

## The Influence Of Financial Literacy, Financial Planning And The Use Of Fintech Applications On The Financial Independence Of Management Students At Panca Budi Development University

### Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan Dan Penggunaan Aplikasi Fintech Terhadap Kemandirian Finansial Mahasiswa Manajemen Universitas Pembangunan Panca Budi

Nur Hafizah Fatimah <sup>1)</sup>; Syahrial Hasanuddin <sup>2)</sup>; Ramadhan Harahap <sup>3)</sup>

<sup>1)</sup>Fakultas Sosial Sains, Universitas Pembangunan Panca Budi

Email: [1\)nurhafizahfatimah670@gmail.com](mailto:nurhafizahfatimah670@gmail.com)

#### ARTICLE HISTORY

Received [15 Maret 2026]

Revised [25 April 2026]

Accepted [29 April 2026]

#### KEYWORDS

Financial Literacy, Financial Planning, The Use Of Fintech Application.

This is an open access article under the [CC-BY-SA](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/) license



#### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan penggunaan aplikasi fintech terhadap kemandirian finansial mahasiswa manajemen universitas pembangunan panca budi medan dengan menggunakan jenis metode pendekatan penelitian kuantitatif, Teknik pengumpulan data menggunakan purpose sampling dengan menyebarkan kuisioner melalui google form kemudian menyebarkan melalui chat whatsapp dan dm Instagram untuk mendapatkan responden dengan menggunakan skala likert 1-5 dengan cara mengolah data menggunakan spss populasi dan sampel adalah mahasiswa manajemen universitas pembangunan panca budi medan, penelitian ini digunakan untuk mengetahui pengaruh simultan pada literasi keuangan, perencanaan keuangan, penggunaan aplikasi fintech terhadap kemandirian finansial mahasiswa manajemen universitas pembangunan panca budi agar variabel independent berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen sesuai uji kualitas data, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) yang menghasilkan hasil hipotesa yang berpengaruh signifikan terhadap penelitan yang telah diteliti oleh penulis

#### ABSTRACT

*This study aims to analyze the effect of financial literacy, financial planning, and the use of fintech applications on the financial independence of management students at Universitas Pembangunan Panca Budi, Medan. The research employs a quantitative approach. Data were collected using purposive sampling by distributing questionnaires through Google Forms, which were shared via WhatsApp chats and Instagram direct messages to obtain respondents. The measurement scale used was a Likert scale ranging from 1 to 5. The population and sample of this study consist of management students at Universitas Pembangunan Panca Budi, Medan. Data analysis was conducted using SPSS to examine the simultaneous effects of financial literacy, financial planning, and fintech application usage on students' financial independence. The analysis included data quality tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, hypothesis testing, and the coefficient of determination ( $R^2$ ). The results indicate that the independent variables have a significant effect on the dependent variable, supporting the hypotheses proposed in this study.*

## PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi finansial (fintech) telah mengubah pola pengelolaan keuangan masyarakat secara signifikan, termasuk di kalangan mahasiswa. Peningkatan jumlah pengguna fintech secara global dan nasional menunjukkan bahwa digitalisasi keuangan telah menjadi bagian penting dalam kehidupan sehari-hari. Di Indonesia, tingginya pertumbuhan pengguna fintech, khususnya dari kelompok usia muda, mencerminkan pergeseran perilaku keuangan menuju sistem yang lebih digital. Meskipun akses terhadap layanan keuangan semakin luas, tingkat literasi keuangan masih relatif tertinggal dibandingkan inklusi keuangan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa banyak individu belum memiliki pemahaman yang memadai dalam mengelola keuangan secara optimal. Bagi mahasiswa, situasi ini menjadi krusial karena mereka berada pada fase awal pembentukan perilaku keuangan jangka panjang dan masih rentan terhadap masalah finansial akibat keterbatasan pendapatan serta gaya hidup konsumtif.

Mahasiswa manajemen Universitas Pembangunan Panca Budi, sebagai calon pelaku ekonomi, dituntut memiliki kemampuan pengelolaan keuangan yang baik untuk mencapai kemandirian finansial. Namun, kenyataannya masih banyak mahasiswa yang bergantung pada dukungan orang tua dan belum memiliki perencanaan keuangan yang terstruktur. Di sisi lain, penggunaan aplikasi fintech seperti pembayaran digital, tabungan, dan investasi semakin meningkat, meskipun sering kali tidak diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai sehingga berpotensi menimbulkan risiko keuangan. Berbagai

penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan perencanaan keuangan berpengaruh positif terhadap kemandirian finansial, sementara dampak penggunaan fintech sangat bergantung pada tingkat pemahaman pengguna. Namun, hasil penelitian terkait fintech masih menunjukkan temuan yang beragam. Selain itu, kajian yang menguji secara simultan pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan penggunaan fintech terhadap kemandirian finansial mahasiswa, khususnya di perguruan tinggi swasta, masih terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan penggunaan aplikasi fintech terhadap kemandirian finansial mahasiswa manajemen Universitas Pembangunan Panca Budi. Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi teoretis bagi pengembangan kajian keuangan pribadi serta menjadi dasar praktis dalam perumusan program edukasi keuangan yang lebih efektif bagi mahasiswa di era digital.

