

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA
PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL
KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG
MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
PALANGKA RAYA**

Oleh
Marsha Denanda Putri
223010302075

JURNAL ILMIAH

Untuk memperoleh gelar sarjana Jurusan Manajemen
Jurusan Manajemen
‘Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan’



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
2026**

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA
PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL
KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG
MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
PALANGKA RAYA**

Oleh
Marsha Denanda Putri
223010302075

JURNAL ILMIAH

Untuk memperoleh gelar sarjana Jurusan
Manajemen Jurusan Manajemen
'Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan'



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
2026**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA

Oleh

Marsha Denanda Putri
223010302075

JURNAL ILMIAH

Untuk memperoleh gelar Sarjana
Jurusan/Prodi Manajemen
Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan

Palangka Raya, Agustus 2026

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II



Dr. Rita Sarlawa, S.E., M.Si
NIP. 198000111 200212 2 002



Dr. Ronni Haga, S.E., M.Si., CERA
NIP. 19960710 202321 1 010

Mengetahui,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Palangka Raya
Dekan



Dr. Sunaryo N. Tuah, SE., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Jurusan Manajemen
Ketua,



Dr. Vivy Kristinae, SE., M.Si
NIP. 19840910 201504 2 001

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA

Oleh

Marsha Denanda Putri

223010302075

Dipertahankan di depan Tim Penguji Jurnal Ilmiah

Jurusan Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

Tanggal Agustus 2026

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Manajemen

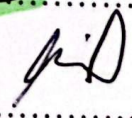
Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan

TIM PENGUJI

Tanda Tangan

1. Dr. Rita Sarlawa, S.E., M.Si
Ketua
2. Dr. Ronni Haga, S.E., M.Si., CERA
Anggota
3. Evinalia Yeba, S.E., MM
Anggota


.....

.....

.....

IDENTITAS PENGUJI

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA
PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE
SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN
MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA**

Nama : Marsha Denanda Putri

Nim 223010302075

Jurusan : Manajemen

Tim Penguji

1. Ketua Tim Penguji : Dr. Rita Sarlawo, SE., M.Si
2. Anggota : Dr. Ronni Haga, SE., M.Si., CERA
3. Anggota : Evinalia Yeba, S.E., MM

Tanggal Ujian Skripsi : 28 Juli 2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan, dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palangka Raya,

2026

Yang membuat pernyataan,



Marsha Denanda Putri

NIM.223010302075

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



DATA DIRI

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. Nama | : Marsha Denanda Putri |
| 2. Tempat & Tanggal Lahir | : Bajuh, 03 Maret 2005 |
| 3. Alamat | : Desa Bajuh, RT 003 RW 000 |
| 4. Jenis Kelamin | : Perempuan |
| 5. Status Perkawinan | : Belum Menikah |
| 6. Agama | : Hindu Kaharingan |
| 7. No Telepon | 082219604480 |
| 8. Email | : marshadenand03@gmail.com |

PENDIDIKAN FORMAL

- | | |
|---------------------------------|-----------------------------|
| 1. Sekolah Dasar (2010-2016) | : SDN 1 Desa Bajuh |
| 2. SMP (2016-2019) | : SMPN 8 Palangka Raya |
| 3. SMA (2019-2022) | : SMAN 3 Palangka Raya |
| 4. Perguruan Tinggi (2022-2026) | : Universitas Palangka Raya |

Palangka Raya, Agustus 2026

Marsha Denanda Putri
223010302075

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Perilaku Keuangan, Kontrol Diri, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (*Digital Financial Knowledge Scale*) terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya**”. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen, Bidang Konsentrasi Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

Skripsi ini tentu tidak luput dari kekurangan. Penulis menyadari bahwa proses penyusunannya tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya uluran tangan dan bimbingan dari banyak pihak. Dengan rasa hormat dan syukur, saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, khususnya kepada:

1. Kepada Prof. Dr. Ir. Salampak, M.S., Rektor Universitas Palangka Raya, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam atas segala upaya dan kebijakan yang telah dilakukan dalam membangun serta meningkatkan mutu almamater tercinta ini.
2. Apresiasi setinggi-tingginya ditujukan kepada Dr. Sunaryo N. Tuah S.E., M.P., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi penulis untuk menimba ilmu di lingkungan fakultas yang berkualitas.
3. Apresiasi tulus ditujukan kepada Dr. Vivy Kristinae, SE., M.Si., Ketua Jurusan Manajemen FEB UPR, atas dedikasinya dalam memajukan kualitas akademik dan non-akademik Jurusan Manajemen.
4. Penghargaan tulus disampaikan kepada Dr. Rita Sarlawa, SE, M.Si selaku dosen pembimbing pertama, atas waktu, kesabaran, arahan, dan bimbingan berharganya yang sangat membantu dalam penyempurnaan dan penyelesaian skripsi ini.
5. Terima kasih yang sebesar-besarnya ditujukan kepada Dr. Ronni Haga,

SE., M.Si, CERA selaku dosen pembimbing kedua, atas segala waktu yang diluangkan, serta masukan dan bimbingannya yang konstruktif dalam menuntaskan skripsi ini.

6. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada ibu Evinalia Yeba, SE.MM selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan masukan serta saran yang membangun demi perbaikan skripsi ini.
7. Untuk kedua orang tua penulis, Bapak Uber Edek dan Ibu Yurie Mantir yang tak henti-hentinya memberikan doa, kasih sayang, perhatian, dan dukungan material maupun spiritual. Mereka merupakan sumber kekuatan dan motivasi utama penulis dalam menyelesaikan studi.
8. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada ketiga saudara kandung atas dukungan moral, doa, dan kasih sayang yang senantiasa diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Terima kasih untuk diri sendiri atas ketekunan, kesabaran, dan tanggung jawab yang telah dijaga selama proses penelitian dan penulisan skripsi ini. Meskipun dihadapkan pada berbagai tantangan dan keterbatasan, penulis tetap berusaha untuk konsisten dan menyelesaikan karya ini dengan sebaik-baiknya.
10. Kepada Deri Eka Saputra, terima kasih atas setiap doa, kesabaran, dan dukungan yang tulus yang telah diberikan di setiap proses perjalanan penyusunan skripsi ini.
11. Terima kasih yang disampaikan kepada seluruh rekan-rekan mahasiswa kelas A Manajemen, khususnya teman-teman seperjuangan, atas kebersamaan, semangat, selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Teruntuk sahabat penulis yaitu Bertiliani Panjaitan, Fatima Azzahra, Febby Dawanty dan Febby Lorenza Terima kasih atas segala bantuan moral serta dukungan yang telah diberikan, sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar

Semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen

keuangan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam proposal ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak agar penelitian ini dapat disempurnakan di masa yang akan datang.

Palangka Raya, 22 Juli 2026

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Marsha Denanda Putri', is centered on the page.

Marsha Denanda Putri

223010302075

Pengaruh Perilaku Keuangan, Kontrol Diri, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (DFKS) terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya

Marsha Denanda Putri^{1*}, Rita Sarlawa², Ronni Haga³, dan Evinalia Yeba⁴

^{1,2,3,4} Universitas Palangka Raya, Indonesia

Journal of Economics and Management Sciences is licensed under a Creative Commons 4.0 International License.



ARTICLE HISTORY

Received: 16 July 26

Final Revision: 31 July 26

Accepted: 09 August 26

Online Publication: 30 September 26

KEYWORDS

Financial Behavior, Self-Control, Digital Financial Knowledge Scale, Saving Behavior, Overseas Students

KATA KUNCI

Perilaku Keuangan, Kontrol Diri, Skala Pengetahuan Keuangan Digital, Perilaku Menabung, Mahasiswa Perantau

CORRESPONDING AUTHOR

marshadenand03@gmail.com

DOI

10.37034/jems.v8i4.536

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial behavior, self-control, and Digital Financial Knowledge Scale (DFKS) on the saving behavior of overseas students majoring in Management at Palangka Raya University. The research employs a quantitative approach using Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) samples were selected using a proportional stratified random sampling technique, yielding 171 respondents from a total population of 300 overseas students, and data were collected through a questionnaire employing a 1-5 Likert scale. The results indicate that financial behavior has a positive and significant effect on saving behavior, self-control, has the stronger influence on saving behavior and (DFKS) also demonstrate a positive and significant effect. The three variables simultaneously explain 80,4% of the variance in saving behavior ($R^2 = 0,804$). These findings confirm the Theory of Planned Behavior (TPB) framework, where attitude (financial behavior) perceived behavioral control (self-control), and external supporting factor (Digital Financial Knowledge Scale) collectively contribute to actual saving behavior. This study recommends integrating personal financial management and digital financial literacy materials into the curriculum, as well as organizing regular seminars for overseas students.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perilaku keuangan, kontrol diri, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (DFKS) terhadap perilaku menabung mahasiswa perantau jurusan manajemen Universitas Palangka Raya. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling-Partial Square* (SEM-PLS) Pengambilan sampel dilakukan melalui teknik *proportional stratified random sampling* yang menghasilkan 171 responden dari total populasi 300 mahasiswa perantau, dengan data dikumpulkan melalui kuisioner berskala Likert 1-5. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung, kontrol diri memiliki pengaruh paling kuat terhadap menabung, dan DFKS juga berpengaruh positif dan signifikan. Ketiga variabel secara menjelaskan 80,4% variansi perilaku menabung ($R^2 = 0,804$). Temuan ini mengonfirmasi kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), di mana sikap (Perilaku Keuangan), dan kontrol diri memiliki pengaruh paling kuat terhadap menabung, dan DFKS juga berpengaruh positif dan signifikan. Ketiga variabel secara menjelaskan 80,4% variansi perilaku menabung ($R^2 = 0,804$). Temuan ini mengonfirmasi kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), di mana sikap (Perilaku Keuangan), dan kontrol diri memiliki pengaruh paling kuat terhadap menabung, dan DFKS juga berpengaruh positif dan signifikan. Penelitian merekomendasikan pengintegrasian materi pengelolaan keuangan pribadi dan literasi keuangan digital ke dalam kurikulum serta penyelenggaraan seminar rutin bagi mahasiswa perantau.

1. Pendahuluan

Transisi dari kehidupan sebagai siswa SMA menuju dunia perkuliahan merupakan fase kritis dalam kehidupan seseorang, terutama bagi mereka yang harus tinggal jauh dari keluarga. Perubahan status ini tidak hanya bersifat akademik, tetapi juga menuntut kemandirian dalam mengatur waktu, memenuhi kebutuhan harian, dan yang paling mengelola keuangan pribadi secara bertanggung jawab. Hidup di tempat yang jauh dari orang tua mengharuskan mahasiswa untuk membentuk kebiasaan baru, terutama dalam aspek

pengelolaan keuangan yang baik dan gaya hidup yang seimbang.

