

Pengaruh Inklusi Keuangan Literasi Keuangan Dan Love Of Money Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Dalam Penggunaan E-Commerce Shopee

Nuri Arum Muningsih¹, Wasifah Hanim², Inugrah Ratia Pratiwi^{3*} ¹²³Universitas Muhammadiyah Bandung, Bandung, 40614, Indonesia

nurimuningsih@gmail.com¹⁾, wasifah.hanim@umbandung.ac.id²⁾, inugrahr@gmail.com^{3*)}

Info Artikel:

Diterima: 30 Agustus 2021
Disetujui: 15 September 2021
Dipublikasikan: 30 Sept 2021

Kata Kunci:

Inklusi keuangan, Literasi keuangan, love of money, pengelolaan keuangan.

ABSTRAK

This study aims to determine the effect of financial inclusion, financial literacy and on students' personal financial management in using shopee e-commerce partially or simultaneously. Financial inclusion should provide financial services that are in accordance with the needs and must increase financial literacy knowledge in order to make good decisions and improve ethical perceptions of love of money towards a more positive direction. The data collection method in this study uses primary data obtained from the results of filling out questionnaires distributed via google from to respondents and secondary data obtained from literature and journals related to this research. The population of this study were active students of Universitas Muhammadiyah Bandung 2023, totaling 5,921 people. This research was conducted at Universitas Muhammadiyah Bandung using the probability sampling technique method, namely proportionate stratified random sampling using the Slovin formula so that the sample size was 400 respondents. The data analysis method used is instrument quality test, multiple linear regression analysis, classical assumption test, and hypothesis testing with the help of SPSS ver.25. Based on the results of the study, it shows that the majority of Muhammadiyah University students are aged 18 to 25 years and more women than men. The variables of financial inclusion, financial literacy and love of money partially and simultaneously have a positive and significant effect on students' personal financial management in the use of shopee e-commerce, if the level of financial inclusion, financial literacy and love of money increases, students' personal financial management will be better.

PENDAHULUAN

Indonesia memiliki jumlah penduduk mencapai 278.696,2 juta jiwa, oleh karena itu Indonesia menempati posisi keempat dengan jumlah penduduk terbanyak. Sehingga diperlukan kemampuan untuk mempersiapkan masyarakat Indonesia menghadapi MEA (Masyarakat Ekonomi Asean) sejak dini. Tingkat pertumbuhan ekonomi Indonesia di tahun 2022 sebanyak 275.773,8 jiwa dan ditahun pada pengamatan terbaru ini dilaporkan dari Badan Pusat Statistik (BPS) bahwa pertumbuhan perekonomian di Indonesia pada tahun 2023 menunjukkan progress pertumbuhan ke arah yang lebih baik.(bps, 2023)

Banyaknya mahasiswa yang tidak mengerti tentang keuangan menyebabkan mereka mengalami kerugian, baik akibat penurunan kondisi perekonomian dan inflasi atau karena berkembangnya sistem ekonomi yang cenderung boros karena masyarakat semakin konsumtif. Mahasiswa sering memulai masa kuliah mereka dengan atau tanpa mengerti dan bertanggung jawab terhadap keuangan pribadi mereka sendiri. (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019)

Maksud dari keuangan pribadi, bisa juga disebut sebagai pembiayaan konsumen, termasuk masalah keuangan individu seperti rencana arus kas, kredit, asuransi, investasi, obligasi, dan tabungan. Dari *domain affective*, sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasakan masalah tentang keuangan pribadi. Dari variabel perilaku, perilaku mengacu pada bagaimana seseorang berperilaku yang berkaitan dengan keuangan pribadi. Dari *domain cognitive*, pengetahuan mengacu pada apa yang kita tahu tentang masalah keuangan pribadi, bagaimana persepsi tingkat pengetahuan mahasiswa mengenai berbagai konsep keuangan pribadi.(Mutya, 2015)

Seiring perkembangan teknologi, gaya hidup mahasiswa yang semakin serba instan dikarenakan mayoritas mahasiswa memiliki mobilitas yang tinggi dalam kegiatan sehari-harinya. Hal tersebut diikuti dengan adanya berbagai perusahaan penyedia layanan produk dan jasa yang hadir untuk membantu kebutuhan mahasiswa dan setiap perusahaan menawarkan keunggulan kepada konsumen supaya dapat bertahan dalam persaingan yang semakin kompetitif. (Wydianita, 2018).

Di Indonesia perkembangan *e-commerce* tidak bisa dipandang sepele karena berdasarkan data Ernest & young, disimpulkan bahwa pertumbuhan angka penjualan bisnis online di Indonesia meningkat sebanyak 40 dari 93,4 juta pengguna internet dan 71 juta pengguna telepon seluler di Indonesia. Menurut data Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) pengguna internet di Indonesia mengalami peningkatan setiap tahun bahkan hingga kuartal II tahun 2020 mencapai 196,7 juta bertambah sekitar 25,5 juta pengguna dibanding tahun sebelumnya. (Eva, 2022)

Peningkatan penggunaan internet sejalan dengan tingginya persentase pemanfaatan internet dalam bidang jual beli. Berdasarkan survei yang dilakukan APJII pada 2020 pada pengguna internet secara universal mendapat hasil terdapat 68,7 masyarakat merasa mudah dan aman untuk bertransaksi menggunakan internet, hal ini dapat diartikan hampir sebagian masyarakat Indonesia mulai beralih dari transaksi offline menjadi melakukan transaksi yang bersifat digital atau online. Gen Z merupakan generasi yang tidak pernah mengenal dunia yang benar-benar terasing dari keberadaan orang lain, karakter Gen Z lebih beragam, bersifat global, serta memberikan pengaruh pada budaya dan sikap masyarakat kebanyakan. Satu hal yang menonjol, Gen Z mampu memanfaatkan perubahan teknologi dalam berbagai sendi kehidupan mereka. Pengguna internet terutama masyarakat kelas menengah menggunakan *e-commerce* sebagai bagian gaya hidup mereka sehingga menimbulkan perilaku cenderung konsumtif membuat keberadaan *e-commerce* di Indonesia memiliki potensi besar untuk berkembang lebih jauh. (Eva, 2022). Alasan Shopee banyak diminati oleh Gen Z karena aplikasinya memiliki keterkaitan yang cukup erat dengan jejaring social dibandingkan dengan yang lainnya. Sebagian besar Gen Z mencari informasi di jejaring sosial mulai dari Instagram, Tiktok dan Youtube sebelum memutuskan membeli. Oleh karena itu, semakin dekat suatu toko dengan tempat anak muda mencari informasi, maka semakin besar traffic kesana.

Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung mayoritas masih kurang dalam mengelola keuangan karena kebanyakan mahasiswa terlalu implusif dalam berbelanja. Mahasiswa juga belum bisa membedakan dan mengatur antara kebutuhan primer dan sekunder, serta belum bisa menyisihkan uang saku bulanan untuk ditabung dan investasi. Adapun beberapa faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi dalam penggunaan *e-commerce* shopee diantaranya faktor inklusi keuangan, literasi keuangan dan love of money.

