

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *DRIVER* GOJEK**

(Studi Kasus Komunitas *Driver* Area Utara Di Surabaya)

SKRIPSI



Oleh :

ANIEF LIBRIYANTI GHOFAR

NIM : 20201221067

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2024

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *DRIVER* GOJEK**

(Studi Kasus Komunitas *Driver* Area Utara Di Surabaya)

Diajukan Untuk Memenuhi
Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Manajemen



Oleh :

ANIEF LIBRIYANTI GHOFAR

NIM : 20201221067

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2024

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anief Libriyanti Ghofar

Nim : 20201221067

Program Studi : SI Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan ini bahwa skripsi yang saya tulis benar-benar tulisan saya, dan bukan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti dan dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 15 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan,

A handwritten signature in black ink is written over a red and blue 10,000 Rupiah stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', 'SERBUPA', and 'A1114413099018384'.

Anief Libriyanti Ghofar

Nim. 20201221067

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Barangsiapa ingin Mutiara, harus berani terjun di lautan yang dalam”

(Anief Libriyanti Ghofar)

Persembahan :

Karya tulis ini saya persembahkan kepada

Orang tua saya dan keluarga

Yang telah memberikan doa dan dukungan.

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN
PENDAPATAN, TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DRIVER GOJEK**

(Studi Kasus Komunitas Driver Area Utara Di Surabaya)

Diajukan oleh :

Anief Libriyanti Ghofar

NIM: 20201221067

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :

Dosen Pembimbing,


Tanda Tangan

Tanggal

1. Prof. Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si

 27/7/24

2. Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE

 21/6/24

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kaprodi Manajemen

Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., M.M

Dr. Dwi Songgo Panggayudi, ST., M.M

PENGESAHAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diujikan dan di sahkan dihadapan komisi penguji

**Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *DRIVER GOJEK*
(Studi Kasus Komunitas *Driver Area Utara* Di Surabaya)**

**Nama: ANIEF LIBRIYANTI GHOFAR
NIM: 20201221067**

**Program Studi : Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surabaya**

**Pada Hari/Tanggal: Senin / 15 Juli 2024
Pukul: 10.00 WIB sampai dengan 11.30 WIB**

Komisi penguji terdiri dari

Ketua penguji

Prof. Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si

Anggota I

Anggota II

Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE

Anita Roosmawarni, SE., M.SE

Mengetahui,

Dekan

Ketua

Program Studi

Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM

Dr. Dwi Songgo panggayudi, ST., M.M

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN *DRIVER* GOJEK
(Studi Kasus Komunitas *Driver* Area Utara Di Surabaya)**

Anief Libriyanti Ghofar
Prodi Manajemen FEB-Universitas Muhammadiyah Surabaya
E-mail : anief.libriyanti.ghofar-2020@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRAK

Gojek merupakan salah satu perusahaan yang berkembang pesat dengan kolaborasinya dengan berbagai investor skala global. Pada era globalisasi seperti saat ini teknologi terus berkembang dengan cepat dan pesat. Salah satu perkembangan yang dialami oleh transportasi adalah munculnya transportasi *online* dimana dengan mudah di akses masyarakat melalui *smartphone*. Dan *financial technology* memudahkan seseorang untuk melakukan transaksi keuangan yang akan mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Setiap individu juga harus memiliki pemahaman mengenai keuangan yang baik sehingga dapat terhindar dari masalah keuangan yang mungkin dapat terjadi

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial technology* dan pendapatan terhadap perilaku keuangan. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Alat yang digunakan dalam pendekatan kuantitatif adalah kuisisioner yang disebarakan kepada sampel dari populasi yang telah ditentukan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik observasi, wawancara, kuesioner dan dokumentasi. Sumber data penelitian ini diperoleh dari driver gojek (komunitas gojek area utara di Surabaya). Populasi terdiri 75 orang, sampel 75 orang. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh. Menggunakan data kuantitatif. Menggunakan jenis data primer.