Realita di lapangan menunjukkan bahwa banyak individu dalam fase ini justru mengalami kesulitan dalam mengontrol keuangan mereka. Penyebab utamanya adalah gaya hidup yang cenderung konsumtif. Tidak sedikit dari mereka yang merasa perlu mengikuti tren seperti nongkrong di kafe, membeli pakaian baru, atau memiliki gawai terbaru agar tidak dianggap ketinggalan zaman oleh teman-temannya. Kebiasaan ini sering dilakukan tanpa mempertimbangkan kemampuan finansial yang sebenarnya terbatas [1].

Fenomena kehidupan konsumtif di lingkungan kampus semakin marak seiring dengan meningkatnya gaya hidup modern, yang tidak hanya terbatas pada kebutuhan primer (sandang, pangan, papan) tetapi telah bergeser ke kebutuhan sekunder (kendaraan dan elektronik) bahkan tersier (liburan ke luar negeri) [2]. Salah satu faktor utama yang diduga adalah rendahnya literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan proses peningkatan pengetahuan, keyakinan, dan keterampilan dengan tujuan dapat mengelola keuangan dengan baik [3]. Banyak mahasiswa yang belum memahami pentingnya menabung, membuat anggaran, atau membedakan antara kebutuhan dan keinginan.

Data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) menunjukkan bahwa kelompok usia 18-25 tahun yang merupakan rentang usia para mahasiswa Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya memiliki indeks literasi keuangan sebesar 73,22% [4]. Angka ini tergolong tinggi, namun ironisnya tidak berbanding lurus dengan perilaku menabung di lapangan. Masih banyak ditemukan mahasiswa yang kesulitan keuangan di tengah bulan, tidak memiliki tabungan, atau terjebak dalam gaya hidup konsumtif.

Fenomena perkembangan teknologi digital yang semakin pesat juga tidak bisa dipisahkan dari literasi keuangan. Generasi Z sebagai *digital native* tumbuh dalam lingkungan yang penuh dengan teknologi informasi dan media sosial. Kemudahan akses transaksi digital melalui *e-wallet*, *mobile banking*, dan platform pembayaran digital justru sering kali memicu perilaku belanja impulsif serta kecenderungan untuk menghabiskan uang sebagai pelarian dari tekanan emosional atau stres akademik. Paparan terus-menerus terhadap konten media sosial yang menampilkan gaya hidup mewah juga memicu perilaku konsumtif yang irasional [5].

Penelitian ini menggunakan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (*Digital Financial Knowledge Scale*) dan bukan literasi keuangan konvensional karena tiga alasan. Pertama, literasi keuangan konvensional lebih menekankan pada pemahaman seperti fungsi bunga, inflasi, atau diversifikasi investasi. Sementara itu, yang dibutuhkan oleh mahasiswa perantau saat ini adalah kemampuan teknis dalam menggunakan produk keuangan digital. DFKS dirancang untuk mengukur pengetahuan tentang *e-wallet*, *mobile banking*, *paylater*, serta karakter atau figur digital lainnya yang sehari-hari mereka gunakan [6]. Kedua, DFKS juga mengukur kesadaran akan risiko keamanan digital seperti *phising*, penipuan *online*, dan kebocoran data. Hal ini penting karena data OJK menunjukkan bahwa kelompok usia 18-25 tahun memiliki tingkat inklusi keuangan yang tinggi, namun tingkat literasi keuangannya lebih rendah yaitu di angka 73,22% [4]. Ketiga, penelitian menunjukkan bahwa DFKS lebih unggul dalam memprediksi perilaku keuangan di negara berkembang

dibandingkan skala literasi keuangan biasa karena mencerminkan kondisi nyata masyarakat saat ini di mana sebagian besar transaksinya dilakukan secara digital [7].

Penelitian sebelumnya menemukan bahwa literasi berpengaruh positif terhadap perilaku menabung mahasiswa [8], [9], [10]. Namun di sisi lain, terdapat pula temuan yang menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif yang merupakan kebalikan dari perilaku menabung [11]. Bahkan terdapat penelitian yang menunjukkan literasi keuangan berpengaruh negatif terhadap perilaku konsumtif [12]. Hasil yang tidak konsisten ini menunjukkan adanya *research gap* yang perlu diuji kembali, khususnya pada konteks mahasiswa perantau Jurusan Manajemen yang sedang menempuh studi jauh dari orang tua di Universitas Palangka Raya. Kondisi serupa ini diduga kuat terjadi pada objek penelitian ini, mengingat karakteristiknya yang sama-sama tinggal jauh dari pengawasan langsung orang tua dan harus mengelola keuangan secara mandiri. Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perilaku keuangan, kontrol diri, dan skala pengetahuan keuangan digital terhadap perilaku menabung mahasiswa perantau Jurusan manajemen Universitas Palangka Raya.

2. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain kausalitas yang bertujuan untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Pendekatan kausalitas dipilih karena penelitian ini berupaya menjelaskan hubungan sebab-akibat antara perilaku keuangan, kontrol diri, dan skala pengetahuan keuangan digital terhadap perilaku menabung mahasiswa perantau. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya yang berjumlah 300 orang, yang tersebar dalam lima kelas dengan masing-masing kelas terdiri dari 60 mahasiswa. Mahasiswa perantau didefinisikan sebagai mahasiswa yang menempuh pendidikan di Universitas Palangka Raya namun berasal dari luar Kota Palangka Raya, sehingga mereka harus tinggal jauh dari orang tua dan keluarga serta mengelola keuangan mereka sendiri.

Teknik pengambilan sampel menggunakan *probability sampling* dengan metode *stratified proportional random sampling*. Pemilihan teknik ini didasarkan pada pertimbangan bahwa populasi dalam penelitian ini tidak sepenuhnya homogen karena terbagi ke dalam beberapa kelas yang berbeda, sehingga pendekatan stratifikasi diperlukan agar sampel benar-benar mewakili seluruh lapisan populasi. Jumlah sampel ditentukan melalui rumus Slovin dengan tingkat kesalahan 5%, yang menghasilkan nilai pada Persamaan (1).

$$n = \frac{300}{1 + 300 (0,05)^2} = \frac{300}{1 + 0,75} = \frac{300}{1,75} = 171,43 \quad (1)$$

Berdasarkan perhitungan tersebut, diperoleh jumlah sampel minimal sebanyak 171 responden. Dari masing-masing kelas A, B, C, D, dan E diambil sampel secara proporsional berdasarkan perbandingan jumlah populasi per kelas terhadap total populasi, sehingga masing-masing kelas berkontribusi sekitar 34 sampai 35 orang responden.

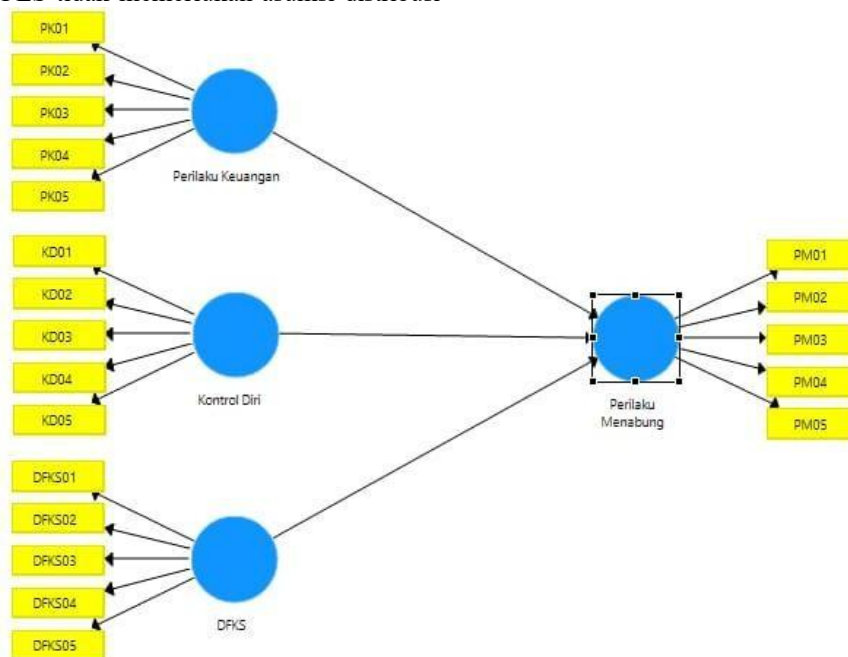
Data dikumpulkan melalui kuesioner dengan skala Likert 1-5 yang disebarakan secara langsung kepada responden dan secara daring melalui platform Google Forms untuk menjangkau mahasiswa secara lebih luas dan efisien. Skala Likert yang digunakan memiliki rentang dari 1 (Sangat Tidak Setuju) hingga 5 (Sangat Setuju). Variabel penelitian meliputi Perilaku Keuangan (X1) dengan lima indikator, Kontrol Diri (X2) dengan lima indikator, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (DFKS) (X3) dengan lima indikator sebagai variabel Independen, serta Perilaku Menabung (Y) dengan lima indikator sebagai variabel dependen.

Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling-Partial Square* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 3. Pemilihan SEM-PLS didasarkan pada beberapa pertimbangan. Pertama, variabel-variabel dalam penelitian ini bersifat laten atau tidak dapat diukur secara langsung sehingga memerlukan pengukuran melalui indikator-indikator. Kedua, SEM-PLS tidak memerlukan asumsi distribusi

data normal, sehingga lebih fleksibel dibandingkan metode regresi berganda konvensional. Ketiga, metode ini sangat cocok untuk penelitian yang bersifat prediktif. Keempat, SEM-PLS mampu menangani ukuran sampel yang tidak terlalu besar dengan baik, sehingga pendekatan ini lebih *robust* (kokoh) dibandingkan regresi berganda yang mengharuskan uji asumsi klasik secara ketat.

Analisis dilakukan dalam tiga tahapan yaitu:

- Statistik Deskriptif untuk menggambarkan karakteristik responden dan distribusi jawaban melalui nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, nilai minimum dan maksimum.
- Uji Pengukuran Model (*Outer Model*) yang mencakup validitas konvergen melalui *outer loading* dan *Average Variance Extracted* (AVE), uji validitas diskriminan melalui kriteria *Fornell-Larcker* dan *cross loadings*, dan uji reliabilitas melalui *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*.
- Uji Model Struktural (*Inner Model*) yang mencakup pengujian *R-Square*, uji multikolinearitas melalui *Variance Inflation Factor* (VIF), dan pengujian hipotesis melalui nilai T-statistik serta *P-Values*.