METODE

Pendekatan Penelitian dan Lokasi Penelitian

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kuantitatif karena informasi yang disajikan berkaitan dengan angka. Menurut Sugiyono (2011), metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada *filsafat positivisme*, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Penelitian ini dilaksanakan di Indonesia tepatnya di Universitas Muhammadiyah Bandung dengan melakukan penyebaran kuisioner melalui google form kepada responden yang pernah atau sedang menggunakan mobile Shopee.

Sumber data dan skala pengukuran

Data primer dari penelitian ini didapatkan dari hasil penyebaran kuisioner melalui google form yang telah disebarakan kepada sampel penelitian. Selanjutnya data sekunder menurut Bungin (2009, p.122) adalah data yang diperoleh dari sumber kedua atau sumber sekunder dari data yang kita butuhkan, dimana dalam penelitian ini, data sekunder bersumber dari kajian pustaka berupa jurnal, media online, skripsi terdahulu dan sejenisnya yang berisi teori-teori atau pembahasan yang relevan dengan penelitian. Tentunya sumber sekunder ini merupakan sumber yang dapat dijadikan sebagai data pendukung serta bahan perbandingan dalam penelitian ini.

Dalam penelitian ini, skala pengukuran yang digunakan adalah skala likert. Menurut Sugiyono (2019:146) skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Skala likert yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

- 1= Sangat Tidak Setuju (STS)
- 2= Tidak Setuju (TS)
- 3= Ragu - Ragu (RR)
- 4= Setuju (S)
- 5= Sangat Setuju (SS)

Populasi dan sampel

Populasi adalah seluruh unit-unit dari mana sampel akan dipilih. Dalam penelitian ini, populasi penelitiannya adalah Mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung sebanyak 5921 mahasiswa. sampel yang digunakan pada penelitian ini yaitu mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung tahun 2023. Besarnya sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan rumus Slovin sebagai berikut:

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

Keterangan:: n = Besarnya Ukuran Sampel N =
Besarnya Populasi e = (tingkat kesalahan
dalam sampling ini adalah 5).
Adapun perhitungan sampelnya adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{5921}{1 + 5921 \times 0,05^2}$$
$$n = 374$$

berdasarkan perhitungan diatas maka sampel yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah sebanyak 400 responden.

Instrumen penelitian

Alat ukur yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan kuesioner dan untuk mengolah atau menghitung data-data yang diperoleh, peneliti menggunakan perangkat lunak SPSS student version (Statistical Product and Service Solution). Tentunya sebelumnya instrumen-instrumen penelitian ini harus diuji validitas dan reliabilitasnya.

Variabel Penelitian

Variabel independent dalam penelitian ini adalah:

1. Inklusi keuangan merupakan upaya untuk meniadakan segala bentuk hambatan harga maupun non harga terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa.
Terdapat indikator yaitu: Akses adalah infrastruktur yang disediakan oleh lembaga jasa keuangan agar masyarakat dapat menjangkau baik lembaga produk dan layanan jasa keuangan yang bersifat normal. Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan (availability) Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan yang dibutuhkan oleh seluruh golongan masyarakat agar setiap golongan tersebut mampu memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masing-masing dalam hal ini Lembaga jasa keuangan perlu menyediakan produk dan layanan jasa keuangan untuk seluruh lapisan masyarakat. Penggunaan (usage) Penggunaan produk dan layanan jasa keuangan oleh masyarakat merupakan tujuan akhir dari inklusi keuangan sehingga diharapkan masyarakat bukan hanya menikmati produk dan layanan jasa keuangan yang digunakannya melainkan juga meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Kualitas merupakan kondisi di mana produk dan layanan jasa keuangan dapat memberikan manfaat sebesar-besarnya kepada masyarakat yang menggunakan produk dan jasa keuangan tersebut.
2. Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam memahami bagaimana uang bekerja, bagaimana seseorang berhasil untuk mendapatkannya, bagaimana orang dapat mengelolanya, dan bagaimana seseorang dapat menginvestasikannya.

Terdapat indikator yaitu: Pengetahuan keuangan (Financial Knowledge) Pengetahuan dalam konteks literasi keuangan meliputi pengetahuan umum, edukasi, dan informasi mengenai keuangan dan sumbernya, perbankan, deposito, kredit, asuransi, investasi, tabungan dan pajak. Sikap keuangan (Financial Attitude) Sikap keuangan mengacu bagaimana seseorang bersikap atas keuangannya. Sikap keuangan ini bisa di ukur dengan orientasi terhadap keuangan, filsafat utang, keamanan keuangan dan menilai keuangan. Perilaku keuangan (Financial Behavior) Perilaku keuangan adalah sikap tingkah laku seseorang dalam mengelola keuangannya yang ditandai dengan adanya tindakan konsumsi dan juga menabung.

3. *Love of money* juga diartikan sebagai tingkat kecintaan seseorang terhadap uang, bagaimana ia menganggap uang penting bagi kehidupannya.

3

Terdapat indikator yaitu: Budget, Kebanggaan dan kemampuan dalam mengelola uang sesuai dengan kebutuhan secara hati-hati dan efisien. Evil, Perasaan yang tidak pernah puas atas pendapatan yang diterima sehingga timbul perilaku yang merusak norma- norma etika. Equity, Ketidakpuasan atas kesetaraan tanggung jawab yang dilaksanakan akan tetapi pendapatan yang diterima tidak seimbang sehingga menimbulkan perilaku tidak etis. Succes, Bahwa dengan adanya kehadiran uang dianggap sebagai simbol penting kesuksesan dan termotivasi untuk mendapatkannya. Self Expression, Kepercayaan seseorang dengan kehadiran uang akan memberikan kehormatan dan meningkatkan citra dilingkungan sekitar. Social Influence, Uang yang dimiliki dapat mempengaruhi dirinya untuk masuk dalam lingkungan sosial dan dapat memanipulasi seseorang. Power of Control, Menempatkan uang di atas segala-galanya dan menganggap uang sebagai hal yang paling penting, maka perilaku tersebut dikategorikan kedalam pengendalian uang atas dirinya. Happiness, Kepuasan seseorang yang mencerminkan kebahagiaan dan ketentraman dengan kehadiran uang. Richness, Kehadiran akan uang yang berlebih memiliki dampak kepercayaan seseorang mencapai tingkat kemakmuran. Motivator, Dorongan untuk mendapatkan lebih banyak uang atas pekerjaan yang dilakukan dengan norma yang tidak etis. (Money, 2022) Variabel dependen dalam penelitian ini adalah:

1. Perilaku pengelolaan keuangan pribadi adalah sebagai suatu proses pembelajaran dalam merencanakan, mengambil tindakan sesuai dengan perencanaan, dan melakukan perbaikan terhadap pelaksanaan rencana yang perlu dilakukan pada individu atau keluarga.

