

SKRIPSI

**PENGARUH KONTROL DIRI, PERENCANAAN KEUANGAN,
DAN PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP PREFERENSI
PENGUNAAN QRIS DENGAN LITERASI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA
FEB UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**



Oleh :

NUR ALYA. A
NBI: 1212200266

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH KONTROL DIRI, PERENCANAAN KEUANGAN, DAN
PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN QRIS
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA MAHASISWA FEB UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**



**Oleh :
Nur Alya. A
NBI: 1212200266**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH KONTROL DIRI, PERENCANAAN KEUANGAN, DAN
PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN QRIS
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA MAHASISWA FEB UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**



**Oleh :
Nur Alya. A
NBI: 1212200266**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**PENGARUH KONTROL DIRI, PERENCANAAN KEUANGAN, DAN
PERSEPSI KEAMANAN TERHADAP PREFERENSI PENGGUNAAN QRIS
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA MAHASISWA FEB UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan guna Mendapatkan
Gelar Sarjana Strata - I Ekonomi Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

Oleh :

Nur Alya. A

NBI: 1212200266

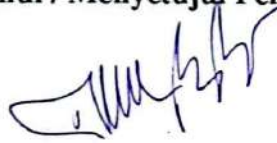
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : Nur Alya. A
NBI : 1212200266
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Kontrol Diri, Perencanaan Keuangan,
Dan Persepsi Keamanan Terhadap Preferensi
Penggunaan Qris Dengan Literasi Keuangan
Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa FEB
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Surabaya, 4 Desember 2025

Mengetahui / Menyetujui Pembimbing



Dr. Nekky Rahmiyati, MM

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Dipertahankan di depan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 13 Desember 2025

TIM PENGUJI :

1. Dr. Nekky Rahmiyati, M.M

- Ketua



2. Dr. Ida Ayu Sri Brahmayanti, M.M

- Anggota



3. Dr. Mohammad Suyanto, M.M

- Anggota

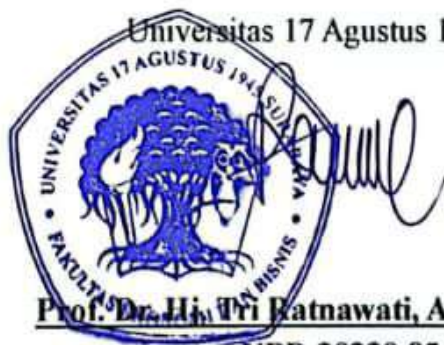


Mengesahkan

Dekan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Prof. Dr. H. Tri Ratnawati, Ak., M.S., CA., CPA.

NPP. 20220.85.0043

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan di bawa ini :

1. Nama Lengkap (KTP) : Nur Alya. A
2. NBI : 1212200266
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Manajemen
5. NIK : 7401016708040001
6. Alamat Rumah (KTP) : Ngapa, Wundulako, Kolaka, Sulawesi Tenggara

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“Pengaruh Kontrol Diri, Perencanaan Keuangan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Preferensi Penggunaan Qris Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa FEB Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya”

Adalah benar – benar hasil rancangan, tulisan, dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain berupa Artikel, Skripsi, Tesis, maupun Disertasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 4 Desember 2025



Nur Alya. A



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN
JL. SEMOLOWARU 45 SURABAYA
TLP. 031 593 1800 (EX 311)
EMAIL: PERPUS@UNTAG-SBY.AC.ID.

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nur Alya. A
NBI/ NPM : 1212200266
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Jenis Karya : Skripsi/ ~~Tesis/ Disertasi/ Laporan Penelitian/ Praktek~~

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Nonexclusive Royalty-Free Right*), atas karya saya yang berjudul:

"Pengaruh Kontrol Diri, Perencanaan Keuangan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Preferensi Penggunaan Qris Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa FEB Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya"

Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Nonexclusive Royalty - Free Right*), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada tanggal : 23 Januari 2026




5ANX358925521
(Nur Alya. A)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis diberikan kesempatan untuk melanjutkan pendidikan program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya penulis tujukan kepada :

1. Dr. Nekky Rahmiyati, MM selaku pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Penulis sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga penulis ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan penulis.
2. Harjo Seputro, S.T., M.T selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana Ekonomi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Prof. Dr. Hj. Tri Ratnawati, Ak., MS., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan, fasilitas, bimbingan, serta dukungan akademik dan administratif yang sangat berarti selama penulis menempuh pendidikan. Penulis merasa beruntung menjadi bagian dari fakultas yang dipimpin dengan keteladanan dan profesionalisme tinggi.
4. Dr. Ida Ayu Sri Brahmayanti, M.M., dan Dr. Mohammad Suyanto, M.M., selaku penguji, dalam sidang proposal dan sidang skripsi, yang telah memberikan waktu untuk pengarahan dan menambah wawasan keilmuan saya serta memberikan saran yang terbaik selama pelaksanaan penelitian hingga sidang skripsi. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
5. Dr. Gustaf Naufan Febrianto, A.Md., SE., MM., CPFA selaku Ketua Program Studi Manajemen, yang senantiasa memberikan bimbingan, motivasi, serta semangat kepada penulis dan seluruh mahasiswa dalam mengembangkan potensi diri di bidang keilmuan manajemen. Yang juga berperan dalam menciptakan suasana akademik yang dinamis dan terbuka