Gambar 1. Model Penelitian Menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan program SmartPLS3

3. Hasil dan Pembahasan

3.1. Data Responden

Hasil pengumpulan data dari kuesioner yang telah disebarakan kepada responden menunjukkan bahwa responden dalam penelitian ini didominasi oleh mahasiswi perempuan sebanyak 108 orang (61,7%),

sedangkan responden laki-laki sebanyak 67 orang (38,3%). Mayoritas responden berusia 20-21 tahun dengan persentase 59,4% yang terdiri dari usia 20 tahun 51 orang (29,1%) dan usia 21 tahun sebanyak 53 orang (30,3%). Berdasarkan semester, responden yang paling banyak berasal dari semester 6 sebanyak 53 orang

(30,9%), diikuti semester 4 sebanyak 46 orang (26,3%), dan semester 8 sebanyak 34 orang (19,4%).

Adapun uang saku yang diterima responden per bulan bervariasi, dengan nominal paling dominan sebesar Rp1.500.000 yang diterima oleh 32 orang (18,3%), diikuti oleh Rp1.000.000 dan Rp2.000.000 yang masing-masing diterima oleh 20 orang (11,4%). Hasil tersebut menunjukkan bahwa mayoritas mahasiswa perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya memperoleh uang saku dalam rentang Rp1.000.000 sampai Rp2.000.000 per bulan. Keberagaman asal daerah responden mencakup berbagai wilayah di Kalimantan Tengah, seperti Barito Selatan, Kotawaringin Timur, Sukamara, Kapuas, Katingan, Gunung Mas, Pulang Pisau, Pangkalan Bun, Barito Utara, Barito Timur, Seruyan, dan Kuala Pambuang, serta Rokan Hilir (Riau), Demak (Jawa Tengah), Bekasi (Jawa Barat) Pelalawan (Riau), Simalungun (Sumatera Utara), Tapanuli Utara (Sumatera Utara), Medan (Sumatera Utara), dan Binjai (Sumatera Utara).

3.2. Analisis Deskriptif Variabel

Analisis deskriptif menunjukkan bahwa variabel perilaku keuangan memiliki nilai rata-rata 3,75 yang termasuk dalam kategori setuju. Indikator pengelolaan arus kas memperoleh nilai tinggi sebesar 4,06%, diikuti oleh pengelolaan kredit dan perilaku menabung masing-masing sebesar 4,05 serta pengendalian pengeluaran sebesar 3,82. Namun demikian, indikator asuransi dan proteksi keuangan memperoleh nilai terendah sebesar 2,78 yang termasuk dalam kategori netral, mengindikasikan bahwa kesadaran mahasiswa terhadap pentingnya perlindungan keuangan masih tergolong rendah.

Variabel kontrol diri memiliki nilai rata-rata 3,96 yang termasuk kategori setuju. Indikator pengawasan dan evaluasi diri terhadap perilaku keuangan memperoleh nilai tertinggi sebesar 4,04, diikuti oleh penundaan kepuasan dan ketahanan terhadap godaan masing-masing sebesar 4,00, serta komitmen terhadap rencana keuangan jangka panjang sebesar 3,97. Indikator penghindaran pengeluaran impulsif memperoleh nilai terendah sebesar 3,81 namun masih dalam kategori setuju. Variabel perilaku menabung memiliki nilai rata-rata 4,00.

Variabel skala pengetahuan keuangan digital (DFKS) memiliki nilai rata-rata 4,12 yang termasuk dalam kategori setuju, menjadikan variabel dengan rata-rata tertinggi di antara ketiga variabel independen. Indikator pengetahuan dasar tentang keuangan digital memperoleh nilai tertinggi sebesar 4,15, perilaku aktual penggunaan layanan keuangan digital sebesar 4,14, dan

sikap terhadap keuangan digital sebesar 4,06. Indikator kontrol risiko dan keamanan digital memperoleh nilai terendah sebesar 3,95 namun masih dalam kategori setuju.

Variabel perilaku menabung memiliki nilai rata-rata 4,00 yang termasuk dalam kategori setuju. Indikator tujuan menabung yang jelas memperoleh nilai tertinggi sebesar 4,06%, diikuti oleh frekuensi menabung rutin sebesar 4,03, diversifikasi instrumen menabung atau investasi sebesar 3,99, persentase atau jumlah yang disimpan sebesar 3,97, dan pemanfaatan teknologi atau fitur menabung sebesar 3,95.

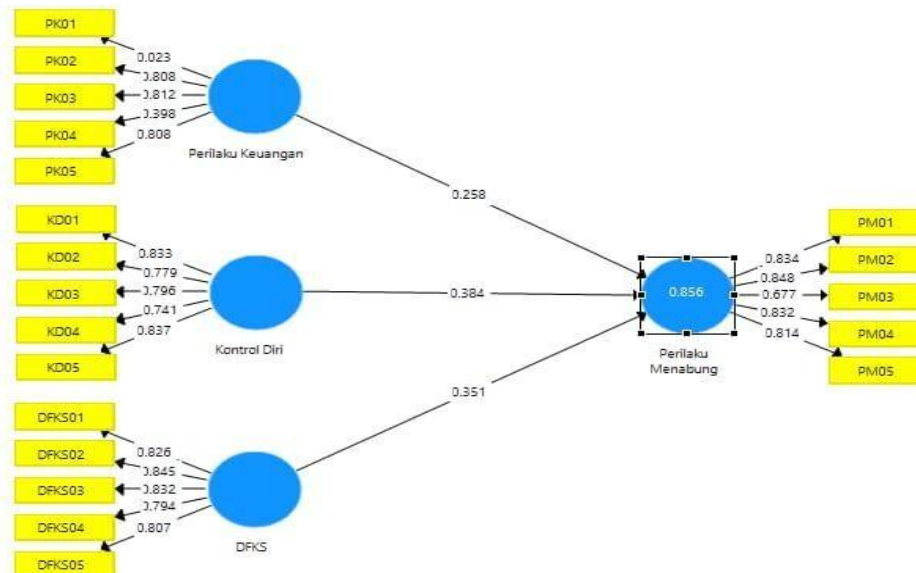
3.3. Pengujian Model Pengukuran (*Outer Model*)

3.3.1. Validitas Konvergen (*Convergent Validity*)

Suatu indikator dinyatakan memenuhi syarat *convergent validity* dalam kategori baik apabila nilai *outer loading* $\geq 0,70$. Nilai *loading factor* tahap awal dapat dilihat pada Tabel 1 dan Gambar 2, dimana PK adalah Perilaku Keuangan, KD adalah Kontrol Diri dan PM adalah Perilaku Menabung. Berdasarkan hasil pengujian validitas konvergen melalui *outer loading* tahap awal menunjukkan bahwa dari total 25 indikator yang di uji, terdapat tiga indikator yang memiliki nilai *loading factor* di bawah 0,70 yaitu PK01 (pengelolaan arus kas) dengan nilai 0,023, PK04 (asuransi dan proteksi keuangan) dengan nilai 0,398, PM03 (tujuan menabung yang jelas) dengan nilai 0,677. Indikator – indikator tersebut kemudian dieliminasi dari model pengukuran karena tidak memenuhi kriteria validitas konvergen.

Tabel 1. Nilai *Loading Factor*

	PK	KD	DFKS	PM
PK01	0,023			
PK02	0,808			
PK03	0,812			
PK04	0,398			
PK05	0,808			
KD01		0,833		
KD02		0,779		
KD03		0,796		
KD04		0,741		
KD05		0,837		
DFKS01			0,826	
DFKS02			0,845	
DFKS03			0,832	
DFKS04			0,794	
DFKS05			0,807	
PM01				0,834
PM02				0,848
PM03				0,677
PM04				0,832
PM05				0,814

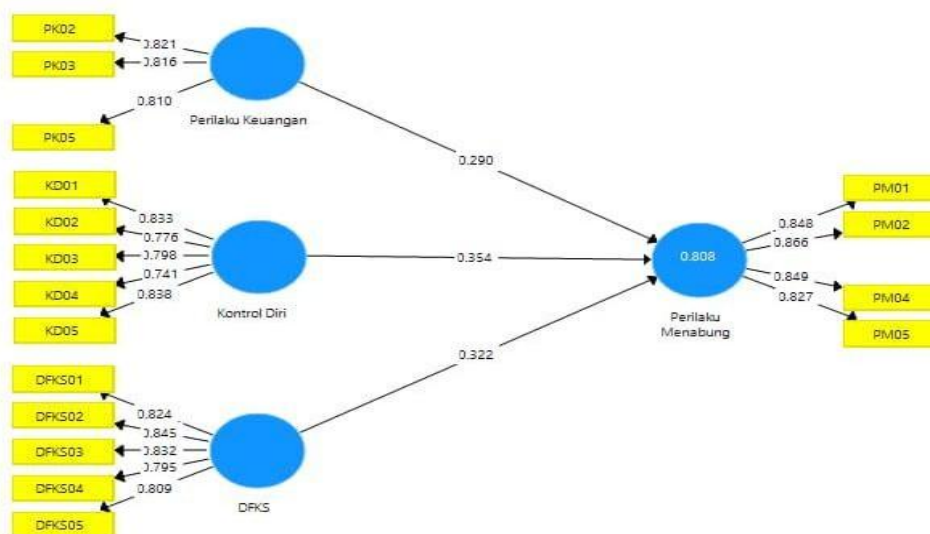


Gambar 2. Nilai Loading Factor

Nilai *loading factor* setelah eliminasi dapat dilihat pada Tabel 2 dan Gambar 3, dimana PK adalah Perilaku Keuangan, KD adalah Kontrol Diri dan PM adalah Perilaku Menabung. Setelah dilakukan eliminasi, seluruh indikator yang tersisa menunjukkan nilai *outer loading* $\geq 0,70$, dengan rentang nilai antara 0,741 hingga 0,848. Indikator dengan nilai tertinggi adalah PM02 (persentase atau jumlah yang disimpan) sebesar 0,848, diikuti oleh DFKS02 (pengetahuan lanjutan atau keterampilan digital keuangan) sebesar 0,845, dan KD05 (ketahanan terhadap godaan) sebesar 0,837.