Terdapat indikator yaitu: Consumption Konsumsi adalah pengeluaran oleh mahasiswa atas barang atau jasa. Konsumsi seseorang menentukan baik atau buruknya pengelolaan keuangan seseorang. Cash-flow Pengelolaan uang kas yang baik dilihat dari keseimbangan antara penerimaan dan pengeluaran. Selain itu cash flow pengelolaan keuangan dapat dilihat dari pembayaran tagihan yang tepat waktu, menganggarkan pengeluaran dan perencanaan masa depan. Saving and investment tabungan merupakan penerimaan yang disimpan untuk dipergunakan dilain waktu dengan maksud dan tujuan tertentu. Sedangkan investasi merupakan mengalokasikan sumber daya yang dimiliki dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa yang akan datang. Credit utang pengelolaan utang yang sesuai dengan kapasitas sehingga tidak menjadi beban dan diharapkan meningkatkan kesejahteraan.

Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu statistik deskriptif, Uji statistik deskriptif mencakup nilai minimum, nilai maksimum, rata – rata (*mean*) dan nilai standar deviasi dari data penelitian (Sativa, 2018:37). Sedangkan uji kualitas data menggunakan uji validitas, uji reliabilitas. Kemudian melakukan uji asumsi klasik menggunakan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas. Sedangkan metode analisis yang digunakan yaitu regresi linear berganda. Pengujian hipotesis menggunakan uji f, uji t dan analisis koefisien determinasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Analisis Deskriptive

Tabel 1

Hasil Analisis Deskriptive Pengelolaan Keuangan Pribadi (FM), Inklusi Keuangan (FI), Literasi Keuangan (FL) dan *Love of money* (LM)

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std Deviation
Inklusi Keuangan	400	3	13.92	11.2418	1.72371
Literasi Keuangan	400	6	27.52	22.192	2.94216
<i>Love of money</i>	400	5	21.78	15.5282	2.52076

Pengelolaan Keuangan Pribadi	400	5	22.21	17.4915	2.58177
Valid N (listwise)	400				

Sumber, Dari data kuesioner yang diolah SPSS 25, 2023

Uji Validitas

Jika total skor kolerasi lebih besar dari r_{tabel} maka dinyatakan valid, tetapi jika koefisien kolerasinya dibawah r_{tabel} maka dinyatakan tidak valid dengan taraf signifikan yaitu 0,05. Dalam penelitian ini jumlah responden 400 Mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung, dengan nilai r_{tabel} 0,098. Berikut hasil pengujian validitas dari masing-masing variabel. hasil pengujian Pengelolaan Keuangan Pribadi (FM), Inklusi keuangan (FI), Literasi keuangan (FL), Love of money (LM) menunjukkan r_{hitung} menunjukkan r_{hitung} lebih besar daripada r_{tabel} sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan kuesioner dinyatakan valid.

Uji Reabilitas

Pengujian reliabilitas ini menggunakan Cronbach Alpha, dimana suatu instrumen dapat disebut reliabel bila nilai Cronbach Alpha lebih besar dari 0.60 dan sebaliknya Jika nilai Cronbach Alpha lebih kecil dari 0.60 maka dikatakan tidak reliabel. Perhitungan reliabilitas instrumen ini menggunakan SPSS 22. Berikut hasil uji reabilitas pada setiap variabel :

Tabel 2
Hasil Uji Reabilitas Kinerja Pengelolaan Keuangan Pribadi (FM), Inklusi Keuangan (FI), Literasi Keuangan (FL) dan Love of money (LM)

Variabel	Nilai Cronbach Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
Pengelolaan Keuangan Pribadi (FM)	0,789	0,60	Reliabel
Inklusi Keuangan(FI)	0,641	0,60	Reliabel
Literasi Keuangan (FL)	0,639	0,60	Reliabel
Love of money (FM)	0,602	0,60	Reliabel

Sumber, Dari data kuesioner yang diolah SPSS 25, 2023

Hasil Uji Asumsi Klasik

a) Hasil Uji Normalitas

Tujuan dari uji normalitas adalah untuk mengetahui apakah dalam model regresi, variabel dependen dan variabel independen keduanya memiliki distribusi normal atau mendekati normal. Metode yang digunakan untuk mendeteksi apakah distribusi normal atau tidak, maka pada penelitian ini akan dilakukan uji Kolmogorov- Smirnov Test (K-S). Berdasarkan hasil pengolahan data diketahui bahwa nilai Asymp.Sig. (2-tailed) sebesar 0,200 > nilai signifikansi 0,05. Artinya variabel unstandardized berdistribusi normal.

b) Hasil Uji Multikolineritas

Tujuan dari uji multikolineritas untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel bebas (independen). Cara ini digunakan untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolineritas, dilihat dari nilai tolerance dan lawannya *variance inflation factor* (VIF). Multikolonieritas dapat dilihat dengan membandingkan nilai *tolerance* dan *variance inflation factor* (VIF). Multikolonieritas jika nilai *tolerance* < 0,10 dan nilai VIF >10. Berikut ini adalah hasil uji multikolineritas :

Tabel 3
Uji Multikoloneritas

Variabel	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
Inklusi Keuangan(FI)	0.648	1.544
Literasi Keuangan (FL)	0.685	1.460
Love Of Money(FM)	0.692	1.446

Sumber : Hasil olah data SPSS, 2023

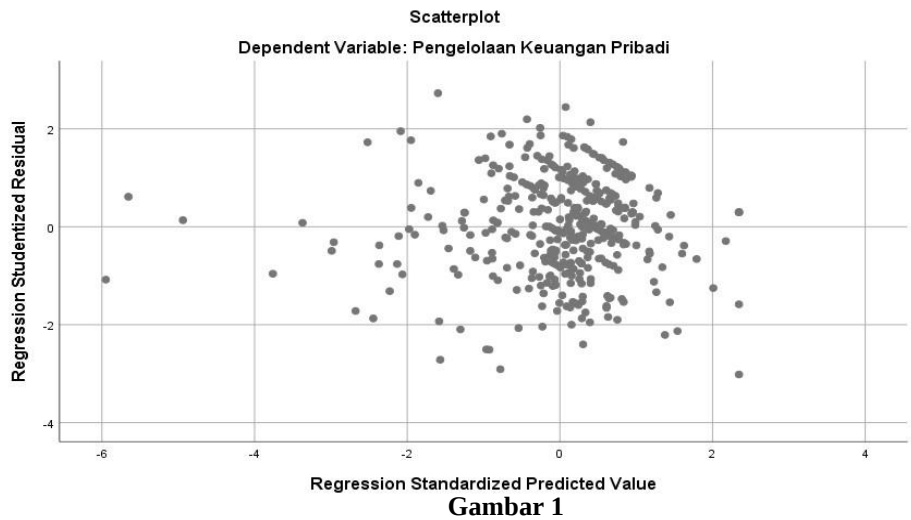
a. Dependen Variabel: Pengelolaan Keuangan Pribadi (FM).

