–68.
- Kock, N. (2016). Non-normality propagation among latent variables and indicators in PLS-SEM simulations. *Journal of Modern Applied Statistical Methods*, 15(1), 299–315. <https://doi.org/10.22237/jmasm/1462076100>
- Kshatriya, K., & Sharad Shah, P. (2021). A study of the prevalence of impulsive and compulsive buying among consumers in the apparel and accessories market Impulsive and compulsive buying. *Emerald : Vilakshan - XIMB Journal of Management*, 1–23. <https://doi.org/10.1108/XJM-12-2020-0252>
- Lestari, A. H. (2021). *Ini 3 Masalah Keuangan yang Dihadapi Masyarakat Indonesia*. Medcom.Id. <https://www.medcom.id/ekonomi/keuangan/ybJWgDmk-ini-3-masalah-keuangan-yang-dihadapi-masyarakat-indonesia>
- Lin, S. C., Tseng, H. T., Shirazi, F., Hajli, N., & Tsai, P. T. (2022). Exploring factors influencing impulse buying in live streaming shopping: a stimulus-organism-response (SOR) perspective. *Emerald : Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*. <https://doi.org/10.1108/APJML-12-2021-0903>
- Lučić, A., Uzelac, M., & Previšić, A. (2021). The power of materialism among young adults: exploring the effects of values on impulsiveness and responsible financial behavior. *Emerald : Young Consumers*, 22(2), 254–271. <https://doi.org/10.1108/YC-09-2020-1213>
- Misssaifi, M., & Sriyana, J. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Fintech Syariah. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 10(1), 109–124. <https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v10i1.276>
- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan

- Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Manajerial*, 5(2), 58. <https://doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v5i2.840>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). Analisis Personal Financial Liteacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Naufalia, V., Wilandari, A., VickyWindasari, & Helmy, M. S. (2022). Pengaruh Financial Socialization Dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 20(2), 142–149. <https://doi.org/10.31294/jp.v17i2>
- News, F. (2021). Indonesia Fintech Report and Map 2020. *Fintechnews.Sg*. <https://fintechnews.sg/45513/indonesia/indonesia-fintech-report-and-map-2020/>
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Nugroho, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Skills , dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(01), 189–207. <https://journal.uii.ac.id/selma/index>
- Nurhasinah, Y. (2023). *Usia Produktif Dominasi Penduduk Indonesia*. One Month Ago. <https://indonesiabaik.id/infografis/usia-produktif-dominasi-penduduk-indonesia>
- OJK. (2019). *Hasil Survei Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20549>
- Pandita, S., Mishra, H. G., & Chib, S. (2021). Psychological impact of covid-19 crises on students through the lens of Stimulus-Organism-Response (SOR) model. *Elsevier : Children and Youth Services Review*, 120(December 2020), 105783. <https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2020.105783>
- Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner*, 3(2), 117. <https://doi.org/10.33395/owner.v3i2.147>

- Putri, A. M. H. (2022). *Ini Alasan Masyarakat Belanja Secara Impulsif, Termasuk Kamu?* CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20221206085605-128-394085/ini-alasan-masyarakat-belanja-secara-impulsif-termasuk-kamu>
- Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 01(01), 151–160.
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *Sage : FIIB Business Review*, 8(1), 1–10. <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Ramawanto, B., Zulkarnain, I., Hartini, D., Novianti, T., Hadianto, A., Hardjanto, A., & Jaelani, U. (2023). Buku Profil Daerah Kabupaten Bogor tahun 2022. In *diskominfo bogorkab*. <https://doi.org/10.47655/dialog.v44i2.507>
- Rey-ares, L., Fernandez-Lopez, S., Castro-Gonzalez, S., & Rodeiro-Pazos, D. (2021). Does self-control constitute a driver of millennials ' financial behaviors and attitudes? *Elsevier : Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 93(April), 1–15. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2021.101702>
- Rizkiana, A., & Satria, D. (2021). Analysis of Millennials Intention in Using Financial Technology Payment “Ovo” By Implementing Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (Utaut). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 1–10.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Sadalia, I., & Butar-Butar, N. A. (2016). *PERILAKU KEUANGAN: Teori dan Implementasi* (Vol. 1). Pustaka Bangsa Press.
- Safitri, M., & Sari, R. C. (2021). The Effect of Financial Knowledge and the Use of E-Money Toward Financial Behavior of Undergraduate Students Faculty of Economics Yogyakarta State University. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi*