Tabel 2. Nilai Outer Model Setelah Eliminasi

	PK	KD	DFKS	PM
PK02	0,808			
PK03	0,812			
PK05	0,808			
KD01		0,833		
KD02		0,779		
KD03		0,796		
KD04		0,741		
KD05		0,837		
DFKS01			0,826	
DFKS02			0,845	
DFKS03			0,832	
DFKS04			0,794	
DFKS05			0,807	
PM01				0,834
PM02				0,848
PM04				0,832
PM05				0,814



Gambar 3. Outer Model Setelah Eliminasi

Selain itu, dengan memperhatikan nilai *outer loading*, validitas konvergen juga dapat diketahui dengan nilai *Average Variance Extracted* (AVE) yang diperoleh dapat dilihat pada Tabel 3. Hasil pengujian *Average Variance Extracted* (AVE) menunjukkan bahwa seluruh variabel memiliki nilai $AVE \geq 0,5$, dengan rincian perilaku keuangan sebesar 0,666, kontrol diri sebesar 0,637, DFKS sebesar 0,674, perilaku menabung sebesar 0,718. Nilai AVE yang berada di atas ambang batas 0,50 mengindikasikan bahwa masing-masing konstruk mampu menjelaskan lebih dari setengah varians dari indikator-indikatornya, sehingga validitas konvergen dinyatakan terpenuhi.

Tabel 3. *Average Variance Extracted*

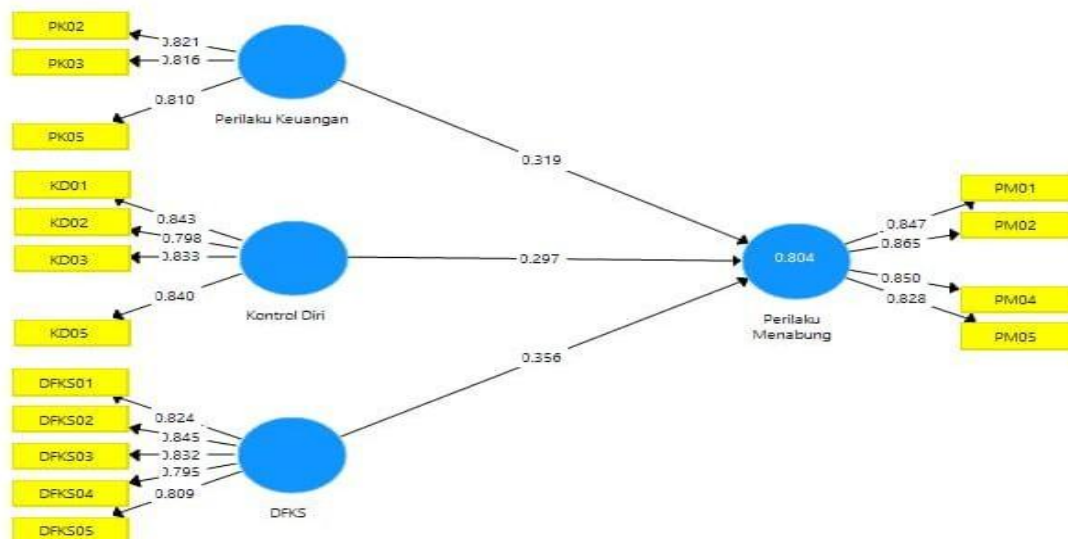
Variabel	<i>Average Variance Extracted</i> (AVE)
Perilaku Keuangan	0,666
Kontrol Diri	0,637
DFKS	0,674
Perilaku Menabung	0,718

3.3.2. Uji Validitas Diskriminan

Validitas diskriminan dapat diukur melalui *Fornell-Larcker* dan *Cross Loading*. Suatu indikator dinyatakan memenuhi syarat apabila skor *loading* lebih tinggi dibandingkan dengan skor *loading* pada variabel lain. Nilai *Fornell-Larcker* dapat dilihat Tabel 4 dan Gambar 4, sedangkan nilai *Cross Loading* pada Tabel 5.

Tabel 4. *Fornell-Larcker*

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
Perilaku Keuangan	0,816	0,741	0,799	
Kontrol Diri	0,816	0,829	0,783	
DFKS			0,821	
Perilaku Menabung	0,824	0,812	0,844	0,847

Gambar 4. *Outer Model Pengukuran Akhir*Tabel 5. Nilai *Cross Loading*

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
PK02	0,821	0,644	0,704	0,667
PK03	0,816	0,648	0,662	0,680
PK05	0,810	0,621	0,590	0,668
KD01	0,646	0,833	0,621	0,660
KD02	0,572	0,776	0,592	0,638
KD03	0,573	0,798	0,671	0,671
KD04	0,659	0,741	0,674	0,672
KD05	0,663	0,838	0,706	0,720
DFKS01	0,667	0,705	0,824	0,662
DFKS02	0,638	0,661	0,845	0,682
DFKS03	0,664	0,704	0,832	0,772
DFKS04	0,665	0,649	0,795	0,712
DFKS05	0,645	0,648	0,809	0,679
PM01	0,698	0,732	0,714	0,848
PM02	0,646	0,745	0,694	0,866
PM04	0,704	0,679	0,708	0,849
PM05	0,741	0,704	0,741	0,827

Pengujian validitas diskriminan melalui kriteria *Fornell-Larcker* menunjukkan bahwa nilai akar kuadrat AVE pada masing-masing konstruk lebih besar dibandingkan dengan nilai korelasi antar konstruk lainnya. Nilai akar kuadrat AVE untuk perilaku keuangan adalah 0,816, kontrol diri 0,829, DFKS 0,821, dan perilaku menabung 0,847, yang semuanya lebih tinggi daripada korelasi antar konstruk. Selain itu, hasil pengujian *cross loading* menunjukkan bahwa seluruh indikator memiliki nilai loading tertinggi pada konstruk yang diukur dibandingkan dengan konstruk lainnya, sehingga validitas diskriminan dinyatakan terpenuhi.

3.3.3. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas diketahui dari nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability* yang mana tujuannya adalah untuk menguji akurasi, konsistensi, dan kestabilan instrumen dalam mengukur variabel. Variabel dikatakan memiliki reliabilitas apabila nilai *Cronbach's Alpha* > 0,60 dan nilai *Composite Reliability* > 0,70. Hasil uji reliabilitas dapat dilihat pada Tabel 6.

Tabel 6. Nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Composite Reliability</i>
Perilaku Keuangan	0,749	0,857
Kontrol Diri	0,857	0,897
DFKS	0,879	0,912
Perilaku Menabung	0,869	0,911

Pengujian reliabilitas melalui *Cronbach's Alpha* menghasilkan nilai untuk perilaku keuangan sebesar 0,749, kontrol diri sebesar 0,857, DFKS sebesar 0,879, dan perilaku menabung sebesar 0,869. Seluruh nilai *Cronbach's Alpha* berada di atas ambang batas 0,60, mengindikasikan bahwa instrumen penelitian memiliki konsistensi internal yang baik. Pengujian *Composite Reliability* juga menghasilkan nilai yang memuaskan, yaitu perilaku keuangan sebesar 0,867, kontrol diri sebesar 0,897, DFKS sebesar 0,912, dan perilaku menabung sebesar 0,911, yang seluruhnya berada di atas ambang 0,70.

3.4. Pengujian Model Struktural (*Inner Model*)

3.4.1. Nilai R-Square

3.6. Pembahasan

Pengujian hipotesis pertama (H1) menunjukkan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,290, T-Statistik 3,906 ($\geq 1,96$), P-Values 0,000

R-Square adalah ukuran statistik yang menunjukkan seberapa besar varian dalam variabel endogen dapat dijelaskan oleh variabel lain dalam model. Nilai interpretasi kualitatif R-Square adalah 0,19 (pengaruh rendah), 0,33 (pengaruh moderat), dan 0,66 (pengaruh tinggi). Berdasarkan pengolahan data yang telah dilakukan dengan menggunakan program SmartPLS 3, diperoleh nilai R-Square yaitu 0,804.

Hasil pengujian R-Square menunjukkan bahwa variabel perilaku keuangan, kontrol diri, dan DFKS secara simultan mampu menjelaskan variabel perilaku menabung sebesar 80,4%, ($R^2 = 0,804$), sementara sisanya sebesar 19,6%, dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model penelitian. Nilai R-Square sebesar 0,804 termasuk dalam kategori pengaruh tinggi karena berada 0,66, mengindikasikan bahwa model penelitian memiliki kemampuan prediksi yang sangat baik.

3.4.2. Nilai Variance Inflation Factor (VIF)

Pengujian multikolinearitas melalui *Variance Inflation Factor* (VIF) yang dapat dilihat pada Tabel 7 menunjukkan nilai VIF untuk perilaku keuangan sebesar 3,200, kontrol diri sebesar 3,532, dan DFKS sebesar 3,801. Seluruh nilai VIF berada di bawah ambang batas, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolonieritas antara variabel independen dalam model penelitian. Dengan demikian, model penelitian dinyatakan memenuhi kriteria dan layak digunakan untuk analisis selanjutnya.

Tabel 7. Variance Inflation Factor (VIF)

	Perilaku Menabung
Perilaku Menabung	3,200
Kontrol Diri	3,532
DFKS	3,801

3.5. Pengujian Hipotesis

Hipotesis penelitian dapat dinyatakan diterima apabila nilai T-Statistik ($1,96$) $\geq$ t-tabel dan P-Values $\leq 0,05$. Berikut ini hasil uji hipotesis yang diperoleh dalam penelitian ini melalui *inner model* yang dapat dilihat pada Tabel 8.

Tabel 8. Hasil Uji Hipotesis

Pengaruh	Original Sample (O)	Sampel Mean (M)	Standar Deviation (STDEV)	T-Statistic	P-Values	Hasil
H1 Perilaku Keuangan (X1) → Perilaku menabung (Y)	0,290	0,300	0,074	3,906	0,000	Diterima
H2 Kontrol Diri (X2) → Perilaku menabung (Y)	0,354	0,342	0,087	4,067	0,000	Diterima
H3 Skala Pengetahuan Keuangan Digital (<i>Digital Financial Knowledge Scale</i>) (X3) → Perilaku menabung (Y)	0,322	0,323	0,098	3,283	0,000	Diterima

(<0,05). Temuan ini mengindikasikan bahwa mahasiswa perantau yang memiliki perilaku keuangan baik, seperti terbiasa mengelola arus kas, disiplin membayar tagihan, serta menghindari utang konsumtif, cenderung menunjukkan perilaku menabung yang lebih baik. Hasil ini mendukung penelitian sebelumnya yang

menemukan bahwa perilaku keuangan secara nyata mendorong kebiasaan menabung [13], [14].

