

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data

Deskripsi adalah menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya, tanpa bermaksud membuat simpulan yang berbentuk umum atau generalisasi. Dalam deskripsi data ini penulis akan menggambarkan kondisi responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini di lihat dari karakteristik responden antara lain

4.1.1 Deskripsi Karakter Responden

1. Jenis Kelamin

Untuk mengetahui jenis kelamin responden dapat dilihat dari table berikut:

Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah (Orang)	Persentase
1	Pria	58	54.7%
2	Wanita	48	45.3%
	TOTAL	106	100%

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Dari tabel 4.1 dapat dilihat bahwa karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin lebih banyak didominasi oleh responden dengan jenis kelamin pria sebanyak 58 orang. Sedangkan jumlah responden dengan jenis kelamin wanita sebanyak 48 orang.

2. Usia

Untuk mengetahui usia responden dapat dilihat dari table berikut:

Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

No	Usia	Jumlah (Orang)	Persentase
1	18-20 Tahun	26	24.5%
2	21-23 Tahun	80	75.5%
	TOTAL	106	100%

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Dari tabel 4.2 dapat dilihat bahwa karakteristik responden berdasarkan usia 21-23 Tahun menempati tingkat tertinggi dengan jumlah 80 orang. Sedangkan untuk umur kategori 18-20 Tahun sebanyak 26 orang.

4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian

Hasil data variabel independen yaitu Literasi Keuangan (X1) dan Persepsi Risiko (X2) terhadap variabel Dependen yaitu Financial Behavior Management (Y) yang diperoleh dari 106 Responden sebagai berikut :

Tabel 4. 3 Karakteristik variabel Literasi Keuangan (X1)

No	Pernyataan Literasi Keuangan	Sangat Tidak Setuju	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
<i>(Financial Knowledge)</i>								
1	Saya merasa memiliki pengetahuan yang memadai untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas.		0 (0%)	2 (1.9%)	19 (17.9%)	48 (45.3%)	37 (34.9%)	

2	Saya percaya bahwa memiliki Financial Knowledge yang baik dapat membantu saya membuat keputusan yang tepat saat menggunakan Shopee Paylater.	0 (0%)	0 (0%)	16 (15.1 %)	45 (42.5 %)	45 (42.5 %)	
(Financial Attitudes)							
1	Saya yakin bahwa penggunaan Shopee Paylater dapat membantu saya mengelola anggaran keuangan dengan lebih baik.	4 (3.8 %)	16 (15.1 %)	28 (26.4 %)	31 (29.2 %)	27 (25.5 %)	
2	Menurut saya penting untuk memiliki kontrol penuh atas penggunaan Shopee Paylater dalam keputusan keuangan.	2 (1.9 %)	1 (.9%)	16 (15.1 %)	49 (46.2 %)	38 (35.8 %)	
(Financial Behavior)							
1	Saya merasa mampu mengendalikan impuls belanja dan membuat	1	1 (.9%)	24	40	40	

	keputusan keuangan yang rasional.	(.9 %)		(22.6 %)	(37.7 %)	(37.7 %)	
--	-----------------------------------	--------	--	----------	----------	----------	--

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan hasil uji frekuensi jawaban pada tabel 4.3 variabel karakteristik Literasi Keuangan dapat terlihat bahwa jawaban responden terbesar adalah jawaban Setuju terdapat pada pernyataan Literasi Keuangan indikator *Financial Attitudes* dengan jumlah jawaban sebanyak 49 orang responden dengan tingkat persentase 46,2%.

Tabel 4. 4 Karakteristik variabel Persepsi Risiko (X2)

No	Pernyataan Persepsi Risiko	Sangat Tidak Setuju	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
(Risiko <i>Financial</i>)								
1	Menurut saya, saya siap untuk menghadapi risiko keuangan yang mungkin muncul dari penggunaan Shopee Paylater.		2 (1.9 %)	10 (9.4%)	22 (20.8 %)	35 (33..0 %)	37 (34.9 %)	
(Risiko <i>Produk</i>)								
1	Saya merasa risiko produk dapat mempengaruhi		2	7	22	41	34	

	kepuasan anda terhadap layanan Shopee Paylater.	(1.9 %)	(6.6%)	(20.8 %)	(38.7 %)	(32.1 %)	
(Risiko Waktu)							
1	Saya merasa risiko waktu, seperti tenggat waktu pembayaran, dapat memengaruhi keputusan anda untuk menggunakan Shopee Paylater.	1 (.9 %)	5 (4.7%)	21 (19.8 %)	39 (36.8 %)	40 (37.7 %)	
(Risiko Pengiriman)							
1	Saya merasa risiko pengiriman barang atau layanan dapat memengaruhi kepuasan anda dalam menggunakan Shopee Paylater.	2 (1.9 %)	7 (6.6%)	21 (19.8 %)	43 (40.6 %)	33 (31.1 %)	
(Risiko Sosial)							
1	Saya merasa risiko sosial, seperti pandangan orang lain terhadap penggunaan	5 (4.7 %)	5 (4.7%)	30 (28.3 %)	37 (34.9 %)	29 (27.4 %)	