- terhadap ide – ide baru, sehingga mahasiswa terdorong untuk berpikir kritis, kreatif, dan inovatif. Berkat arahan dan perhatian yang diberikan, penulis dapat memahami secara lebih mendalam konsep – konsep manajemen yang menjadi landasan penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen serta Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas ilmu, bimbingan, layanan akademik, dan bantuan administratif yang tulus diberikan selama penulis menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini.
 7. Kedua orang tua tersayang penulis, Ibu Rosdiana dan Bapak Hasdarwan yang telah sangat banyak memberikan doa, cinta kasih sayang, ketulusan dan jerih payah yang menjadi bahan bakar kekuatan penulis dalam setiap langkah penulis. Setiap keberhasilan penulis, seluruhnya dipersembahkan untuk keduanya.
 8. Satu – satunya adik tercinta penulis, Mustika yang selalu menjadi semangat penulis dalam melakukan segala hal. Penulis amat sangat berterima kasih atas pelukan yang menenangkan dan menghangatkan meski di kejauhan.
 9. Keluarga besar penulis, Ibu Nurjanna, Ibu Rabia, Bapak Hatta, Ibu Yuliana, dan takkan terlupa Alm. Bapak Dg. Manessa yang amat penulis cintai, terima kasih atas sumbangsih cinta dan kasih sayang sejak penulis dilahirkan ke muka bumi ini.
 10. Sahabat dan sanak saudara yaitu Nurhayati, Waode Regista, Rosalina Faiha Kirana, dan Marshanda Dista, yang selalu hadir memberikan dukungan, semangat, doa, serta kebersamaan kepada penulis dalam setiap proses. Terima kasih atas perhatian, kepedulian, dan kehangatan yang menjadi penguat bagi penulis hingga karya ini dapat diselesaikan.
 11. Keluarga UKM Teater Kusuma dan Teater 72, yang telah menjadi rumah kedua bagi penulis untuk bertumbuh, berkembang, dan belajar banyak hal, tidak hanya dalam seni peran tetapi juga tentang kebersamaan, kedisiplinan, dan makna proses. Terima kasih atas ruang, kepercayaan, pengalaman, serta kenangan berharga yang telah diberikan selama perjalanan ini.
 12. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan melalui proses panjang yang tidak selalu mudah, dengan segala lelah dan keraguan yang menyertainya. Terima kasih karena tetap memilih untuk kuat, terus melangkah, dan tidak menyerah hingga titik ini. Semoga segala usaha, kesabaran, dan doa yang telah dilalui menjadi awal dari

langkah-langkah baik selanjutnya, serta membawa keberkahan dan kebaikan di masa yang akan datang.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak kesalahan dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 4 Desember 2025



Nur Alya. A

ABSTRAK

Perkembangan teknologi keuangan digital telah mendorong perubahan perilaku transaksi masyarakat, termasuk mahasiswa, menuju sistem pembayaran non tunai yang lebih praktis dan efisien, salah satunya melalui QRIS. Meskipun penggunaan QRIS terus meningkat, fenomena tersebut tidak selalu sejalan dengan tingkat literasi keuangan yang baik serta kemampuan mahasiswa dalam merencanakan dan mengendalikan keputusan keuangan. Urgensi penelitian ini terletak pada pentingnya memahami faktor psikologis, finansial, dan persepsi keamanan yang memengaruhi preferensi mahasiswa dalam menggunakan QRIS, sehingga hasil penelitian dapat menjadi dasar penguatan edukasi keuangan di perguruan tinggi dan pengembangan sistem pembayaran digital yang lebih efektif. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kontrol diri, perencanaan keuangan, dan persepsi keamanan terhadap literasi keuangan dan preferensi penggunaan QRIS. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui peran literasi keuangan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antar variabel tersebut. Dengan demikian, penelitian ini diharapkan mampu memberikan pemahaman yang komprehensif mengenai faktor-faktor yang mendorong mahasiswa dalam menentukan pilihan teknologi pembayaran digital. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden mahasiswa FEB Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang menggunakan QRIS sebagai alat transaksi. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dan pengolahan data dilakukan dengan aplikasi SmartPLS untuk menguji hubungan langsung maupun tidak langsung antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perencanaan keuangan dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan, sedangkan kontrol diri tidak berpengaruh signifikan. Selain itu, literasi keuangan, perencanaan keuangan, dan persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan QRIS, sedangkan kontrol diri tidak berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan QRIS. Penelitian ini juga membuktikan bahwa literasi keuangan memediasi secara signifikan pengaruh kontrol diri, perencanaan keuangan, dan persepsi keamanan terhadap preferensi penggunaan QRIS. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan literasi keuangan menjadi faktor penting dalam penguatan pemanfaatan teknologi pembayaran digital di kalangan mahasiswa.