Pengujian hipotesis kedua (H2) menunjukkan bahwa kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,354, T-statistik 4,067 ($>1,96$), dan P-Values 0,000 ($<0,05$). Kontrol diri terbukti memiliki pengaruh paling besar di antara ketiga variabel independen terhadap perilaku menabung. Temuan ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwa mahasiswa dengan kontrol diri mampu menunda kepuasan (*delay of gratification*) sehingga terhindar dari perilaku belanja impulsif [15], [16]. Dalam konteks mahasiswa perantau di Palangka Raya yang jauh dari pengawasan orang tua, kemampuan kontrol diri menjadi perlindungan utama terhadap gaya hidup konsumtif yang marak terjadi di kalangan generasi Z.

Pengujian hipotesis ketiga (H3) menunjukkan bahwa skala pengetahuan keuangan digital (DFKS) berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,322, T-statistik 3,283 9 ($>1,96$), dan P-Values 0,000 ($<0,05$). Penelitian ini membuktikan bahwa skala pengetahuan keuangan digital yang dikembangkan sangat relevan dalam konteks negara berkembang seperti Indonesia [2]. Mahasiswa yang memiliki pemahaman tentang *e-wallet*, *mobile banking*, serta kesadaran akan risiko keamanan digital seperti *phishing* dan penipuan *online* cenderung memanfaatkan teknologi tersebut untuk menabung, misalnya melalui fitur *round-up*, tabungan otomatis [17].

Hasil penelitian ini secara keseluruhan mendukung *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang menjadi landasan teoritis penelitian. TPB menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku (*attitude*), kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), dan faktor-faktor pendukung eksternal. Dalam penelitian ini, perilaku keuangan (X1) dikaitkan dengan komponen *attitude* karena mencerminkan sikap individu dalam mengelola keuangan. Kontrol diri (X2) dikaitkan dengan *perceived behavioral control* karena menggambarkan kemampuan individu dalam mengendalikan tindakan dan keputusan keuangannya. Sementara itu, DFKS (X3) diposisikan sebagai faktor eksternal yang mendukung kemampuan individu dalam memahami dan memanfaatkan layanan keuangan digital secara bijak. Ketiga variabel tersebut terbukti berkontribusi secara signifikan dalam membentuk perilaku menabung sebagai perilaku aktual yang di tunjukkan oleh mahasiswa perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya.

4. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, dari penelitian ini dapat di tarik kesimpulan bahwa perilaku menabung mahasiswa perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka

Raya di pengaruhi secara positif dan signifikan oleh tiga faktor utama, yaitu perilaku keuangan, kontrol diri, dan skala pengetahuan keuangan digital. Di antara ketiganya, kontrol diri terbukti memiliki pengaruh dominan terhadap kebiasaan menabung, yang menunjukkan bahwa kemampuan individu dalam menahan godaan konsumtif dan menunda kepuasan menjadi kunci utama dalam membentuk perilaku finansial yang bertanggung jawab, terutama saat mahasiswa hidup jauh dari orang tua. Temuan ini juga menegaskan bahwa pemahaman terhadap layanan keuangan digital tidak hanya mempermudah akses transaksi, tetapi juga mendorong pemanfaatan penggunaan teknologi secara bijak untuk mendukung aktivitas menabung. Secara simultan, ketiga variabel tersebut mampu menjelaskan 80,4% variasi perilaku menabung, sehingga model penelitian ini tergolong memiliki daya prediksi yang sangat kuat. Dengan demikian, hasil studi ini memperkuat kerangka *Theory Of Planned Behavior* di mana sikap positif, kontrol perilaku yang dirasakan, dan dukungan pengetahuan eksternal secara kolektif berkontribusi terhadap terwujudnya perilaku menabung yang aktual di kalangan mahasiswa perantau.

Daftar Rujukan

- [1] Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)*. CV Pena Persada.
- [2] Suari, P. D. P., & Julianto, I. P. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Saku, Teknologi dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung pada Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 14(3), 368-375. <https://doi.org/10.23887/jiah.v14i3.77730>
- [3] Dewi, N. M. V. C., & Dharma, G. S. (2021). Menakar literasi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan bagi dokter gigi dengan gaya hidup sebagai mediasi. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 18(4), 459-481. <https://doi.org/10.38043/jmb.v18i4.3280>
- [4] O. J. K (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLK) 2022*. Retrieved from <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- [5] Haq, I. I., Tubastuvi, N., Purwidiyanti, W., & Widhidanono, H. (2023). Pengaruh literasi keuangan, teman sebaya, electronic money, gaya hidup, dan kontrol diri terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 9(1), 73-89. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v9i1.349>
- [6] Vieira, K. M., Matheis, T. K., Lehnhart, E. D. R., & Tavares, F. O. (2024). Digital financial knowledge scale (DFKS): Insights from a developing economy. *International Journal of Financial Studies*, 12(4), 120. <https://doi.org/10.3390/ijfs12040120>
- [7] Hafizha, A. I., & Arifin, Z. (2025). What drives Generation Z's financial behaviors? The influence of financial literacy, financial socialization, and self-control. *Journal of Enterprise and Development (JED)*, 7(1), 138-149. <https://doi.org/10.20414/jed.v7i1.12892>
- [8] Khan, T. S. W., Yewang, M. U., & Loe, A. P. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri (Self Control) terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan Universitas Nusa Cendana. *Journal Economic Education, Business and*

- Accounting*, 4(2), 440-450.
<https://doi.org/10.35508/jeeba.v4i2.22061>
- [9] Fitriana, D. W., Maulida, A., & Sari, P. P. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Sosialisasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Akutansi Manajemen Ekonomi Kewirausahaan (JAMEK)*, 6(1), 174-180.
- [10] Kurniawan, Y. I., & Durya, N. P. M. A. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi: Studi Kasus pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Dian Nuswantoro Semarang. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 5(1), 129-145.
<https://doi.org/10.60036/jbm.v5i1.314>
- [11] Kurniasari, I. (2025). Memahami Pengaruh Digital Knowledge, Parental Saving Norms, Dan Self-Control Terhadap Financial Behavior Pada Generasi Usia Dewasa Awal. *Analisis*, 15(02), 329-351. <https://doi.org/10.37478/als.v15i02.6481>
- [12] Qurotaa'yun, Z., & Krisnawati, A. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif generasi milenial di Kota Bandung. *JAF (Journal of Accounting and Finance)*, 3(1), 46-53. <https://doi.org/10.25124/jaf.v3i1.2167>
- [13] Raihan, R. M. I., & Sumiati, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 3(1), 1-14.
<https://doi.org/10.21776/jmrk.2024.03.1.01>
- [14] Sarlawa, R., & Neneng, S. (2026). Behavioral Determinants of FOMO-Driven Investments: The Mediating Role of Literacy and Self-Control. *Jurnal Locus: Penelitian dan Pengabdian*, 5(5), 3128.
- [15] Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). Analisis literasi keuangan, perilaku keuangan, dan pendapatan terhadap keputusan investasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 319-332.
- [16] Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap keputusan investasi mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 126-135.
<https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25574>
- [17] Tyas, A. R., & Rahmawati, I. Y. (2021). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Jendral Soedirman dan Universitas Wijaya Kusuma). *Master: Jurnal Manajemen dan Bisnis Terapan*, 1(1), 11-22.
<https://doi.org/10.30595/jmbt.v1i1.10402>



LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian

Dengan Hormat, Perkenalkan Saya:

Nama : Marsha Denanda Putri
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Jurusan : Manajemen
Universitas : Universitas Palangka Raya

Maksud dan tujuan saya yaitu memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/Saudari untuk meluangkan waktunya menjadi responden dalam mengisi kuisisioner pada penelitian saya yang berjudul **“PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA”**.

Adapun kriteria-kriteria responden yang harus dipenuhi dalam mengisi kuisisioner ini yaitu:

1. Nama
2. Jenis Kelamin
3. Usia
4. Asal Daerah
5. Kelas
6. Semester
7. Uang Saku per Bulan

Data yang dikumpulkan hanya akan digunakan untuk kebutuhan penelitian dan akan dijaga kerahasiaannya. Oleh karena itu, saya berharap seluruh pernyataan dapat dijawab dengan sejujur-juurnya. Atas perhatian dan kerjasamanya, saya ucapkan terima kasih.

A. IDENTITAS RESPONDEN (Gunakan tanda (✓) untuk mengisi kuisisioner)

1. Nama (Boleh menggunakan inisial)
2. Jenis Kelamin :
 - a. ☐ Laki-laki
 - b. ☐ Perempuan
3. Usia :
 - a. 18 Tahun
 - b. 19 Tahun
 - c. 20 Tahun
 - d. 21 Tahun
 - e. 22 Tahun
 - f. 23 Tahun
 - g. 24 Tahun
 - h. 25 Tahun
4. Asal Daerah :
5. Semester :
 - a. I

- b. II
 - c. III
 - d. IV
 - e. V
 - f. VI
 - g. VII
 - h. VIII
6. Kelas :
- a. A
 - b. B
 - c. C
 - d. D
 - e. E
7. Uang Saku per Bulan : Rp.:.....

B. PETUNJUK PENGISIAN

Pilihlah salah satu jawaban dari pernyataan berikut ini yang menurut Anda paling sesuai dengan jawaban Anda, dengan cara memberi tanda (✓) apada kolom yang telah di sediakan dengan keterangan sebagai berikut:

Skala Jawaban:

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

1. Variabel Perilaku Keuangan (X1)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	N (3)	S (4)	SS (5)
1	Saya selalu mencatat pemasukan dan pengeluaran keuangan pribadi setiap bulan					
2	Saya membayar tagihan (listrik, internet, kos) tepat waktu sebelum jatuh tempo					
3	Saya menyisihkan sebagian uang untuk ditabung atau diinvestasikan setiap bulan					
4	Saya memiliki perlindungan keuangan (seperti asuransi kesehatan atau proteksi lainnya) untuk mengantisipasi risiko tak terduga					
5	Saya jarang melakukan pembelian impulsif tanpa perencanaan sebelumnya					

2. Variabel Kontrol Diri (X2)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	N (3)	S (4)	SS (5)
1	Saya mampu menunda membeli barang yang saya inginkan demi menabung untuk masa depan					

2	Saya tidak mudah tergoda untuk membeli barang hanya karna sedang diskon atau tren					
3	Saya berkomitmen untuk mengikuti rencana keuangan jangka panjang meskipun ada godaan					

	pengeluaran					
4	Saya secara rutin mengevaluasi apakah pengeluaran saya sudah sesuai dengan anggaran yang di tetapkan					
5	Saya mampu menolak ajakan teman untuk nongkrong atau membeli barang jika tidak sesuai					