	Shopee Paylater, dapat memengaruhi keputusan saya.						
2	Saya merasa risiko sosial memengaruhi keinginan saya untuk tetap menggunakan Shopee Paylater.	5 (4.7 %)	11 (10.4 %)	22 (20.8 %)	37 (34.9 %)	31 (29.2 %)	
(Risiko Keamanan)							
1	Saya percaya bahwa risiko keamanan, seperti kebocoran data pribadi, dapat memengaruhi privasi saya dalam menggunakan Shopee Paylater.	3 (2.8 %)	4 (3.8%)	14 (13.2 %)	45 (42.5 %)	40 (37.7 %)	
2	Saya merasa risiko keamanan memengaruhi tingkat kepercayaan saya terhadap Shopee Paylater.	4 (3.8 %)	3 (2.8%)	14 (13.2 %)	49 (46.2 %)	36 (34.0 %)	

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan hasil uji frekuensi jawaban pada tabel 4.4 variabel karakteristik Persepsi Risiko dapat terlihat bahwa jawaban responden terbesar adalah jawaban Setuju terdapat pada pernyataan Persepsi Risiko indikator Risiko Keamanan dengan jumlah jawaban sebanyak 49 orang responden dengan tingkat persentase 46,2%.

Tabel 4. 5 Karakteristik variabel Persepsi Risiko (Y)

No	Pernyataan	Sangat Tidak Setuju	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
(Consumption)								
1	Saya merasa mampu mengelola dan mengontrol pola konsumsi keuangan Saya.		1 (9%)	5 (4.7%)	16 (15.1 %)	39 (36.8 %)	45 (42.5 %)	
(Cash Flow Management)								
1	Saya merasa mampu mengelola arus kas harian saya untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari.		0 (0%)	7 (6.6%)	23 (21.7 %)	46 (43.4 %)	30 (28.3 %)	
(Saving and Investment)								
1	Saya merasa sering menyisihkan sebagian dari pendapatan saya		2	4	19	41	40	

	untuk tabungan atau investasi jangka panjang.	(1.9%))	(3.8%))	(17.9%))	(38.7%))	(37.7%))	
(Credit Management)							
1	Saya merasa sudah memahami risiko dan konsekuensi dari penggunaan kredit atau pinjaman.	1 (9%)	7 (6.6%))	12 (11.3%))	43 (40.6%))	43 (40.6%))	
2	Saya sudah mempertimbangkan dampak jangka panjang dari penggunaan kredit terhadap kondisi keuangan saya.	2 (1.9%))	2 (1.9%))	8 (7.5%))	52 (49.1%))	42 (39.6%))	

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan hasil uji frekuensi jawaban pada tabel 4.5 di atas variabel karakteristik *Financial Behavior Management* dapat terlihat bahwa jawaban responden terbesar adalah jawaban Setuju terdapat pada pernyataan *Financial Behavior Management* indikator *Credit Management* dengan jumlah jawaban sebanyak 52 orang responden dengan tingkat persentase 49,1%.

4.2 Hasil Uji Persyaratan Instrument

4.2.1 Hasil Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk menguji instrument yang digunakan valid atau tidaknya, hasil instrument dapat disebut valid jika data yang terkumpul dengan data yang tersedia pada objek yang diteliti melalui kuesioner nilai Sig < 0,05, pengujian instrument ini menggunakan sampel sebanyak 106 responden.

Tabel 4. 6 Uji Validitas Instrumen

Variabel	Pernyataan	Sig	Alpha	Kondisi	Simpulan
Literasi Keuangan (X1)	Pernyataan 1	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 2	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 3	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 4	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 5	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
Persepsi Risiko (X2)	Pernyataan 1	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 2	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 3	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 4	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 5	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 6	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid

	Pernyataan 7	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 8	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
<i>Financial Behavior Management (Y)</i>	Pernyataan 1	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 2	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 3	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 4	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid
	Pernyataan 5	0,000	0,05	Sig<alpha	Valid

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan yang bersangkutan dengan variabel Literasi Keuangan, Persepsi Risiko dan *Financial Behavior Management*, memperoleh nilai Sig < Alpha, dengan demikian dapat dinyatakan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel Literasi Keuangan, Persepsi Risiko dan *Financial Behavior Management*, dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam penelitian.