## LANDASAN TEORI

### Literasi keuangan

Menurut individu Literasi keuangan didefinisikan sebagai kemampuan individu untuk memahami konsep keuangan dasar, mengelola risiko keuangan, dan mengambil keputusan keuangan yang tepat guna meningkatkan kesejahteraan (Amirtha, 2024), literasi keuangan merupakan kombinasi kesadaran, pengetahuan keterampilan sikap dan perilaku yang perlu dimiliki seseorang yang sehat dan akhirnya mencapai kesejahteraan keuangan

### Perencanaan Keuangan

Menurut (Gitman et al, 2020), perencanaan keuangan adalah proses mengelola keuangan untuk mencapai kepuasan finansial pribadi. Proses ini mencakup penilaian kondisi keuangan saat ini, penetapan tujuan masa depan, serta perumusan rencana tindakan untuk mencapai tujuan tersebut

### Peenggunaan Aplikasi Fintech

Menurut (Schueffel, 2020), fintech adalah "inovasi keuangan yang diterapkan melalui teknologi modern yang menghasilkan model bisnis, aplikasi, proses, atau produk keuangan baru." Sementara Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2022) mendefinisikan fintech sebagai penggunaan teknologi untuk meningkatkan layanan keuangan, baik dari segi kemudahan akses, efisiensi, maupun keamanan transaksi. Bagi mahasiswa, penggunaan aplikasi fintech berarti pemanfaatan aplikasi keuangan digital seperti e-wallet (OVO, GoPay, Dana), mobile banking, platform investasi, hingga aplikasi pencatat keuangan untuk membantu mengelola keuangan pribadi secara lebih praktis dan efektif.

### Keuangan Kemandirian

Kemandirian finansial (kemandirian finansial) merupakan kondisi di mana individu mampu memenuhi kebutuhan keuangannya sendiri tanpa bergantung pada pihak lain, seperti orang tua atau penanggung utama. Individu yang mandiri secara finansial dapat mengelola pendapatan, pengeluaran, tabungan, investasi, serta kewajiban keuangan dengan baik untuk mencapai tujuan jangka pendek maupun jangka panjang.

## METODE PENELITIAN

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Penelitian ini diambil dengan menggunakan teknik pengumpulan data menggunakan purpose sampling melalui survei dengan kuisisioner menggunakan indikator google form yang dibagikan melalui chat whatsapp dan dm instagram dengan menggunakan skala likert 1-5. Populasi dan sampel sebanyak 71 mahasiswa manajemen universitas pembangunan panca budi medan. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji kualitas data, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji hipotesis, uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) dengan bantuan software SPSS 27

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Hasil

#### Uji Validitas

Dalam menghitung uji validitas, peneliti menggunakan sampel mahasiswa sebanyak 71 dan menetapkan nilai koefisien signifikansi sebesar 5%. Berdasarkan hal tersebut, dapat disimpulkan nilai  $r$  tabel sebesar 0,233 ( $n=71$ ). Validitas instrumen dianggap terpenuhi jika nilai  $r$  hitung dalam uji validitas

lebih besar daripada nilai r tabel. Berikut ini disajikan data hasil uji validitas variabel Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Penggunaan Aplikasi Fintech, dan Kemandirian Finansial.