3. Variabel Skala Pengetahuan Digital (X3)

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	N (3)	S (4)	SS (5)
1	Saya memahami cara menggunakan <i>e-wallet</i> (OVO, GoPay, DANA, ShopeePay) dengan aman					
2	Saya mampu mengenali risiko keamanan seperti <i>phising</i> atau penipuan dalam transaksi digital					
3	Saya percaya bahwa layanan keuangan digital (<i>mobile banking, financial technology</i>) aman dan nyaman digunakan					
4	Saya sering menggunakan aplikasi digital untuk membayar kebutuhan sehari-hari, transfer uang, atau cek saldo					
5	Saya selalu mengganti password secara berkala dan tidak membagikan PIN kepada siapa pun demi keamanan data keuangan digital					

4. Variabel Perilaku Menabung

No	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	N (3)	S (4)	SS (5)
1	Saya menabung secara rutin setiap bulan, baik dalam jumlah besar maupun kecil					
2	Saya menyisihkan minimal 10% dari uang saku atau pendapatan saya untuk ditabung					
3	Saya memiliki tujuan menabung yang jelas, misalnya untuk dana darurat, liburan, atau membeli barang tertentu					
4	Saya menabung tidak hanya di celengan, tetapi juga di bank, deposito, atau aplikasi digital					
5	Saya memanfaatkan fitur otomatis (seperti auto-debet atau fitur <i>rounding-up</i>) untuk membantu saya menabung secara konsisten					

LAMPIRAN 2

Tabulasi Data

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
1	PK01	PK02	PK03	PK04	PK05	K001	K002	K003	K004	K005	DPK01	DPK02	DPK03	DPK04	DPK05	PM01	PM02	PM03	PM04	PM05
2	5	3	4	1	5	1	1	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5
3	5	3	5	1	5	1	3	4	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
4	5	3	5	1	5	5	2	3	1	5	1	3	4	5	5	4	3	5	5	2
5	5	4	5	2	5	5	2	2	4	5	4	2	2	4	1	1	5	5	5	2
6	5	1	1	2	5	4	5	5	3	5	4	4	3	3	4	3	4	4	3	5
7	5	3	5	1	1	5	3	5	5	5	4	3	5	5	1	3	5	5	5	5
8	5	4	4	2	4	4	1	3	4	4	4	3	3	4	5	1	4	1	4	5
9	5	3	5	4	5	5	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	5	1	3	5
10	5	4	3	1	1	5	3	5	3	4	3	4	4	4	2	2	5	4	4	2
11	4	1	5	4	1	5	3	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
12	4	4	5	4	3	5	3	5	3	5	3	3	5	5	5	3	5	5	3	5
13	4	3	3	1	5	5	4	4	3	5	3	3	5	5	5	3	4	4	5	4
14	3	3	4	1	3	2	2	3	4	2	3	3	5	5	5	4	4	4	4	3
15	3	5	4	1	4	4	4	4	5	5	3	3	5	5	4	4	5	5	3	3
16	3	3	3	4	3	5	1	5	4	5	3	3	5	5	5	3	5	5	3	5
17	4	4	3	2	3	4	2	5	5	3	3	4	5	3	4	3	5	4	3	3
18	4	3	4	4	2	5	4	5	4	4	4	3	3	5	4	4	2	4	2	5
19	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4
20	4	5	4	2	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	2	5	2	5
21	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5
22	3	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
23	4	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2
24	4	4	4	4	4	4	4	4	1	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5
25	5	4	4	1	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	2	4

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
26	2	4	4	1	1	4	4	5	4	5	5	5	4	5	3	3	5	4	4	4
27	4	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2
28	5	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4
29	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	3	4	4	5	4	5	3
30	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	3
31	2	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4
32	5	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2
33	4	4	5	3	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	3
34	3	3	5	1	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	3	4	4	3	4
35	5	3	4	3	4	1	4	1	2	4	5	3	5	4	3	3	4	4	3	4
36	4	3	5	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3	1	4	4	3	5	3	4
37	2	4	5	4	4	4	5	4	2	5	4	5	4	3	4	3	4	4	4	3
38	5	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1
39	4	4	4	1	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	3	5	3	4	5	4
40	4	4	4	1	4	4	4	4	3	5	5	2	2	4	4	4	4	5	5	4
41	5	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
42	4	5	4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3	4	4	3
43	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
44	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
45	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5
46	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4
47	4	5	2	4	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	3	1	5	3
48	4	4	4	1	4	4	5	4	2	4	4	5	1	5	4	4	4	4	5	3
49	4	4	4	4	4	2	1	3	5	4	3	4	5	1	5	4	5	1	5	4
50	5	3	5	1	2	1	3	3	3	4	5	5	5	4	2	3	5	4	5	4

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
51	1	5	5	1	2	3	3	2	4	5	5	5	4	2	1	3	4	5	4	4
52	5	4	5	4	4	5	5	2	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	4	5
53	5	5	4	4	5	4	4	5	1	4	5	5	4	5	4	4	4	5	2	4
54	5	5	4	1	4	4	5	4	1	5	5	5	4	4	2	4	5	5	2	4
55	4	4	4	4	5	4	5	4	1	4	5	4	4	4	4	2	4	2	5	3
56	4	4	4	4	5	4	5	2	1	4	5	5	4	4	4	4	2	4	5	4
57	5	3	5	4	5	5	2	4	1	5	5	4	4	4	4	2	4	4	4	3
58	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	2	5	4	2	4	5	4
59	5	4	4	1	5	4	5	2	5	4	5	4	4	3	4	5	4	5	4	1
60	5	4	4	4	5	5	4	1	5	4	4	5	4	5	4	2	4	4	5	4
61	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	2	4	2	4	3
62	4	1	5	4	4	4	2	4	4	4	5	4	2	1	2	2	4	4	4	4
63	4	5	5	1	4	4	2	3	5	5	4	5	4	3	4	4	2	1	5	3
64	4	5	3	1	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	2	4	3
65	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	3	4	4	3	4	3
66	4	4	5	3	5	5	2	3	5	4	4	5	1	4	4	4	4	3	4	3
67	4	4	1	1	4	4	4	2	3	5	4	5	1	4	3	5	3	4	5	3
68	5	3	4	1	4	5	4	3	3	4	1	4	4	4	4	4	3	4	5	3
69	4	4	4	1	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	5	3	4	4	4	3
70	4	4	5	1	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4
71	4	4	4	1	5	5	5	3	4	5	5	4	4	5	4	5	5	3	5	3
72	4	3	3	4	5	1	1	2	5	4	4	5	5	5	4	3	5	3	5	3
73	4	3	5	1	4	2	1	4	4	4	4	5	5	5	1	5	4	2	5	4
74	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
74	2	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
75	2	5	4	1	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4
76	1	2	1	1	2	2	1	2	2	5	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2
77	4	1	2	1	5	2	2	1	2	1	1	2	2	1	3	2	2	1	2	1
78	2	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	2	4	4	5	4	5
79	4	1	2	2	5	1	2	2	1	2	4	2	1	2	3	1	1	1	1	1
80	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4
81	4	3	1	2	1	1	5	2	2	1	1	2	2	3	3	1	2	1	1	1
82	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4
83	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5
84	5	4	5	1	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	1	3	5	4	4
85	4	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	3	3	1	2	1	2	1
86	4	3	4	4	5	5	4	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4
87	5	5	5	1	2	4	2	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4
88	4	4	5	1	2	4	2	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	2	4
89	4	5	5	1	3	5	2	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4
90	4	4	5	1	3	4	2	4	4	3	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4
91	4	5	4	1	2	1	4	3	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4
92	5	4	5	4	3	4	4	3	4	5	2	1	3	4	4	5	5	4	4	1
93	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	3
94	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	3
95	2	1	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	1
96	4	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1
97	5	5	4	4	3	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	1	4	3
98	5	4	5	4	2	4	5	4	5	4	5	4	4	3	4	5	4	5	4	4

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
99	5	5	5	4	5	2	1	3	2	1	3	4	3	5	4	2	1	3	5	3
100	4	4	4	3	5	4	3	4	5	4	4	3	2	5	5	5	5	1	4	4
101	5	4	1	1	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	2	4
102	5	4	4	1	2	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4
103	4	4	5	1	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5
104	4	5	4	1	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	3
105	4	4	5	1	5	5	4	3	5	4	4	4	5	3	5	5	5	4	4	4
106	1	3	4	4	4	4	5	4	3	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
107	4	5	3	2	1	2	1	3	2	1	2	1	2	1	1	1	1	3	2	1
108	4	4	4	3	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
109	5	4	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	5	4	4	4
110	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4
111	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5
112	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5
113	5	4	5	1	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4
114	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5
115	2	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4
116	5	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	5	2	2	1
117	4	4	4	1	4	5	5	2	4	5	5	2	4	5	4	5	5	3	4	4
118	4	3	4	4	5	4	4	5	4	5	2	4	4	4	4	4	4	5	4	5
119	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5	4	4
120	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	3
121	4	4	4	1	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5
122	4	5	5	4	2	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
123	5	5	5	4	2	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4
124	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5
125	4	4	1	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
126	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5
127	1	4	5	3	4	5	4	3	5	4	5	4	5	5	3	5	5	4	4	4
128	4	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2
129	4	5	5	3	4	5	5	3	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4
130	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5
131	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5
132	4	5	4	1	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5
133	5	4	5	4	5	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5
134	5	5	4	1	4	1	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4
135	4	5	4	1	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4
136	4	5	4	1	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4
137	2	4	5	4	5	1	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5
138	5	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1
139	5	5	4	1	4	1	5	4	5	5	5	4	5	4	4	1	5	4	5	5
140	5	4	5	1	4	1	5	4	5	5	5	4	5	4	4	1	5	4	5	5
141	1	4	4	1	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4
142	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
143	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
144	4	5	4	1	4	1	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4
145	4	5	4	1	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4
146	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4
147	4	4	5	1	4	5	4	2	5	3	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4

LAMPIRAN 3

Surat Izin Penelitian BAPERIDA



PEMERINTAH PROVINSI KALIMANTAN TENGAH
BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN
RISET DAN INOVASI DAERAH

Jalan Diponegoro No. 60 Tlp/Fax: (0536) 3221643, Website: www.bapperida.kalteng.go.id
Pos-el: bapperida@kalteng.go.id
Palangka Raya 73111

IZIN PENELITIAN

Nomor : 072/0474/5/VI/Bidrida/2026

Membaca : Surat dari Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Palangka Raya Nomor : 2442/UN24.4/EP/2026
Tanggal 07 Mei 2026.