Berdasarkan tabel 4.9 hasil menunjukkan bahwa semua variabel bebas (independen) yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai nilai *tolerance* > 0,10 dan nilai VIF < 10. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa variabel bebas yaitu

Inklusi keuangan(FI), Literasi Keuangan (FL), *Love of money* (LM) tidak terjadi multikolonieritas, sehingga seluruh variabel bebas dikatakan baik.

Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain.



Berdasarkan gambar di atas yang merupakan tampilan scatterplot dapat disimpulkan bahwa titik data menyebar di atas dan dibawah garis angka nol (0) dan polanya acak tidak membentuk pola tertentu, dengan demikian tidak terjadi Heteroskedastisitas dalam model regresi. Untuk diperkuatnya hasil uji heterokestisitas yang membuktikan bahwa dala penelitian ini tidak terjadi heterokedastisitas dengan uji park seperti table dibawah.

Tabel 4
Uji Park Heterokedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig
	B	Std.Error	Beta		
Constant	0.453	1.020		0.444	0.657
Inklusi Keuangan(FI)	0.044	0.087	0.032	0.511	0.610
Literasi Keuangan(FL)	0.008	0.049	0.010	0.160	0.873
<i>Love of money</i> (LM)	-0.82	0.057	-0.086	-1.423	0.156

Sumber : Hasil olah data SPSS, 2023

Berdasarkan data diatas maka dapat disimpulkan bahwa tidak ada Heterokedastisitas, diterima karena semua sig > dari 0,05.

Analisis Regresi Linear Berganda

Tujuan dari analisis regresi linear berganda untuk mengetahui seberapa besar pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan dan love of money sebagai dasar perhitungannya digunakan model persamaan linear berganda sebagai berikut :

Tabel 5
Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2.001	.881		2.272	.024
Inklusi Keuangan	.213	.065	.142	3.271	.001
Literasi Keuangan	.465	.038	.530	12.268	.000
<i>Love of money</i>	.179	.039	.175	4.563	.000

Sumber : Hasil olah data SPSS, 2023

a) Dependent Variable: Pengelolaan keuangan pribadi

Berdasarkan tabel 4.11 dapat diketahui bahwa rumus regresi yang digunakan adalah :

$$FM = \beta_0 + \beta_1 FI + \beta_2 FL + \beta_3 LM + \varepsilon$$

Keterangan : FM = Financial Manajemen

FI = Inklusi Keuangan

FL = Literasi Keuangan

LM = *Love of money*

β = Koefisien Regresi

ε = Residual error

Berikut ini persamaan regresi yang dihasilkan adalah sebagai berikut :

$$FM = 2.001 + 0,213FI + 0,465FL + 0,179LM + \varepsilon$$

Berdasarkan dari analisa nilai koefisien regresi diatas dapat diinterpretasikan sebagai berikut :

1. Nilai koefisien konstanta sebesar 0.453 dengan nilai positif (searah), maka dapat diartikan jika variabel Inklusi Keuangan (FI), Literasi Keuangan (FL), *Love of money* (LM) memiliki nilai nol maka pengelolaan keuangan pribadi dalam penggunaan e-commerce shopee besarnya (FM) memiliki nilai sebesar 0.453.
2. Variabel Inklusi Keuangan memiliki koefisien regresi positif searah sebesar 0.444, maka dapat diartikan jika variabel inklusi keuangan (FI) meningkat sebesar satu satuan maka pengelolaan keuangan pribadi dalam penggunaan e-commerce shopee akan meningkat sebesar 0.444 satuan dengan asumsi variabel konstan atau tetap.
3. Variabel literasi keuangan memiliki koefisien regresi positif (searah) sebesar 0.008, maka dapat diartikan jika variabel literasi keuangan (FL) meningkat sebesar satu satuan maka pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam penggunaan e-commerce shopee akan meningkat sebesar 0.008 satuan dengan asumsi variabel konstan atau tetap.
4. Variabel *love of money* memiliki koefisien regresi negatif (tidak searah) sebesar -0.082, maka dapat diartikan jika variabel *love of money* (LM) meningkat sebesar satu satuan maka pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam penggunaan e-commerce shopee akan menurun sebesar -0.082 satuan dengan asumsi variabel konstan atau tetap.

Hasil Uji a) Uji t Parsial

Tabel 6
Hasil Uji Parsial Uji t

Model	Unstandardized B	Coefficients Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
(Constanta)	2.372	0.860		2.757	0.006
Inklusi Keuangan	0.151	0.076	0.092	1.991	0.047
Literasi Keuangan	0.421	0.039	0.480	10.683	0.000
<i>Love of money</i>	0.246	0.045	0.241	5.490	0.000

Sumber : Hasil olah data SPSS, 2023

b) Uji F Simultan

Tujuan Uji F digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel-variabel dependen yaitu Inklusi keuangan (FI), Literasi keuangan (FL), *Love of money* (LM) mempengaruhi variabel independen yaitu Pengelolaan keuangan pribadi (FM).

Berdasarkan hasil uji simultan F hitung sebesar 118.286 dengan signifikansi sebesar 0,000, karena probabilitas signifikansi < 0,05 , sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Inklusi keuangan, literasi keuangan dan *love of money* mempengaruhi variabel terhadap pengelolaan keuangan pribadi atau model penelitian adalah baik. Variabel independen layak digunakan untuk memprediksi variabel dependen, sehingga pembuktian hipotesis dapat dilanjutkan.

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Uji koefisien determinasi (R²) dilakukan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel independen berkontribusi atau memberi berpengaruh terhadap variabel dependen dalam satuan persentase. Nilai determinasi adalah antara 0 dan 1. Apabila R² semakin kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen semakin terbatas.

Hasil analisis koefisien determinasi dengan menggunakan SPSS 25 yaitu bahwa nilai $R = 0,687$. Maka nilai Nilai R Adjusted Square yaitu 0,469 atau bisa diartikan sebesar 46,9% dengan begitu dapat disimpulkan bahwa Inklusi keuangan (FI), Literasi keuangan (FL) dan *Love of money* (LM) memberikan pengaruh simultan secara bersama-sama terhadap Pengelolaan keuangan pribadi (FM) dan 53,1% disebabkan oleh faktor dari luar perubahan variabel FI, FL dan LM.

Pembahasan 1. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi secara parsial

Hasil penelitian pada hipotesis 1 menyatakan bahwa variabel Inklusi keuangan (FI) berpengaruh terhadap Pengelolaan keuangan pribadi. Hasil analisis ini menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi FI memiliki nilai sebesar 0,151. Variabel Inklusi keuangan dalam penelitian memiliki nilai t hitung sebesar 1,991. Hasil olah data menggunakan program SPSS *student version* (Statistical Program for Sosial Science) yang dilakukan memiliki nilai probabilitas signifikan sebesar 0,047 dimana nilai tersebut lebih kecil dari nilai 0,05. Maka dapat disimpulkan jika inklusi keuangan semakin tinggi maka pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa semakin meningkat pada mahasiswa akuntansi Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, hal ini berarti hipotesis 1 diterima.