Hasil analisis mendapatkan bahwa ketiga variabel literasi keuangan, *fintech*, dan Pendapatan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Pengujian hipotesis menggunakan uji t menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, dan Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Kata kunci: literasi keuangan, *financial technology*, Pendapatan, perilaku keuangan

**An Effect of Financial Literacy, Financial Technology, and Income on
Financial Behavior of Gojek Drivers
(Case Study of the Northern Area Driver Community in Surabaya)**

Anief Libriyanti Ghofar
Business and Economic Faculty, Management Study Program,
Universitas Muhammadiyah Surabaya
E-mail: anief.libriyanti.ghofar-2020@fe.um-surabaya.ac.id

ABSTRACT

Gojek is one of the companies that is growing rapidly with its collaborations with various global investors. In the era of globalization like today, technology continues to develop rapidly. One of the developments experienced by transportation is the emergence of online transportation which is easily accessible to the public through smartphones. Moreover, financial technology makes it easier for a person to make financial transactions that can affect a person's financial behavior. Every individual must also have a good understanding of finance so that they can avoid financial problems that may occur.

The purpose of this research determined the influence of financial literacy, financial technology and income to financial behavior. This type of research was quantitative research. The tool used quantitative approach that was a questionnaire was distributed to a sample of a predetermined population. The data collection techniques used observation, interview, questionnaire and documentation techniques. The source of data was obtained from *gojek* drivers (the northern area *gojek* community in Surabaya). The population consisted of 75 people, a sample of 75 people. The sampling technique used saturated samples. Using quantitative data. Use primary data types.

The results showed that the three variables of financial literacy, fintech, and income simultaneously had a significant effect on financial behavior. Hypothesis testing using the t-test showed that financial literacy had a significant effect on financial behavior, financial technology had a significant effect on financial behavior, and income had a significant effect on financial behavior.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Income, Financial Behavior

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Rabbil'alamin. Segala puji bagi Allah SWT Rabb semesta alam, Yang Maha Pemberi Cahaya Ilmu kepada seluruh makhluk-Nya. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasul terakhir pembawa risalah Diinul Islam yang haq dari sisi-Nya, Rasulullah Muhammad SAW. Sang revolusioner sejati yang tidak mengenal lelah dalam memperjuangkan kebenaran dan keadilan.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya. Judul yang penulis ajukan adalah **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan *Driver* Gojek (Studi Kasus Komunitas *Driver* Area Utara Di Surabaya)”**.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak, karena itu kami ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya
2. Dekan Dr. Mochamad Mochklas. S.SI., M.M. Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang memberikan kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik.
3. Bapak Dr. Dwi Songgo panggayudi, ST., M.M. selaku Kepala Program Studi Sarjana Manajemen yang telah memberikan kesempatan penulis

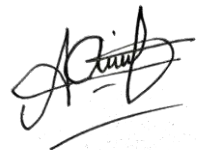
untuk mengembangkan ide penulis dengan baik.

4. Terimakasih penulis sampaikan kepada dosen pembimbing pertama yaitu Bapak Prof. Dr. Didin Fatihudin, SE., M.Si. yang telah memberikan arahan hingga karya ini dapat selesai tepat waktu.
5. Penulis menyampaikan terimakasih kepada dosen pembimbing dua Ibu Nurullaili Mauliddah, S.Pd., M.SE., AFA yang telah memberikan dukungan dan nasehat sehingga penulisan ini dapat selesai dengan baik.
6. Segenap bapak ibu dosen Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya yang telah memberikan bekal pengetahuan kepada penulis.
7. Terimakasih kepada kedua orang tua. Ibu Laming tercinta dan Bapak Abdul Ghofar terhebat (kata-kata tidak akan pernah cukup untuk mengungkapkan betapa besar rasa terima kasih saya kepada beliau. Beliau adalah segalanya bagi saya, dan saya bersyukur setiap hari memiliki orang tua yang luar biasa hebat seperti beliau. Sehat-sehat ibu bapak semoga apa yang diinginkan terlaksana) yang telah memberikan dukungan moral dan materiil sehingga penulisan ini dapat selesai dengan tepat waktu.
8. Terimakasih kepada keluarga saya semuanya terutama kakak Pertama saya Bernama Alief, kakak kedua Avief dan istri mbk Lia, kakak ketiga Alvia dan suami mas Rian yang telah banyak memberikan pelajaran yang berarti buat saya sehingga saya bisa seperti saat ini.