Perihal : Surat Izin Penelitian

Mengingat :

1. Undang-Undang Nomor 18 Tahun 2002, Tentang Sistem Nasional Penelitian, Pengembangan dan Penerapan Ilmu Pengetahuan dan Teknologi.
2. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 17 Tahun 2016 Tentang Pedoman Penyelenggaraan Penelitian dan Pengembangan di Lingkungan Departemen Dalam Negeri dan Pemerintah Daerah.
3. Peraturan Gubernur Kalimantan Tengah Nomor 12 Tahun 2015 Tentang Perubahan Atas Peraturan Gubernur Kalimantan Tengah Nomor 59 Tahun 2008 Tentang Tata Cara Pemberian Izin Penelitian / Pendataan Bagi Setiap Instansi Pemerintah maupun Non Pemerintah.

Memberikan Izin Kepada : **MARSHA DENANDA PUTRI**

NIM : **223010302075**

Tim Survey / Peneliti dari : **MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA**

Akan melaksanakan Penelitian yang berjudul : **PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA**

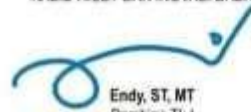
Lokasi : **FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Setibanya peneliti di tempat lokasi penelitian harus melaporkan diri kepada Pejabat yang berwenang setempat.
- b. Hasil Penelitian ini supaya disampaikan kepada :
 - 1). Kepala BAPPERIDA Provinsi Kalimantan Tengah berupa Soft Copy.
 - 2). FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA Sebanyak 1 (Satu) eksemplar.
- c. Surat Izin Penelitian ini agar tidak disalahgunakan untuk tujuan tertentu yang dapat mengganggu kestabilan Pemerintah; tetapi hanya digunakan untuk keperluan ilmiah.
- d. Surat Izin Penelitian ini dapat dibatalkan sewaktu-waktu apabila peneliti tidak memenuhi ketentuan-ketentuan pada butir a, b dan c tersebut diatas.
- e. Surat Izin penelitian ini berlaku sejak diterbitkan dan berakhir pada tanggal **30 JULI 2026**

Demikian Surat izin penelitian ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

DIKELUARKAN DI : PALANGKA RAYA
PADA TANGGAL 18 MEI 2026
An KEPALA BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN,
RISET DAN INOVASI DAERAH
PROVINSI KALIMANTAN TENGAH,
KABID RISET DAN INOVASI DAERAH


Endy, ST, MT
Pembina Tk.I
NIP. 197412232000031002

Tembusan disampaikan kepada Yth :

1. Gubernur Kalimantan Tengah, Sebagai Laporan.
2. Kepala Dinas Pendidikan Provinsi Kalimantan Tengah.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Palangka Raya.

LAMPIRAN 4
KARAKTERISTIK RESPONDEN

Jenis Kelamin		
Kategori	Frekuensi	Persentase (%)
Laki-laki	67	38,3
Perempuan	108	61,7
Total	175	100

Usia		
Kategori	Frekuensi	Persentase (%)
18 Tahun	5	2,9
19 Tahun	32	18,3
20 Tahun	51	29,1
21 Tahun	53	30,3
22 Tahun	25	14,3
23 Tahun	7	4,0
24 Tahun	2	1,1
Total	175	100

Kelas		
Kategori	Frekuensi	Persentase (%)
Manajemen A	42	24,3
Manajemen B	45	26,0
Manajemen C	36	20,8
Manajemen D	34	19,7
Manajemen E	16	9,2
Total	173	100

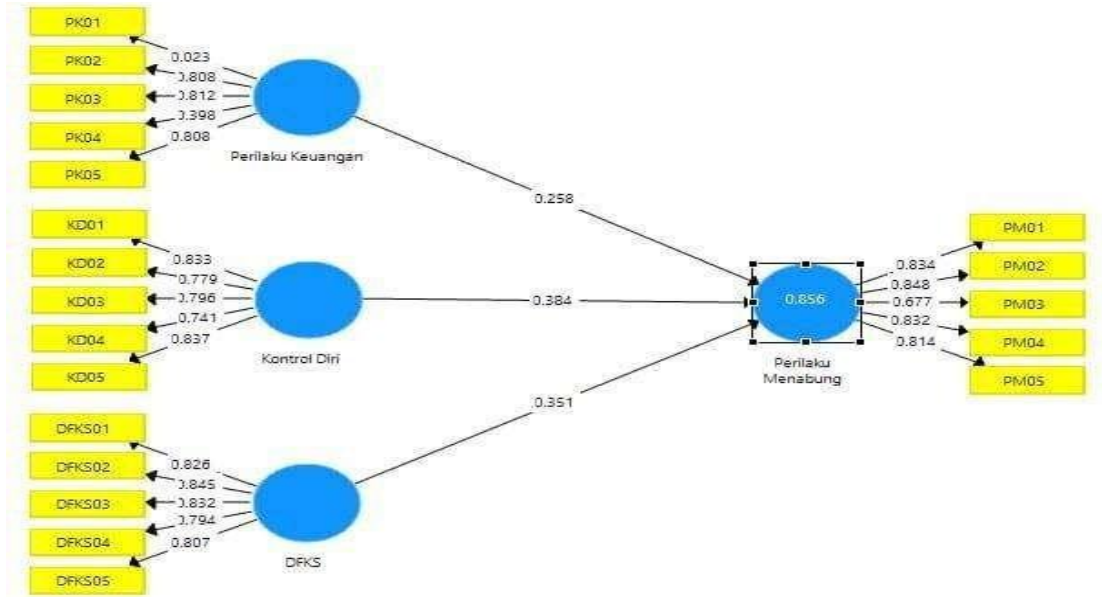
Semester		
Kategori	Frekuensi	Persentase (%)
Semester 1	3	1,7
Semester 2	32	18,3
Semester 3	1	0,6
Semester 4	46	26,3
Semester 5	2	1,1
Semester 6	54	30,9
Semester 7	3	1,7
Semester 8	34	19,4
Total	175	100

Uang Saku Per Bulan		
Kategori	Frekuensi	Persentase (%)
Rp1.000.000 - Rp2.000.000	155	88,57
Rp3.000.000 - Rp5.000.000	20	11,43
Total	175	100

LAMPIRAN 5

OUTPUT SMARTPLS

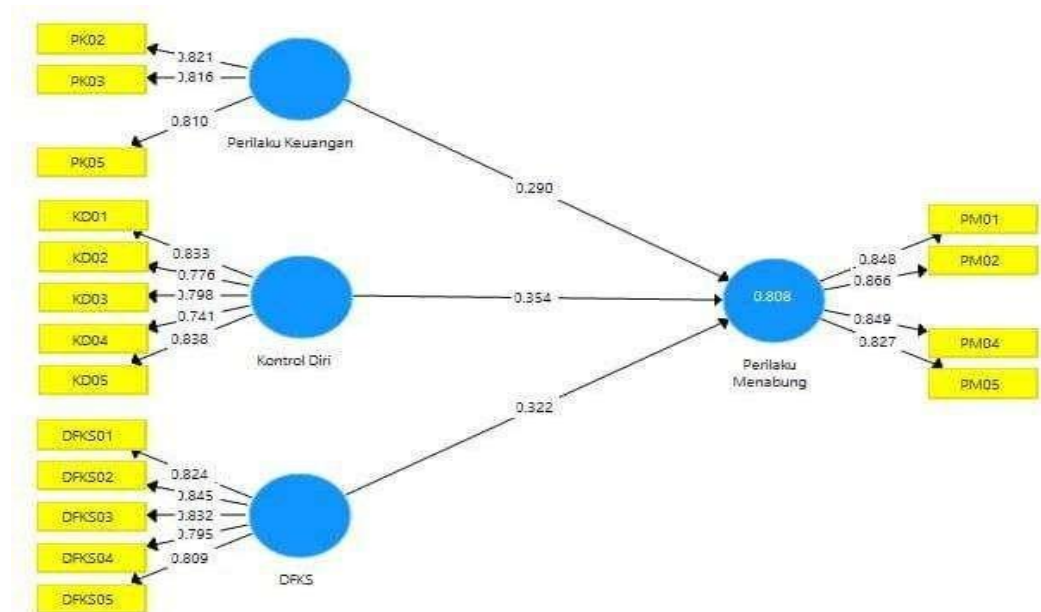
1. Model Pengukuran (Outer Model Awal)



2. Outer Loading Awal

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
PK01	0.023			
PK02	0.808			
PK03	0.812			
PK04	0.398			
PK05	0.808			
KD01		0.833		
KD02		0.779		
KD03		0.796		
KD04		0.741		
KD05		0.837		
DFKS01			0.826	
DFKS02			0.845	
DFKS03			0.832	
DFKS04			0.794	
DFKS05			0.807	
PM01				0.834
PM02				0.848
PM03				0.677
PM04				0.832
PM05				0.814

3. Outer Model Setelah Eliminasi



4. Loading Factor Setelah Eliminasi

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
PK02	0.808			
PK03	0.812			
PK05	0.808			
KD01		0.833		
KD02		0.779		
KD03		0.796		
KD04		0.741		
KD05		0.837		
DFKS01			0.826	
DFKS02			0.845	
DFKS03			0.832	
DFKS04			0.794	
DFKS05			0.807	
PM01				0.834
PM02				0.848
PM04				0.832
PM05				0.814

5. AVERAGE VARIANCE EXTRACTED, COMPOSITE RELIABILITY, CRONBACH'S ALPHA

	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>Composite Reliability</i>	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
Perilaku Keuangan	0,749	0,857	0.666
Kontrol Diri	0,857	0,897	0.637
DFKS	0,879	0,912	0.674
Perilaku Menabung	0,869	0,911	0.718