Hal ini dibuktikan dengan mayoritas responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung yang menyatakan indikator akses memiliki nilai rata-rata 4,35 dengan kategori baik, untuk indikator kualitas memiliki nilai rata-rata 4,25 dengan kategori sangat baik dan pada indikator penggunaan memiliki nilai rata-rata 4,29 dengan kategori sangat baik. Dapat dilihat adanya pengaruh dari indikator pada variabel inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam penggunaan dalam e-commerce Shopee. Inklusi keuangan adalah sebuah proses untuk menjamin akses terhadap produk dan jasa keuangan yang dibutuhkan oleh setiap bagian masyarakat pada tingkat harga yang mampu dibayar dengan cara yang adil dan transparan.

Seseorang yang memiliki tingkat inklusi keuangan maka bisa mengelola keuangan yang efisien dan terhindar dari resiko yang tentunya dapat berdampak pada stabilitas keuangan nasional. Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung mayoritas berusia 18 hingga 25 tahun yang memiliki tingkat inklusi keuangan karena dapat memahami dan menggunakan berbagai jenis layanan jasa keuangan seperti ATM, atau mobile banking yang bisa digunakan di HP.

Berdasarkan pada penelitian terdahulu dari Viona Rosalinda, 2022 yang menyatakan Secara parsial Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok Secara simultan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan dan Efikasi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok. Sedangkan hasil penelitian ini konsisten dengan hasil penelitian Herry Nurhayati dan Idang Nurodir 2019 yang menyatakan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi secara parsial

Hasil penelitian pada hipotesis 2 menyatakan bahwa variabel Literasi Keuangan (FL) berpengaruh terhadap Pengelolaan keuangan pribadi. Hasil analisis ini menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi FL memiliki nilai sebesar 0,421. Variabel Literasi keuangan dalam penelitian memiliki nilai t hitung sebesar 10,683. Hasil olah data menggunakan program SPSS *student version* (Statistical Program for Sosial Science) yang dilakukan memiliki nilai probabilitas signifikan sebesar 0,000 dimana nilai tersebut lebih kecil dari nilai 0,05. Maka dapat disimpulkan jika literasi keuangan semakin tinggi maka pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa semakin meningkat pada mahasiswa akuntansi Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, hal ini berarti hipotesis 2 diterima.

Hal ini dibuktikan dengan mayoritas responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung yang menyatakan indikator pengetahuan keuangan memiliki nilai rata-rata 4,32 dengan kategori sangat baik, untuk indikator sikap dan perilaku keuangan memiliki nilai rata-rata 4,25 dengan kategori sangat baik, pada indikator tabungan memiliki nilai rata-rata 4,21 dengan kategori baik, pada indikator pinjaman memiliki nilai rata-rata 4,36 dengan kategori sangat baik, pada indikator asuransi memiliki nilai rata-rata 4,13 dengan kategori baik dan pada indikator investasi memiliki nilai rata-rata 4,28 dengan kategori sangat baik. Dapat dilihat adanya pengaruh dari indikator pada variabel literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam penggunaan dalam e-commerce Shopee. Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam memahami bagaimana uang bekerja, bagaimana seseorang berhasil untuk mendapatkannya, bagaimana orang dapat mengelolanya, dan bagaimana seseorang dapat menginvestasikannya.

Seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan maka mempunyai pengetahuan keuangan yang baik dan dapat mengambil keputusan dalam pengelolaan keuangan. Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung lebih banyak perempuan dibandingkan dengan laki-laki dan tingkat literasi keuangan perempuan lebih tinggi dari pada laki-laki dikarenakan tingkat pengelolaan keuangan mahasiswa perempuan lebih baik.

Berdasarkan penelitian Rahma Dinda Atika, Suci Rohayati, 2017 Literasi keuangan dan *love of money* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa prodi pendidikan akuntansi Unesa. Sedangkan menurut Desry E. Natalia, Sri Murni, Victoria N. Untu, 2019 secara simultan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa prodi pendidikan akuntansi Unesa Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian Fransiska Arifatullaili 2022.

3. Pengaruh Love of money terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi secara parsial

Hasil penelitian pada hipotesis 3 menyatakan bahwa variabel *Love of money* (LM) berpengaruh terhadap Pengelolaan keuangan pribadi. Hasil analisis ini menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi LM memiliki nilai sebesar 0,246. Variabel *love of money* dalam penelitian memiliki nilai t hitung sebesar 5,490. Hasil olah data menggunakan program SPSS *student version* (Statistical Program for Sosial Science) yang dilakukan memiliki nilai probabilitas signifikan sebesar 0,000 dimana

nilai tersebut lebih kecil dari nilai 0,05. Maka dapat disimpulkan jika semakin tinggi tingkat *love of money* maka semakin positif pengelolaan keuangannya pada mahasiswa akuntansi Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, hal ini berarti hipotesis 3 diterima.

Hal ini dibuktikan dengan mayoritas responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung yang menyatakan indikator budget dan power of control memiliki nilai rata-rata 4,26 dengan kategori sangat baik, untuk indikator evil memiliki nilai rata-rata 1,94 dengan kategori tidak baik, pada indikator motivator, sukses, happiness dan richness memiliki nilai rata-rata 3,88 dengan kategori baik, pada indikator self expression dan social influence memiliki nilai rata-rata 4,18 dengan kategori baik, dan pada indikator equity memiliki nilai rata-rata 4,00 dengan kategori baik. Dapat dilihat adanya pengaruh dari indikator pada variabel *love of money* terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam penggunaan dalam ecommerce shopee. Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang dalam memahami bagaimana uang bekerja, bagaimana seseorang berhasil untuk mendapatkannya, bagaimana orang dapat mengelolanya, dan bagaimana seseorang dapat menginvestasikannya. *Love of money* juga diartikan sebagai tingkat kecintaan seseorang terhadap uang, bagaimana ia menganggap uang penting bagi kehidupannya.

Seseorang yang memiliki tingkat *love of money* tinggi maka mempunyai persepsi etis yang positif terhadap pengelolaan keuangan. Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung lebih banyak perempuan dibandingkan dengan laki-laki dan tingkat *love of money* perempuan lebih baik kearah positif dibandingkan laki-laki.