9. Terimakasih pada Sahabat atau saudara mbak Rizma Windasari & Siti Nur Hamidah yang telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan memberikan dukungan kepada penulis hingga saat ini.
10. Terima kasih, pasangan/jodoh yang masih tertulis dalam Lauhul Mahfudz yang belum kukenal, karena di masa depan kita akan saling melengkapi dan menyatukan impian-impianya. Semoga kita dapat membangun hubungan yang penuh dengan kepercayaan, pengertian, dan cinta yang tulus dengan garis takdir oleh restu Allah SWT.
11. Kepada teman – teman semua yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu, kalian semua keren semoga kita semua sukses selalu.

Dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan, untuk itu dengan senang hati menerima kritik dan saran yang sifatnya membangun untuk dijadikan sebagai tambahan pengetahuan yang berguna di lain kesempatan. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan menjadi bahan masukan dalam dunia pendidikan.

Surabaya, 15 Juli 2024



Anief Libriyanti Ghofar

DAFTAR ISI

| | Hal |
|--|------------|
| HALAMAN SAMBUNG..... | i |
| HALAMAN JUDUL..... | ii |
| PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT | iii |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN | iv |
| PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI..... | v |
| PENGESAHAN PANITIA PENGUJI..... | vi |
| ABSTRAK | vii |
| ABSTRACT..... | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 8 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Manfaat Hasil Penelitian | 9 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 10 |
| A. Landasan Teori..... | 10 |
| B. Penelitian Terdahulu | 24 |
| C. Kerangka Berpikir dan Model Analisis..... | 28 |

| | |
|--|------------|
| | Hal |
| D. Hipotesis..... | 31 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 32 |
| A. Pendekatan Penelitian | 32 |
| B. Definisi Operasional Variabel..... | 32 |
| C. Populasi dan Teknik Sampling..... | 35 |
| D. Objek, Lokasi dan Waktu penelitian..... | 36 |
| E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data..... | 36 |
| F. Teknik Analisis Data..... | 39 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 47 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 47 |
| B. Deskripsi Data Hasil Penelitian | 49 |
| C. Hasil Uji Hipotesis | 66 |
| D. Pembahasan | 69 |
| BAB V PENUTUP..... | 75 |
| A. Kesimpulan | 75 |
| B. Saran..... | 76 |
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN | 80 |

DAFTAR TABEL

| No. Tabel | Hal |
|--|-----|
| 3.1 Koefisien Determinasi..... | 46 |
| 4.1 Jenis Layanan dan Deskripsi Layanan | 48 |
| 4.2 Jenis Kelamin | 50 |
| 4.3 Usia Responden..... | 51 |
| 4.4 Pendidikan terakhir responden | 52 |
| 4.5 Penghasilan perbulan responden | 53 |
| 4.6 Skala Kategori..... | 54 |
| 4.7 Deskripsi Variabel literasi keuangan (X1)..... | 55 |
| 4.8 Deskripsi Variabel Financial Technology (X2) | 56 |
| 4.9 Deskripsi Variabel Pendapatan (X3)..... | 57 |
| 4.10 Deskripsi Variabel Perilaku keuangan (Y) | 58 |
| 4.11 Hasil Uji Validitas | 60 |
| 4.12 Hasil Uji Reliabilitas | 61 |
| 4.13 Hasil Uji Normalitas | 62 |
| 4.14 Uji Multikolinieritas..... | 63 |
| 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 64 |
| 4.16 Analisis Regresi Linier Berganda | 65 |
| 4.17 Koefisien Determinasi..... | 69 |
| 4.18 Hasil Uji F..... | 67 |
| 4.19 Hasil Analisis Uji T..... | 68 |

DAFTAR GAMBAR

| No. Gambar | Hal |
|--|------------|
| 1.1 Infografis Bisnis Fintech di Indonesia | 3 |
| 1.2 Persebaran Gojek di Indonesia..... | 5 |
| 2.1 Alokasi Pendapatan Individu | 23 |
| 2.2 Kerangka Berpikir..... | 30 |
| 2.3 Model Analisis | 31 |

DAFTAR LAMPIRAN

| No. Lampiran | Hal |
|--|------------|
| 1. Kisi-kisi Kusioner | 81 |
| 2. Angket Untuk Responden | 82 |
| 3. Tabulasi | 86 |
| 4. Hasil Output SPSS | 92 |
| 5. Tabel Uji F & T | 106 |
| 6. Surat Dosen Pembimbing Utama dan Pembimbing Pendamping..... | 108 |
| 7. Kartu Bimbingan Skripsi..... | 109 |
| 8. Surat Keterangan Bukti Plagiasi..... | 110 |
| 9. Endorsement Letter..... | 111 |
| 10. Lembar Perbaikan Skripsi..... | 112 |
| 11. Gambar Aplikasi & Komunitas Driver Gojek Surabaya..... | 113 |