6. DISCRIMINANT VALIDITY

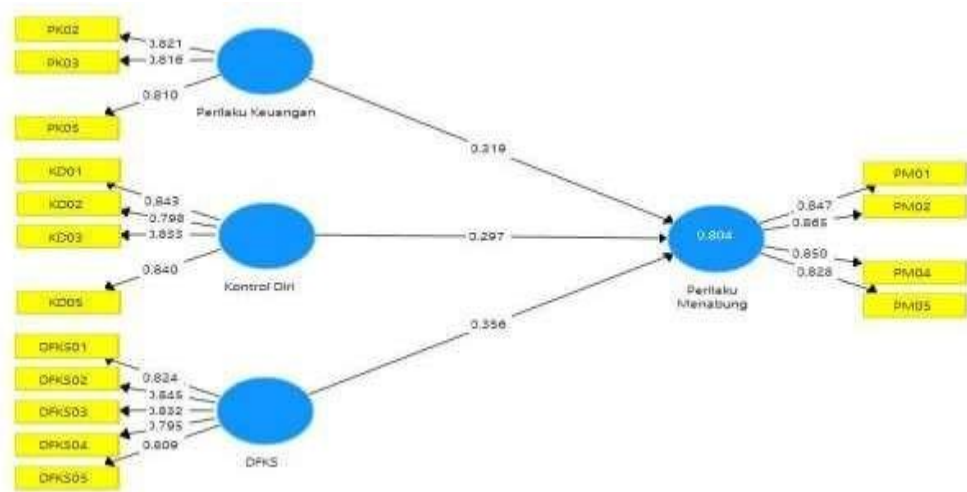
a. Fornell-Larcker

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
Perilaku Keuangan	0.816	0.741	0.799	
Kontrol Diri	0.816	0.829	0.783	
DFKS			0.821	
Perilaku Menabung	0.824	0.812	0.844	0.847

b. Cross Loadings

	Perilaku Keuangan	Kontrol Diri	DFKS	Perilaku Menabung
PK02	0.821	0.644	0.704	0.667
PK03	0.816	0.648	0.662	0.680
PK05	0.810	0.621	0.590	0.668
KD01	0.646	0.833	0.621	0.660
KD02	0.572	0.776	0.592	0.638
KD03	0.573	0.798	0.671	0.671
KD04	0.659	0.741	0.674	0.672
KD05	0.663	0.838	0.706	0.720
DFKS01	0.667	0.705	0.824	0.662
DFKS02	0.638	0.661	0.845	0.682
DFKS03	0.664	0.704	0.832	0.772
DFKS04	0.665	0.649	0.795	0.712
DFKS05	0.645	0.648	0.809	0.679
PM01	0.698	0.732	0.714	0.848
PM02	0.646	0.745	0.694	0.866
PM04	0.704	0.679	0.708	0.849
PM05	0.741	0.704	0.741	0.827

7. Outer Model Pengukuran Akhir



8. R-SQUARE

Variabel	R-Square
Perilaku Menabung	0.804

9. VARIANCE INFLATION FACTOR (VIF)

	Perilaku Menabung
Perilaku Keuangan	3.200
Kontrol Diri	3.532
DFKS	3.801

10. Uji Hipotesis

	Pengaruh	Original Sampel (O)	Sampel Mean (M)	Standar Deviation (STDEV)	T—Statistic	P Values	Hasil
H1	Perilaku Keuangan (X1) → Perilaku Menabung (Y)	0.290	0.300	0.074	3.906	0.000	Diterima
H2	Kontrol Diri (X2) → Perilaku Menabung (Y)	0.354	0.342	0.087	4.067	0.000	Diterima
H3	Skala Pengetahuan Keuangan Digital (Digital Financial Knowledge Scale) (X3) → Perilaku Menabung (Y)	0.322	0.323	0.098	3.283	0.000	Diterima

LAMPIRAN 6
DOKUMENTASI PENYEBARAN
KUESIONER

1. Screenshot halaman awal Google Form



The screenshot shows a mobile interface of a Google Form. At the top, the status bar shows the time 17:47 and battery level. The browser address bar displays 'docs.google.com/form'. The form title is 'Kuisisioner Penelitian Pengaruh Perilaku Keuangan, Kontrol Diri, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya'. Below the title, there is a message from the researcher, Marsha Denanda Putri (NIM. 223010302075), a student at Universitas Palangka Raya, Program Studi Manajemen dengan konsentrasi Manajemen Keuangan. She states that she is currently conducting research for her final assignment. At the bottom, there is a question mark icon and a note stating 'Kuesioner ini ditujukan kepada Mahasiswa'.

(<https://forms.gle/8j3K4j9XoK1BVvrT9>)

2. Screenshot penyebaran kuesioner melalui WhatsApp pribadi



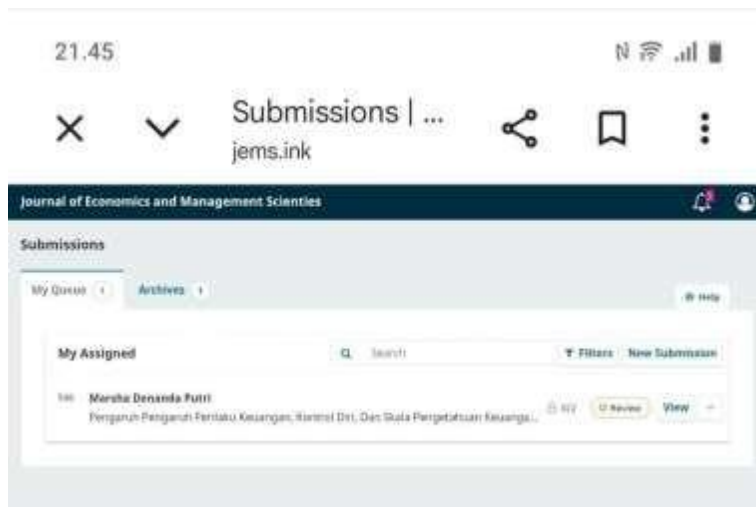
LAMPIRAN 7

BUKTI KORESPONDENSI, LETTER OF ACCEPTANCE (LoA), BUKTI SCREENSHOT JURNAL

1. Bukti Korespondensi



2. Bukti Submit



3. LoA

**Journal of Economics
AND MANAGEMENT SCIENTIES**
<https://jems.ink> ISSN 2655-1934 (print), 2655-6685 (online)

SURAT KETERANGAN PENERIMAAN ARTIKEL JURNAL

Dewan Editor **Journal of Economics and Management Sciences (JEMS)** telah terindeks oleh Index Copernicus International (ICI) dengan URL <https://journals.indexcopernicus.com/search/details?id=128321&lang=en> dan telah terakreditasi oleh Akreditasi Jurnal Nasional (ARJUNA) Kementerian Riset, Teknologi, dan Pendidikan Tinggi Republik Indonesia No. 10/C/3/DT.05.00/2025 dengan rating **SINTA 3** yang berlaku dari tahun 2022 sampai dengan 2027 (<https://sinta.kemdikbud.go.id/journals/profile/14446>). Dengan ini menyatakan naskah sebagai berikut:

Pengaruh Perilaku Keuangan, Kontrol Diri, dan Skala Pengetahuan Keuangan Digital (DFKS) terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perantau Jurusan Manajemen Universitas Palangka Raya

Marshe Denanda Putri¹, Rita Setiawan², Rinni Hagi³, F. Ainalia Yuba⁴

^{1,2,3,4} Universitas Palangka Raya, Indonesia
marshe.denanda03@gmail.com

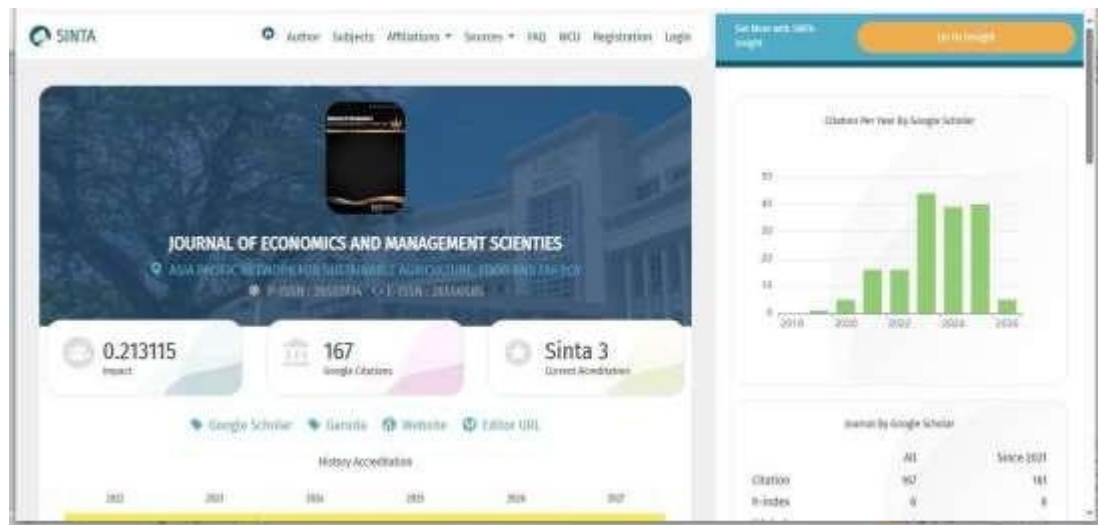
Diterima (*Accepted*) untuk diterbitkan secara online pada Volume 8 No 4, September 2026.
Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 21 Juli 2026

Editor Teknologi Informasi,


Prof. Dr. Juriatidil Na'am

4. Bukti Screenshot Jurnal



Journal of Economics AND MANAGEMENT SCIENCES

<https://jems.lnk> ISSN 2655-1934 (print), 2655-6685 (online)

Login Register Current Archives Announcements Editorial Team Reviewer Contact Q Search

Home / Register

Register

Profile

Given Name *

Family Name *

Affiliation *

Country *

Additional Menu

- Aims and Scope
- Privacy Statement
- Author Guidelines

Country *

Login

Email *

Username *

Password *

Repeat password *

☐ Yes, I agree to have my data collected and stored according to the [privacy statement](#).

☐ Yes, I would like to be notified of new publications and announcements.

[Register](#) [Login](#)

Author Guidelines

- Review Process
- Article Processing Charges
- Publication Ethics
- Open Access
- Copyright and License Statement
- Archive Policy
- Plagiarism Policy

Supported:

ijournal
Jurnal Indonesia

turnitin

grammarly

5. Bukti Publish Jurnal Ilmiah



LAMPIRAN 8
SURAT KETERANGAN UJI PLAGIASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus UPR Tunjung Nyaho, Jalan Yoi Sudarmo Palangka Raya 73111 Kalimantan Tengah Laman: www.feb.upr.ac.id
web: <http://feb.upr.ac.id>

SURAT KETERANGAN HASIL UJI PLAGIASI

Nomor: 250/Plagiasi-UPM/VIII/2026

Unit Penjaminan Mutu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya menerangkan bahwa:

Nama : Marsha Denanda Putri
Program Studi : S-1 Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya
NIM : 223010302075
Judul Skripsi : PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, KONTROL DIRI, DAN SKALA PENGETAHUAN KEUANGAN DIGITAL (DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE SCALE) TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA PERANTAU JURUSAN MANAJEMEN UNIVERSITAS PALANGKA RAYA

Bahwa tugas akhir yang bersangkutan telah melalui Uji Plagiasi Turnitin dengan **hasil nilai similarity index 30% (Hasil uji terlampir).**

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan penuh tanggung jawab dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Terima kasih.

Palangka Raya, 14 Juli 2026

Unit Penjaminan Mutu FEB UPR
Ketua


Dr. Roby Samudra, SE., M.M.
NIP. 197706072002121003

Tembusan:

1. Wakil Dekan Bidang Akademik
2. Ketua Jurusan/Ketua Prodi
3. yang bersangkutan