**Tabel 1 uji validitas**

Variabel	Indikator	R Hitung	R Tabel	Sig.	Ket
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,348	0,233	0,000	Valid
	X1.2	0,426	0,233	0,000	Valid
	X1.3	0,309	0,233	0,000	Valid
	X1.4	0,464	0,233	0,000	Valid
	X1.5	0,567	0,233	0,000	Valid
	X1.6	0,713	0,233	0,000	Valid
	X1.7	0,590	0,233	0,000	Valid
	X1.8	0,676	0,233	0,000	Valid
	X1.9	0,593	0,233	0,000	Valid
	X1.10	0,688	0,233	0,000	Valid
Perencanaan Keuangan (X2)	X2.1	0,490	0,233	0,000	Valid
	X2.2	0,408	0,233	0,000	Valid
	X2.3	0,698	0,233	0,000	Valid
	X2.4	0,533	0,233	0,000	Valid
	X2.5	0,529	0,233	0,000	Valid
	X2.6	0,519	0,233	0,000	Valid
	X2.7	0,497	0,233	0,000	Valid
	X2.8	0,620	0,233	0,000	Valid
	X2.9	0,576	0,233	0,000	Valid
	X2.10	0,506	0,233	0,000	Valid
Penggunaan Aplikasi Fintech (X3)	X3.1	0,559	0,233	0,000	Valid
	X3.2	0,482	0,233	0,000	Valid
	X3.3	0,693	0,233	0,000	Valid
	X3.4	0,569	0,233	0,000	Valid
	X3.5	0,431	0,233	0,000	Valid
	X3.6	0,509	0,233	0,000	Valid
	X3.7	0,591	0,233	0,000	Valid
	X3.8	0,627	0,233	0,000	Valid
	X3.9	0,490	0,233	0,000	Valid
	X3.10	0,541	0,233	0,000	Valid
Kemandirian Finansial	Y1.1	0,570	0,233	0,000	Valid

## Uji Reliabilitas

**Tabel 2 uji reliabilitas**

Variabel	Cronbach's Alpha	N of Items	Cronbach's Alpha Minimum	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0,737	10	0,600	Realiabel
Perencanaan Keuangan (X2)	0,698	10	0,600	Realiabel
Penggunaan Aplikasi Fintech (X3)	0,713	10	0,600	Realiabel
Kemandirian Finansial (Y)	0,627	10	0,600	Realiabel

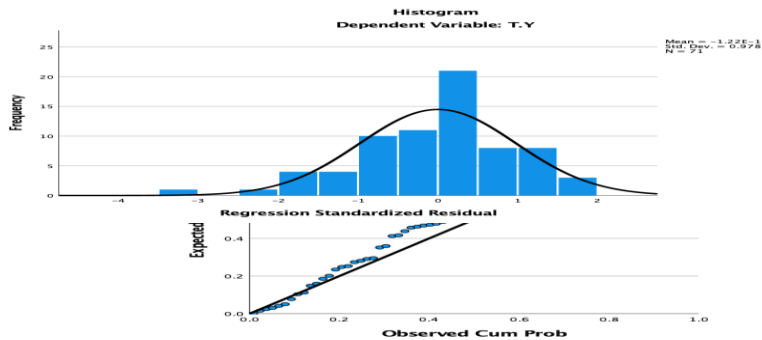
**Uji Normalitas**

Uji normalitas digunakan dalam penelitian untuk mengevaluasi apakah variabel dependen dan independen memiliki distribusi normal atau mendekati distribusi normal. Jika hasil uji normalitas menunjukkan bahwa data memiliki distribusi normal atau mendekati normal, maka dapat dianggap bahwa model regresi yang digunakan dalam penelitian tersebut adalah baik. Uji *Kolmogorov-Smirnov* dipilih sebagai alat untuk menguji apakah data mengikuti distribusi normal. Penentuan hasil uji normalitas dilakukan menggunakan pendekatan *Asymp* dengan mempertimbangkan *nilai Asymp Sig.* > 0,05 maka data yang digunakan memiliki distribusi normal. Pendekatan *Asymp* dilakukan karena selalu menghasilkan hasil yang dapat diandalkan. Uji normalitas memiliki dua cara untuk menguji distribusi data normal atau tidak, yaitu pendekatan grafik dan uji statistik uji normalitas dilakukan menggunakan SPSS 27. Berikut cara menguji uji normalitas sebagai berikut:

1. Jika data menyebar disekitar garis diagnal dan mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya menunjukkan pola distribusi normal.
2. Jika data menyebar jauh dari diagonal dan tidak mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya tidak menunjukkan pola distribusi maka hasilnya tidak normal.

Berikut hasil pengujian uji normalitas yang diperoleh menggunakan SPSS versi 27. Dari hasil pengelolaan data pada gambar diatas terdapat grafik histogram. Pendekatan grafik histogram ini dikatakan baik apabila berbentuk lonceng. Dari grafik diatas dapat dilihat bahwa data menyebar sistematis atau berbentuk lonceng. Maka dapat dinyatakan baik atau memenuhi asumsi

**Gambar 1 Grafik Histogram**



**Uji Multikolinearitas**

**Tabel 3 Uji Multikolinearitas**

<i>Coefficients<sup>a</sup></i>			
	<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>	<i>Asumsi</i>
Literasi Keuangan (X1)	0,528	1,895	Tidak terjadi multikolinearitas
Perencanaan Keuangan (X2)	0,445	2,248	Tidak terjadi multikolinearitas
Penggunaan Aplikasi Fintech (X3)	0,700	1,429	Tidak terjadi multikolinearitas

**Uji Parsial (Uji t)**

Uji t dilakukan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen. Kriteria pengambilan keputusan: Jika nilai signifikansi < 0,05, maka H<sub>0</sub> ditolak (artinya variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen). Jika nilai signifikansi ≥ 0,05, maka H<sub>0</sub> diterima (artinya tidak berpengaruh signifikan).