DAFTAR PUSTAKA

- Akmal, H., & Saputra, Y. E. (2016). Analisis tingkat literasi keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1(2), 235-244.
- Arikunto, Suharsimi. 2012. *Prosedur Penelitian (Suatu Pendekatan Prakti)*, Jakarta: Rineka Cipta
- Darmawan, I., Harsoyo, Y. dan Rubiyanto, P. A. (2011). *Melek Ekonomi Pangkal Sejahtera*. CAPS. Jakarta.
- Fatihudin, D., Wikanta, W., Mauliddah, N., & Iis, H. (2022). The Linkage of Salt Farmer's Financial Literacy with Salt's Productivity, Capital, Price and Market Access. *Matrik: Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis dan Kewirausahaan*, 16(1), 141-150.
- Fatihudin, D., (2020). *Metode Penelitian: Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi. Dari Teori Ke Praktek*, Zifatama Jawara Sidoarjo.
- Fahrianur, F., Monica, R., Wawan, K., Misnawati, M., Nurachmana, A., Veniaty, S., & Ramadhan, I. Y. (2023). Implementasi Literasi di Sekolah Dasar. *Journal of Student Research*, 1(1), 102-113.
- Ghozali, I. 2013. *Apikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Edisi IV. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora: Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23-35.
- Herdjiono, I. dan Damanik, L. A. (2016). "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income terhadap Financial Management Behavior". *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, Tahun 9, Nomor 3, Desember 2016.
- [https:// ojk. go. id/id/berita – dan – kegiatan /siaran-pers /Pages/Survei-Nasional Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx)

- Jorgensen, L., Bryan. 2007. *Financial Literacy of College Students: Parental and Peer Influences*
- Kurnia, K., Goso, G., & Halim, M. (2023). Pengaruh Fintech (Paylater), Literasi Keuangan Dan Perilaku Komsumtif Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 704-711.
- Lusardi A. & Mitchell O.S. „Financial Literacy among the Young“, *The Journal of Consumers Affair*, 2010 Vol. 44, No. 2, h.358-380.
- M.Quraish Shihab, Tafsir Al Mishbah: *Pesan, Kesan dan Keserasian Al Quran*, Jakarta: Lentera Hati, 2002, h.552-553
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 tentang *Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan*
- Putri, A. K., Fatihudin, D., & Maharani, R. (2023). The Influence of Financial Literacy and Lifestyle on Student Financial Management Behavior. *The Journal of Financial, Accounting, and Economics*, 1(1).
- Rahmawati, G., & Mirati, E. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee paylater pada generasi millennial. *In Seminar Nasional Akuntansi dan Manajemen PNJ (Vol. 3)*.
- Ricciardi, V. dan Simon, H. K. (2000). "What is Behavioral Finance?". *Business, Education and Technology Journal*.
- Saputra, A., Susyanti, J., & Saraswati, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya hidup Hedon, Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Muda. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 12(02).

- Siregar, A. Financial Technology Tren Bisnis Keuangan Kedepan. Infobanknews. Diakses 24 Mei 2020 pukul 01.03. tersedia di <http://infobanknews.com>.
- Soewadji, Jusuf, *Pengantar Metodologi Peneletian*, Jakarta: Mitra Wacana Media, 2014.
- Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2).
- Susetyo, D. P., & Firmansyah, D. (2023). Literasi Ekonomi, Literasi Keuangan, Literasi Digital dan Perilaku Keuangan di Era Ekonomi Digital. *Economics and Digital Business Review*, 4(1), 261-279
- Sunyoto, Danang. 2016. *Metodologi Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Susanti. (2016). "Pengaruh Locus of Control Internal dan Pendapatan terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa". *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan* , Volume 4, Nomor 1, Tahun 2016.
- Wijaya. Tony, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta, Graha Ilmu, 2013
- Yushita, Amanita Novi, pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi, *Jurnal nominal/ volume VI, No. 1. 2017, h,18-20*