4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas digunakan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten apabila dilakukan dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat ukur yang sama. Butir kuesioner dikatakan reliabel (layak) jika croncbach' alpha > 0,60 dan dikatakan tidak reliabel jika croncbach' alpha < 0,60. Adapun hasil uji reliabelitas instrument dengan menggunakan SPSS (Statistical Program 50 and *Service Solution* seri 26), diperoleh hasil pengujian reliabilitas kuesioner digunakan dengan menggunakan *alpha Cronbach*.

Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai Alpha Cronbach	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0,767	Sangat Tinggi
Persepsi Risiko (X2)	0,861	Sangat Tinggi
<i>Financial Behavior Management (Y)</i>	0,805	Sangat Tinggi

Sumber : Hasil data diolah 2024

Berdasarkan hasil uji reliabilitas tabel diatas nilai Cronbach's alpha, variabel Literasi Keuangan, Persepsi Risiko dan *Financial Behavior Management* sangat tinggi. Dengan variabel Literasi Keuangan (X1) sebesar 0,767 , kemudian variabel Persepsi Risiko (X2) sebesar 0,861, dan terakhir variabel *Financial Behavior Management (Y)* sebesar 0,805.

4.2.3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Didalam penelitian ini menggunakan lebih dari satu variabel indikator yaitu Literasi Keuangan (X1), Persepsi Risiko (X2) dan Risiko (X2) sebesar 0,861, dan terakhir variabel *Financial Behavior Management (Y)*, pengujian dilakukan dengan menggunakan program SPSS. Berikut Merupakan hasil pengujian resgresi berganda :

Tabel 4. 8 Hasil Korelasi

Nilai Korelasi (R)	R Squer (R²)
0,777	0,604

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan hasil pada tabel 4.8 diatas diperoleh nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,777 yang menunjukkan tingkat keeratan antara variabel sedang.

Sedangkan koefisien determinasi (*R square*) sebesar 0,604 menunjukkan bahwa *Financial Behavior Management* (Y) dipengaruhi oleh Literasi Keuangan (X1) dan persepsi Risiko (X2) terhadap *Financial Behavior Management* sebesar 60,4%.

Tabel 4. 9 Hasil Uji Persamaan Regresi Linier Berganda

	B	Std. Error
<i>(Constant)</i>	3,880	1,397
Persepsi Positif UMKM	0,806	0,087
Persepsi Kemudahan Pengguna	0,010	0,048

Variabel dependen pada regresi ini adalah *Financial Behavior Management* (Y), sedangkan variabel independent adalah Literasi Keuangan (X1) dan Persepsi Risiko (X2). Maka model regresi berdasarkan hasil analisis diatas adalah

$$Y = 3,880 + 0,806X_1 + 0,010X_2$$

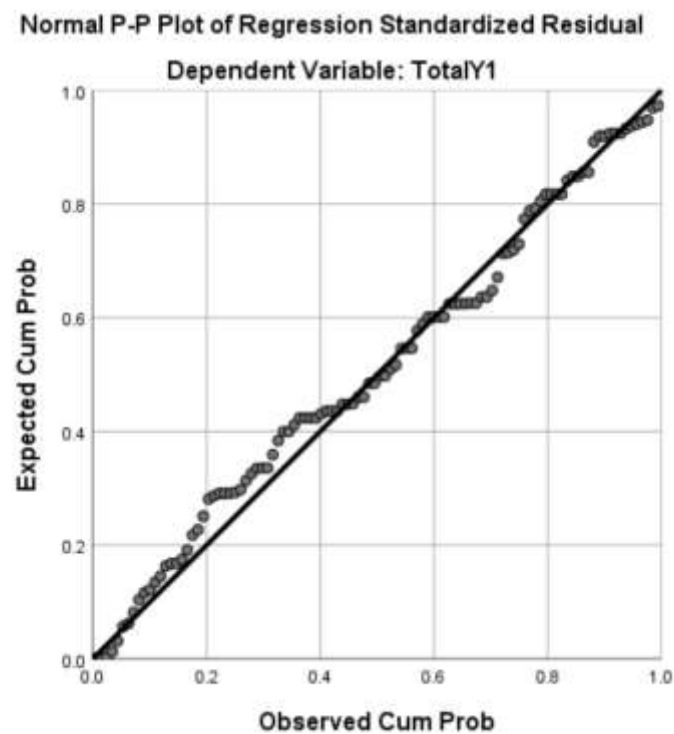
Adapun interpretasi dari persamaan tersebut yaitu, sebagai berikut:

1. Nilai constanta yang diperoleh sebesar 3,880 maka bisa diartikan jika variabel dependen bernilai 0 (konstan) maka variabel independen bernilai 3,880
2. Nilai koefisien Literasi Keuangan, memiliki nilai pengaruh sebesar 0,806 atau sebesar 80,6%
3. Nilai koefisien Persepsi Risiko, memiliki nilai pengaruh sebesar 0,010 atau sebesar 0,10%.