- Dan Manajemen*, 10(1), 31–46. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.32062>
- Santoso, C. R., & Djazuli, A. (2021). The Influence of Financial Literacy and Financial Technology on Financial Inclusion of Students in Faculty of Economics and Business Universitas Brawijaya. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(1), 1–18. <http://bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/2168>
- Saragih, J. F. S. (2020). Penanggulangan Kemiskinan Perempuan melalui Strategi Keuangan Inklusif oleh Koperasi Mitra Dhuafa (KOMIDA). *Aspirasi: Jurnal Masalah-Masalah Sosial*, 11(1), 73–87. <https://doi.org/10.46807/aspirasi.v11i1.1501>
- Saurabh, K., & Nandan, T. (2018). Role of financial risk attitude and financial behavior as mediators in financial satisfaction Empirical evidence from India. *Emerald: South Asian Journal of Business Studies*, 7(2), 207–224. <https://doi.org/10.1108/SAJBS-07-2017-0088>
- Sayekti, F., & Putarta, P. (2016). Penerapan Technology Acceptance Model (TAM) Dalam Pengujian Model Penerimaan Sistem Informasi Keuangan Daerah. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 196–209. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3075>
- Sen, S., & Nayak, S. (2022). Internal Stimulus Factors as Antecedents of Impulse Buying: Gap Identification and Future Direction. *SAGE*, 26(4), 423–430. <https://doi.org/10.1177/0972262920983960>
- Singh, S., Sahni, M. M., & Kovid, R. K. (2020). What drives FinTech adoption? A multi-method evaluation using an adapted technology acceptance model. *Emerald: Anagement Decision*, 58(8), 1675–1697. <https://doi.org/10.1108/MD-09-2019-1318>
- Sri. (2021). Angkatan Kerja Produktif Melimpah. *KOMINFO*. <https://www.kominfo.go.id/content/detail/33004/angkatan-kerja-produktif-melimpah/0/artikel>
- Suarna, I. F., Nugraha, & Sari, M. (2021). PERILAKU KEUANGAN IBU RUMAH TANGGA PENGGUNA E-WALLET OVO DI KECAMATAN KEDAWUNG CIREBON. *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 3(2), 40–51.
- Syukur, M., Salam, M. N., & Junaidi, M. I. (2021). Dampak Pandemi Covid-19

- terhadap Perekonomian Indonesia: Analisis terhadap Sektor Domestik dan Stabilitas Inflasi. *TRILOGI: Jurnal Ilmu Teknologi, Kesehatan, Dan Humaniora*, 2(3), 382–388. <https://doi.org/10.33650/trilogi.v2i3.3082>
- Tarung, D. R. A., & Muazaroh. (2022). The Influence of The Level of Financial Literacy, Materialism and Impulsive Buying to Financial Management Behavior Students Master of Management in Surabaya. *Proceeding Marketing Internasional Seminar and The 4th Internasional Conference on Business and Banking Innovation*, 1–7.
- Udiarti, L., Hamiyati, H., & Zulfa, V. (2022). Analisis Kontrol Diri Terhadap Perilaku Berutang Pada Ibu Rumah Tangga. *JKKP (Jurnal Kesejahteraan Keluarga Dan Pendidikan)*, 9(01), 55–67. <https://doi.org/10.21009/jkkp.091.05>
- Wardani, A. K., & Lutfi, L. (2019). Pengaruh literasi keuangan, experienced regret, risk tolerance, dan motivasi pada keputusan investasi keluarga dalam perspektif masyarakat Bali. *Journal of Business & Banking*, 6(2), 195–214. <https://doi.org/10.14414/jbb.v6i2.996>
- Wati, L. N. (2018). *METODE PENELITIAN TERAPAN (Aplikasi SPSS, EVIEWS, SMART PLS dan AMOS)* (Momon (ed.); 2nd ed.). CV. PUSTAKA AMRI.
- Xu, X., Wu, J. H., & Li, Q. (2020). What drives consumer shopping behavior in live streaming commerce? *Journal of Electronic Commerce Research*, 21(3), 144–167.
- Yahmini, E. (2020). Kecenderungan Impulse Buying Pada Mahasiswa Ditinjau Dari Latar Belakang Keluarga. *Exero: Journal of Research in Business and Economics*, 2(1), 41–56. <https://doi.org/10.24071/exero.v2i1.2110>
- Zhang, G., Yue, X., Ye, Y., & Peng, M. Y. P. (2021). Understanding the Impact of the Psychological Cognitive Process on Student Learning Satisfaction: Combination of the Social Cognitive Career Theory and SOR Model. *Frontiers in Psychology*, 12(August). <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.712323>
- Zufrizal. (2019). Proyeksi Startegis Nsioanl Dongkrak Keberadaan Kawasan Cileungsi. *Bisnis ID*. <https://ekonomi.bisnis.com/read/20191029/47/1164630/proyek-strategis-nasional-dongkrak-keberadaan-kawasan-cileungsi>