Berdasarkan dari hasil penelitian terdahulu Rahma Dinda Atika, Suci Rohayati, 2017 Literasi keuangan dan *love of money* berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa prodi pendidikan akuntansi Unesa. Menurut Dewi Fadila, Yesita Astarina, Dwi Riana, Septini Kumalaputri, Melisa Kurnia Asfitri sikap *love of money* juga berpengaruh positif signifikan terhadap konsep badan ekonomi pengelolaan berbasis keuangan, karena kecintaan seseorang terhadap uang akan memberikan perilaku positif sehingga para pelaku UMKM akan melaksanakan pengelolaan keuangan dengan baik, yaitu melalui penerapan konsep badan ekonomi. Sedangkan menurut hasil penelitian ini konsisten dengan hasil penelitian Rahma dinda atika dan Suci rohayati 2022 yang menyatakan bahwa *love of money* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

4. Pengaruh Inklusi keuangan, literasi keuangan dan Love of money terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi secara simultan

Hasil penelitian yang menyatakan variabel-variabel dependen yaitu Inklusi keuangan (FI), Literasi keuangan (FL), *Love of money* (LM) mempengaruhi variabel independen yaitu Pengelolaan keuangan pribadi (FM). Hasil analisis ini menunjukkan bahwa nilai hasil uji simultan F hitung sebesar 118.286 dengan signifikansi sebesar 0,000, karena probabilitas signifikansi < 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Inklusi keuangan, literasi keuangan dan *love of money* mempengaruhi variabel terhadap pengelolaan keuangan pribadi atau model penelitian adalah baik. Variabel independen layak digunakan untuk memprediksi variabel dependen, sehingga pembuktian hipotesis dapat dilanjutkan.

Hal ini dibuktikan dengan mayoritas responden mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung yang menyatakan indikator consumption memiliki nilai rata-rata 4,34 dengan kategori sangat baik, untuk indikator menabung memiliki nilai rata-rata 4,29 dengan kategori sangat baik, pada indikator investasi memiliki nilai rata-rata 3,93 dengan baik, pada indikator credit utang memiliki nilai rata-rata 3,64 dengan kategori baik, dan pada indikator pengendalian pengelolaan keuangan memiliki nilai rata-rata 4,27 dengan kategori baik. Dapat dilihat adanya pengaruh variabel dependen yaitu Inklusi keuangan (FI), Literasi keuangan (FL), *Love of money* (LM) mempengaruhi variabel independen yaitu Pengelolaan keuangan pribadi (FM). pengelolaan keuangan yang baik akan lebih mampu membiasakan diri dalam menyusun perencanaan keuangan, melaksanakan perencanaan dengan mengendalikan diri, mengevaluasi tindakan perencanaan awal yang tidak sesuai dengan kondisi telah terjadi dan melaksanakan perbaikan masalah keuangan, serta selalu memantau kondisi perbaikan masalah.

Seseorang yang memiliki tingkat pengelolaan yang meningkat maka mempunyai tingkat inklusi keuangan, literasi keuangan dan *love of money* yang tinggi. Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Bandung mayoritas pendapatan dalam bentuk uang saku bulanan sebesar 2.000.000 dan untuk pengeluaran selama satu bulan dalam berbelanja di shopee mayoritas sebesar 500.000.

SIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan olah data serta pembahasan pada bab sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan bahwa :

1. Inklusi keuangan secara parsial bagi mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Apabila inklusi keuangan semakin tinggi maka pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa menjadi semakin baik.
2. Literasi keuangan secara parsial bagi mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Mahasiswa memiliki pengetahuan dasar mengenai keuangan dan memiliki perencanaan keuangan, Jika literasi keuangan mahasiswa semakin meningkat maka pengelolaan keuangan pribadi akan semakin baik.
3. *Love of money* bagi mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Apabila *love of money* semakin baik maka pengelolaan keuangan pribadi semakin meningkat.
4. Inklusi keuangan, literasi keuangan dan *love of money* secara simultan pada mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Saran

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Untuk itu peneliti memberikan saran yang diharapkan bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan dengan hasil penelitian ini.

1. Bagi mahasiswa aktif Universitas Muhammadiyah Bandung dengan adanya penelitian ini diharapkan untuk memberikan informasi yang bermanfaat untuk mengambil kebijakan dalam meningkatkan pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa dalam berbelanja di shopee.
2. Peneliti selanjutnya, dapat meneliti pada Universitas lain sehingga responden yang diperoleh beragam dan dapat menambahkan variable agar penelitian menjadi semakin baik.
3. Upaya untuk meningkatkan pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa harus semakin meningkat agar pengelolaan keuangan menjadi semakin baik dan terorganisir.
4. Hasil penelitian ini yaitu Inklusi keuangan, literasi keuangan dan *love of money* terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa pada e-commerce shopee sebesar 46,9% oleh ketiga variable bebas diatas, sehingga untuk penelitian selanjutnya sebaiknya dapat menambah variable lain, misalnya gender, persepsi etis, locus of control, parental income dan lain sebagainya.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Ali Fikri, Syamsul Arifin, M. F. F. (2022). Pengaruh Penggunaan Shopee Paylater Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Muslim (Studi Pada Mahasiswa Febi Uin Fatmawati Sukarno Bengkulu). 2, 777(8.5.2017), 2005–2003.
- Aco, A., & Endang, A. H. (2017). *Analisis Bisnis E-Commerce pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*Aco, Ambo, and Andi Hutami Endang. “Analisis Bisnis E-Commerce Pada Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar” 2 (2017): 3. 2, 3.
- Ahmad Humaidi, Muhammad Khoirudin, A. R. A. & A. K. (n.d.). *Pengaruh Teknologi Financial, Demografi, dan Financial Literasi Perilaku Pengelolaan Keuangan Usia Produktif pada Surabaya, Indonesia*.
- Anwar, K., & Amri. (2017). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap PDB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Pembangunan*, 2(3), 454–462.
- Arifatullaili, F. (2022). Pengaruh Literasi Kuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pribadi mahasiswa jurusan pips universitas islam negeri maulana malik ibrahim malang. In 777(Issue 8.5.2017).
- Atika, D. R., & Rohayati, S. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan, *Love of money*, dan Hasil Belajar Manajemen Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi UNESA. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 5(2), 1–8.
- Dewi Fadila, Yesita Astarina, Dwi Riana, Septini Kumalaputri, M. K. A. (n.d.). *Literasi Keuangan dan Sikap Cinta Terhadap Uang Manajemen keuangan*.
- Eva, A. maulidiah. (2022). Analisis Pembelian Mahasiswa Pad E-Commerce. *Studi Kasus Pada Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Pengguna E-Commerce Di Universitas Jember*, 1(1), 1–50.
- Hanim, W., & Bandung, U. M. (2023). *PERAN MODAL MANUSIA TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA*. 8, 132–139.
- Hidayatulloh, A., & Sartini, S. (2020). Pengaruh Religiusitas Dan *Love of money* Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 17(1), 28. <https://doi.org/10.19184/jauj.v17i1.9747>
- Indri Kharisma, Ardi Bachtiar, A. H. (2023). *Literasi dan inklusi keuangan: perilaku belajar adaptasi pengelolaan dalam new normal program era keluarga harapan pada bukan sosial kota malang*. 12(03), 499–505.
- Money, L. (2022). *Pengaruh Love of money, Perilaku Machiavellian Dan Jenis Kelamin Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi*. 1992, 12–61.