**Tabel 4 uji t**

<i>Variabel</i>	<i>t hitung</i>	<i>t tabel</i>	<i>Sig.</i>	<i>Keterangan</i>
Literasi Keuangan (X1)	2,333	1,997	0,023	Signifikan
Perencanaan Keuangan (X2)	2,667	1,997	0,010	Signifikan
Penggunaan Aplikasi Fintech (X3)	2,505	1,997	0,015	Signifikan

Sumber: Data yang diolah primer, 2026.

- X1 (Literasi Keuangan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.
- X2 (Perencanaan Keuangan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.
- X3 (Penggunaan Aplikasi Fintech) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.

## Uji F

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama atau simultan berpengaruh terhadap variabel dependen.

Tabel 5 uji F

Model	F hitung	F tabel	Sig.	Keterangan
Regression	26,614	2,74	0,000 <sup>b</sup>	Signifikan

## KESIMPULAN DAN SARAN

### Kesimpulan

- Jika nilai signifikansi  $< 0,05$ , maka  $H_0$  ditolak (artinya variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen).
- Jika nilai signifikansi  $\geq 0,05$ , maka  $H_0$  diterima (artinya tidak berpengaruh signifikan)
- X1 (Literasi Keuangan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.
- X2 (Perencanaan Keuangan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.
- X3 (Penggunaan Aplikasi Fintech) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kemandirian Finansial.

### Saran

- Mahasiswa manajemen universitas pembangunan panca budi dapat mengetahui pentingnya pengaruh literasi keuangan perencanaan keuangan dan penggunaan aplikasi fintech terhadap kemandirian keuangan mahasiswa
- Mengetahui dampak perencanaan keuangan dalam mencapai kemandirian finansial mahasiswa
- Mengkaji efektivitas aplikasi fintech dalam mendukung pengelolaan perencanaan keuangan mahasiswa
- Menilai pengaruh literasi keuangan, perencanaan keuangan, penggunaan aplikasi fintech terhadap kemandirian finansial mahasiswa

## DAFTAR PUSTAKA

- Ariani, R. (2020). Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. Jakarta: Kencana. Ghozali. (2021). Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozie, PH (2023). Mahasiswa kecanduan paylater & konsumtif, pakar UI mengingatkan dampaknya. 10 Feb 2023. [https://www.detik.com/edu/detikpedia/d-6562118/mahasiswa-kecanduan-paylater-konsumtif-pakar-ui-ingatan-dampaknya](https://www.detik.com/edu/detikpedia/d-6562118/mahasiswa-kecanduan-paylater-konsumtif-pakar-ui-ingatkan-dampaknya)
- Kaur, K., & Sahni, N. (2023). Pengaruh sikap keuangan, sosialisasi keuangan dan literasi keuangan digital terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi wanita Punjab. *Jurnal Internasional untuk Penelitian Multidisiplin*, 5(3), 1–14.
- Khoirunnisaa, J., & Johan, IR (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Siswa SMA di Kota Bogor. *Jurnal Ilmu Konsumen*, 5(2), 73–86. <https://doi.org/10.29244/JCS.5.2.73-86>
- Kotler, P., & Keller, KL (2021). Manajemen Pemasaran edisi 13 jilid 2.
- Lorenza, RY, & Lestari, S. (2023). Kontrol Diri Dan Konformitas Sebagai Prediktor Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Berbelanja Di E-Commerce. *Ide Psiko*, 21(1), 1–12. <https://doi.org/10.30595/PSYCHOIDEA.V21I1.15752>
- Nurfatimah, M., Suherti, H., & Kurniawan. (2023). PENGARUH SELF CONCEPT DAN SELF CONTROL TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF BELANJA ONLINE DI E-COMMERCE. *JURNAL EKONOMI KREATIF DAN MANAJEMEN BISNIS DIGITAL*, 1(4), 546–557. <https://doi.org/10.55047/JEKOMBITAL.V1I4.486>

- OJK. (2022). Pendidikan Keuangan. OJK. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- OJK. (2025). Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025. Ojk.Go.Id. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>
- Oktaviani, M., Oktaria, M., Alexandro, R., Eriawaty, E., & Rahman, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Z pada Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Ilmu Sosial*, 9(2), 136–145.