4.3 Hasil Uji Persyaratan Analisis Data

4.3.1 Hasil Uji Normalitas

Di bawah ini adalah hasil uji Normalitas data terhadap 106 responden, uji Normalitas dilakukan untuk mengetahui data normal atau mendekati normal bisa dilakukan dengan Uji normal probability plot atau uji P-P Plot pada SPSS. Hasil perhitungan uji normalitas sebagai berikut,



Gambar 4. 1 Chart Hasil Uji Normalitas

Berdasarkan output char hasil uji Normalitas di atas ini dapat terlihat bhawa titik-titik ploting yang terdapat pada chart “Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual” selalu mengikuti dan mendekati

garis diagonalnya, dengan begitu maka dapat disimpulkan bahwa data sudah terdistribusi dengan normal.

4.4 Hasil Analisis Data

4.4.1 Hasil Uji Hipotesis secara Parsial (Uji-T)

Uji statistik T bertujuan untuk mengetahui tingkat signifikan dan pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dengan cara parsial maupun individual (Ghozali, 2018). Kriteria dalam uji *statistic* T memiliki tingkat signifikan sebesar 0,05 ($\alpha = 5\%$). Hasil uji secara parsial (uji-T) adalah sebagai berikut,

Tabel 4. 10 Uji Hipotesis secara Parsial (Uji-T)

Variabel	Sig	Alpha	Kondisi	Kesimpulan
Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Behavior Management</i> dalam penggunaan Shopee <i>paylater</i>	0,000	0,05	Sig < Alpha	Berpengaruh
Persepsi Risiko terhadap <i>Financial Behavior Management</i> dalam penggunaan Shopee <i>paylater</i>	0,829	0,05	Sig > Alpha	Tidak Berpengaruh

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

1. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap *Financial Behavior Management* (Y)

Berdasarkan tabel di atas didapat perhitungan pada variabel Literasi Keuangan terhadap *Financial Behavior Management* diperoleh nilai Sig (0,000) < Alpha (0,05) dengan demikian H_0 diterima sehingga dapat

disimpulkan bahwa Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap *Financial Behavior Management* penggunaan Shopee *paylater*.

2. Pengaruh Persepsi Risiko (X2) terhadap *Financial Behavior Management* (Y)

Berdasarkan tabel di atas didapat perhitungan pada variabel Literasi Keuangan terhadap *Financial Behavior Management* diperoleh nilai Sig (0,829) > Alpha (0,05) dengan demikian Ho2 ditolak sehingga dapat disimpulkan bahwa Persepsi Risiko tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Behavior Management* penggunaan Shopee *paylater*.

4.4.2 Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

Uji statistik F bertujuan untuk mengetahui ketepatan fungsi regresi sampel dalam menjelaskan nilai yang aktual. Model regresi dapat digunakan apabila memiliki nilai signifikan $F < 0,05$, maka hipotesis dapat diterima dan variabel independen secara simultan dan signifikan memengaruhi variabel dependen.

Tabel 4. 11 Uji Hipotesis secara Simultan (Uji F)

Variabel	Sig	Alpha	F	Kondisi	Keterangan
Literasi Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap <i>Financial Behavior Management</i> dalam penggunaan	0,000	0,05	78,672	Sig < Alpha	Berpengaruh

Shopee <i>paylater</i>					
---------------------------	--	--	--	--	--

Sumber : Hasil data diolah tahun 2024

Berdasarkan tabel di atas hasil uji F menunjukkan bahwa nilai signifikansi pengaruh variabel X1 dan X2 secara simultan terhadap variabel Y sebesar $0,000 < 0,05$ dengan nilai F hitung $78,672 > F$ tabel 3,08 maka dapat disimpulkan bahwa memiliki pengaruh secara signifikan variabel X1 dan X2 secara simultan terhadap Y.

4.5 Pembahasan

4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Financial Behavior Management

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan (X1) berpengaruh terhadap Financial Behavior Management (Y) yang artinya Literasi Keuangan berdampak terhadap Financial Behavior Management. Dengan adanya Literasi Keuangan maka dapat meningkatkan Financial Behavior Management dalam penggunaan P2P Lending Shopee paylater pada mahasiswa IIB Darmajaya.

4.5.2 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Financial Behavior Management

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa Persepsi Risiko (X2) tidak berpengaruh terhadap Financial Behavior Management (Y) yang artinya persepsi persepsi risiko tidak berdampak terhadap Financial Behavior Management pada mahasiswa IIB Darmajaya. Dengan adanya persepsi kemudahan dapat meningkatkan keputusan penggunaan layanan P2P. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Muhammad Rosyid Ridho (2021) menyatakan bahwa Persepsi Risiko tidak memiliki terhadap Financial Behavior Management.