- Mutya, S. (2015). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Galang Tanjung*, 2504, 1–9.
- Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2019). Analisis Tingkat Literasi Dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Univeristas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(2), 2131–2140.
- Nuryana, I., & Rahmawati, N. (2020). Peran literasi keuangan dalam memediasi pengaruh sikap keuangan, dan teman sebaya terhadap perilaku pengelolaan keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(1), 161–181. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.37246>
- Perdana Oskar, D., Wenda Prinoya, R., Novita, W., & Johan, H. (2022). E-Commerce, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online melalui Platform TikTok. *Jurnal Ekobistek*, 11, 442–447. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v11i4.434>
- Pinem, D., & Mardiatmi, B. D. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Pelaku UMKM Di Depok Jawa Barat. *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(1), 104. <https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v6i1.1650>
- Prabowo, P. P., & Widanaputra, A. A. G. P. (2018). Pengaruh *Love of money*, Machiavellian, dan Idealisme pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *E-Jurnal Akuntansi*, 23, 513. <https://doi.org/10.24843/eja.2018.v23.i01.p20>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p14401450>
- Rosalinda, V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm(Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan Di Kecamatan Kuok Kabupaten Kam par). *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Efikasi Keuangan, Dan Perilaku Manajemen Keuangan*, 2(8.5.2017), 2003–2005.
- Sekarwati, M. A., & Susanti. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 16(2), 268–275. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI/article/view/7720/1099>
- Suhendri, S. (2020). Perancangan Sistem E-Commerce Dan Sms Gateway Pada Toko Bangunan Elin Jaya Mekarwangi. In *INFOTECH journal*. <https://ejournal.unma.ac.id/index.php/infotech/article/view/193%0Ahttps://ejournal.unma.ac.id/index.php/infotech/article/download/193/253>
- Wardani, P. D., & Susanti. (2019). Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 7(2), 189–196.
- Wijayanti, N., & Ihsan, H. (2022). Pengaruh Pengetahuan Etika , Religiusitas , dan *Love of money* Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di Kota Padang). *Jurnal Akuntansi , Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 1(1), 58–65.
- Hanim, W. (2021). How Does Foreign Direct Investment (FDI) Reduce Poverty? Application of the Triangular Hypothesis for the Indonesian Case. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 10(1), 400.
- Bangkara, B. M. A. S. A., Rachmawati, I., Liantoni, F., Hidayatulloh, A. N., & Suarsa, A. (2021). Optimizing health leadership in early prevention efforts in village communities: Review of public health database. *International Journal of Health Sciences*, 5(3), 352–363. <https://doi.org/10.53730/ijhs.v5n3.1576>
- Zulkarnaen, W., Sasangka, I., Sukirman, D., Yuniati, & Rahadian, F. (2020). Harmonization of sharia rules in effort copyright protection in Indonesia. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 12(2), 2612–2616. <https://doi.org/10.5373/JARDCS/V12I2/S20201311>

- Zulkarnaen, W., Erfiansyah, E., Amin, N. N., & Leonandri, D. G. (2020). Comparative Study of Tax Policy Related to COVID-19 in ASEAN Countries. *Test Engineering and Management Journal*, 10(June), 6519–6528. <https://www.researchgate.net/publication/341495765>
- Hanim, W., & Apriliana, T. (2020). How Important Gender Inequality in Education on Poverty Reduction? Indonesian Case. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 3288–3292. <https://doi.org/10.37200/ijpr/v24i2/pr200639>
- Ikram, S., Hanim, W., & -, S. (2020). Effects of Growth & Learning and Internal Business Processes on Financial Performance (Survey of Regional Water Company (PDAM) in Java). *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 3255–3262. <https://doi.org/10.37200/ijpr/v24i2/pr200635>
- Sukmawati, F., & Hanim, W. (2020). Analysis of Public Services towards Community's Satisfaction in Department of Population and Civil Registration of Indonesia. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 3027–3030. <https://doi.org/10.37200/ijpr/v24i2/pr200604>
- Hanim, W., Sugiartiningsih, & Qamri, G. M. (2019). Are basic infrastructures have good impact on poverty reduction? An Indonesian panel data analysis. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(3 Special Issue), 566–573.
- Sugiartiningsih, S., & Hanim, W. (2019). Analysis of Development of Indonesian Oil and Gas Export and Import in International Markets and Current Transactions Indonesia Period 2008.1-2018.3. *Journal of Advanced Research in Dynamical & Control Systems*, 11(Special Issue), 933–940.
- Sugiartiningsih, & Hanim, W. (2019). Realization of expansive monetary policy in pressing inflation in Indonesia period 2005.07-2016.07. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(3 Special Issue), 513–522.
- Ali, M., Andari, D., Indah Bayunitri, B., Ariffian, A., & . S. (2018). Analysis of Financial Performance based on Liquidity and Profitability Ratio (Case Study on PT Unilever in period 2013-2017). *International Journal of Engineering & Technology*, 7(4.34), 214. <https://doi.org/10.14419/ijet.v7i4.34.23892>
- Sugiartiningsih, Subing, H. J. T., & Mulyati, Y. (2019). Analysis of development of high school, vocational school, and total unemployment in Indonesia and its solutions in response to industrial revolution 4.0. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 6(7), 40–57.
- Sugiartiningsih, & Saudi, N. S. M. (2019). Analysis of economic structural change Indonesia after the reformation ERA. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(3 Special Issue), 1206–1210.
- Sugiartiningsih, Juny, H., Oki, I., Apriliana, T., & Ali, M. (2018). Influence of Tax, Unemployment and Political Instability to Indonesia Government Expenditures 1988-2016 Period. *International Journal of Engineering & Technology*, 7(4.34), 235. <https://doi.org/10.14419/ijet.v7i4.34.23897>
- Lisnawati, L., Aryati, T., & Gunawan, J. (2024). Implementation of Digital Innovation on Sustainability Performance: the Moderating Role of Green Accounting in the Industrial Sector. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 1(13(127)), 59–68. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2024.298639>
- Yudawisastra, H. G., Sumantri, M., & Manurung, D. T. H. (2018). Dividend Policy , Funding Decision and Share Price : Study in Kompas 100 Index in Indonesia. *International Research Journal of Finance and Economics*, January(165), 46–54. <http://www.internationalresearchjournaloffinanceandeconomics.com>
- Karsam, K., Erfiansyah, E., Pratiwi, I. R., Hendriyana, H., & Kodariah, S. (2022). “Mutual Assistance” Culture to Maintain Corporate Sustainability. *Journal of Accounting and Investment*, 23(3), 446–459. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i3.13859>
- Asmeri, R., Ardiany, Y., Sari, R., Suarsa, A., & Sari, L. (2023). Disclosure of Carbon Emissions: Media Exposure, Industry Type, and Profitability of Food and Beverage Companies. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 16(1), 98–106. <https://doi.org/10.23969/jrbm.v16i1.7398>
- Hanim, W., Prasca, H. A., Pertiwi, W. N., Yudawisastra, H. G., & Sugiartiningsih, S. (2023). Determination Analysis of Leading Commodity in the Melonguane National Border Strategic Area (NBSA). *Jurnal Economia*, 19(1), 55–67. <https://doi.org/10.21831/economia.v19i1.51388>
- Hanim, W. (2018). the Implementation of Drinking Water Supply System in Decentralization Era. *Trikonomika*, 17(2), 59. <https://doi.org/10.23969/trikononika.v17i2.1434>
- Yudawisastra, H. G., Anwar, M., & Nidar, S. R. (2023). The Emergence of Green Management and Sustainability Performance for Sustainable Business at Small Medium Enterprises (SMEs) in the Culinary Sector in Indonesia. *International Journal of Sustainable Development and Planning*, 18(5), 1489–1497.
- Kurniawan, R., & Yudawisastra, H. G. (2020). Influence of Products Mix of Samsung Galaxy Mobile on Consumer loyalty in the UNPAD Student Community. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 3843–3850. <https://doi.org/10.37200/IJPR/V24I2/PR200705>
- Yudawisastra, H. G. (2019). The effects of financial and market ratios on stock prices in the agricultural sector in Indonesia. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(3), 407–411.
- Alfiana, Sule, E. T., & Masyita, D. (2016). Impact Of Exogenous And Endogenous Risks On Systemic Risk In Indonesian Banking. 5(05), 77–82.
- Nurani, N., Maya, Y., Kaniawati, K., & Alfiana. (2020). Protection of the IPR (Intellectual Property Rights) for the Culinary Industry through Law No . 30 Of 2000 Concerning Trade Secrets Related to Franchise Agreements Supporting

- Indonesian Creative Economy Growth. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(02), 3535–3543. <https://doi.org/10.37200/IJPR/V24I2/PR200674>
- Anas, M., Mulatsih, L. S., Ahmad, A. K., & Alfiana. (2024). Financial management audits for school quality improvement in Indonesia : A comprehensive literature review. 4(1), 174–184.
- Yudawisastra, H. G., Anwar, M., Nidar, S. R., & Azis, Y. (2022). The Role of Green Entrepreneurship and Green Variables in Sustainable Development in the Culinary Sector in Indonesia : Early Days of the COVID-19 Pandemic. *Indonesian Journal of Sustainability Accounting and Management*, 6(2), 314–325. <https://doi.org/10.28992/ijSAM.v6i2.689>
- Judijanto, L., Panca, U., Pontianak, B., & Bandung, U. M. (2024). INNOVATIVE FINANCIAL STRATEGIES FOR LONG-TERM BUSINESS. *International Journal of Economic Literature*, 2(4), 1069–1079.
- Gunawan, C., Alzena, A., & Kurniawan, R. (2020). THE EFFECT OF WOM (WORD OF MOUTH) AND BRAND IMAGE ON THE PURCHASE DECISION (STUDY OF ONLINE TRANSPORTATION SERVICES GOJEK IN SUKABUMI). *Journal Of Archaeology Of Egypt/Egyptology*, 17(4), 2688–2704.
- Alfiana, Nurani, N., Kaniawati, K., & Dora, Y. M. (2020). The Effect of Financial Performance on Return on Asset Venture Capital Industry in Indonesia. 24(02), 2741–2747. <https://doi.org/10.37200/IJPR/V24I2/PR200570>
- Rani, M., Khotimah, N., & Alfiana. (2021). Natural Disaster Mitigation Management in the case of Mount Tangkuban Parahu Eruption in West Java Natural Disaster Mitigation Management in the case of Mount Tangkuban Parahu Eruption in West Java. *Journal of Physics: Conference Series*, 1764(012054), 0–13. <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1764/1/012054>
- Zulkarnaen, W., Bagianto, A., & Heriansyah, D. (2020). Management Accounting as an Instrument of Financial Fraud Mitigation. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(03), 2471–2491. <https://doi.org/10.37200/IJPR/V24I3/PR201894>
- Silviana, S., Widyatama, U., & Hanim, W. (2020). REVIEW ON THE ABSORPTION OF ELEMENTS OF THE GOVERNMENT INTERNAL CONTROL SYSTEM (SPIP) IN THE ENVIRONMENTAL CONTROL UNIT AT THE MINISTRY OF PUBLIC WORKS AND PUBLIC HOUSING (PUPR). *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(1), 2645–2651.
- Bayu, M., Sumantri, A., & Yudawisastra, H. G. (2019). The Influence of Macroeconomic Factors toward Stock ' s Return. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 6(7), 107–117.
- Yudawisastra, H. G., & Roespinoedji, D. S. (2019). Effect of Return on Assets and Current Ratio on Company Value in the Coal Industry in Indonesia for 2014 to 2017. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 6(6), 88–99.
- Henry, J., & Garlinia, H. (2019). Influence of Capital Adequacy Ratio , Net Interest Margin and liquidity Ratio against Profitability Ratio. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 6(6), 268–277.
- Management, I., Yudawisastra, H. G., Bandung, U. M., & Manurung, D. T. H. (2018). Relationship between value added capital employed , value added human capital , structural capital value added and financial performance “ Relationship between value added capital employed , value added human capital , structural capital value added and f. *Investment Management and Financial Innovations*, 15(2), 222–231. [https://doi.org/10.21511/imfi.15\(2\).2018.20](https://doi.org/10.21511/imfi.15(2).2018.20)
- Suparjiman, Ina, Mulyana, A., & Sari, D. (2019). REPUTATION AND PARTNERSHIP IN IMPROVING LOYALTY OF PT TELKOM FOSTER PARTNERS IN INDONESIA. *Journal of Entrepreneurship Education*, 22(1), 1–14.
- Hanim, W. (2018). The Implementation of Special Allocation Fund Policy for Rural Transportation Sector. *SRIWIJAYA INTERNATIONAL JOURNAL OF DYNAMIC ECONOMICS AND BUSINESS*, 2(1), 37–50. <http://sijdeb.unsri.ac.id/index.php/SIJDEB/article/view/71%0Ahttp://sijdeb.unsri.ac.id/index.php/SIJDEB/article/download/71/75>
- Hanim, W. (2020). The Determinant Factors of Foreign Direct Investment (FDI) on Indonesian Economy Please cite as follows : Hanim , W . (2020), The Determinant Factors of Foreign Direct Investment (FDI) on Indonesian Economy , *International Journal of Psychosocial Au. International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(2), 8861–8866.
- Hanim, W. (2020). ANALYSIS OF AGRICULTURE , INDUSTRY AND SERVICE INEQUALITY. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(2), 8679–8691.
- Alfiana, Sule, E. T., Sutisna, & Masyita, D. (2017). Contagion and systemic risks: The case of Indonesian banking. *International Journal of Business and Globalisation*, 19(3), 396–413. <https://doi.org/10.1504/IJBG.2017.087223>