Kata Kunci: Kontrol Diri, Perencanaan Keuangan, Persepsi Keamanan, Literasi Keuangan, Preferensi Penggunaan QRIS.

ABSTRACT

The rapid development of digital financial technology has transformed transactional behavior, particularly among university students, toward more practical and efficient non-cash payment systems such as QRIS. Although the use of QRIS continues to increase, this phenomenon does not necessarily align with adequate levels of financial literacy or with students' ability to plan and control financial decisions. The urgency of this study lies in the need to understand psychological, financial, and security perception factors that influence students' preferences in using QRIS, so that the findings may serve as a foundation for strengthening financial education in higher education institutions and improving the effectiveness of digital payment systems. This study aims to analyze the influence of self-control, financial planning, and security perception on financial literacy and QRIS usage preferences. Additionally, this research seeks to examine the mediating role of financial literacy in the relationship between these variables. Through this objective, the study is expected to provide a comprehensive understanding of the factors that drive students' decisions in choosing digital payment technologies. The research employed a quantitative method using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) for data analysis. Data were collected through questionnaires distributed to 100 students of the Faculty of Economics and Business, University of 17 August 1945 Surabaya, who actively use QRIS as a payment method. A purposive sampling technique was used, and SmartPLS software was utilized to test both direct and indirect relationships among the variables. The research results indicate that financial planning and security perception have a positive and significant effect on financial literacy, while self-control has no significant effect. Furthermore, financial literacy, financial planning, and security perception significantly influence QRIS usage preference, whereas self-control does not have a significant effect on QRIS preference. The study also demonstrates that financial literacy significantly mediates the influence of self-control, financial planning, and security perception on QRIS usage preference. These findings highlight the essential role of financial literacy in strengthening decisions related to digital payment adoption among students.

Keywords: *Self-Control, Financial Planning, Security Perception, Financial Literacy, QRIS Usage Preference.*

RINGKASAN

Perkembangan pesat ekosistem pembayaran digital mendorong pergeseran perilaku transaksi masyarakat menuju cashless society, di mana QRIS menjadi salah satu instrumen yang diadopsi luas karena kemudahannya (data transaksi elektronis 2019–2024 ditampilkan dalam draf). Fenomena ini penting ditelaah pada populasi mahasiswa karena mereka adalah pengguna yang cepat mengadopsi teknologi namun belum tentu memiliki literasi keuangan yang memadai; kondisi inilah yang menjadi urgensi penelitian: untuk mengetahui faktor-faktor psikologis (kontrol diri), kapabilitas finansial (perencanaan keuangan), dan faktor persepsi teknologi (persepsi keamanan) yang memengaruhi literasi keuangan serta preferensi penggunaan QRIS pada mahasiswa FEB Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Konteks teori yang digunakan meliputi Theory of Planned Behavior (TPB), Life-Cycle Hypothesis, dan Technology Acceptance Model (TAM) yang menempatkan sikap, kontrol yang dirasakan, pengetahuan, dan persepsi keamanan sebagai variabel kunci dalam pembentukan niat dan perilaku penggunaan teknologi pembayaran digital.

Temuan bahwa persepsi keamanan berdampak kuat pada preferensi QRIS menegaskan peran kepercayaan dan keamanan dalam model penerimaan teknologi (selaras dengan TAM dan penelitian sebelumnya yang menempatkan security/trust sebagai determinan utama adopsi e-payment). Pengaruh signifikan perencanaan terhadap literasi konsisten dengan Life-Cycle Hypothesis dan studi-literatur yang menyatakan bahwa tindakan perencanaan mendorong individu mencari pengetahuan finansial. Fakta bahwa kontrol diri tidak berpengaruh langsung (baik ke literasi maupun ke preferensi) menunjukkan bahwa dimensi psikologis kontrol impuls tidak otomatis diterjemahkan menjadi pengetahuan atau pilihan teknologi mungkin karena kontrol diri lebih memengaruhi perilaku konsumtif praktis dibanding memicu inisiatif pembelajaran finansial, hal ini sesuai dengan beberapa studi lokal yang juga menemukan kontrol diri tidak selalu signifikan dalam konteks pembelian impulsif atau adopsi fitur keuangan. Selain itu, mediasi literasi pada jalur perencanaan dan persepsi keamanan menegaskan bahwa pengetahuan finansial menjadi jembatan yang mengubah kemampuan/persepsi menjadi preferensi praktis terhadap QRIS.

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang diakui peneliti yaitu ukuran sampel ($n=100$) dan karakter responden yang sebagian besar berasal dari FEB UNTAG Surabaya membatasi generalisasi. Selain itu, data berbasis self-report rentan bias responden. Variabel yang diuji terbatas (tidak memasukkan faktor seperti kemudahan penggunaan atau pengaruh teman sebaya) sehingga sisa varians preferensi penggunaan QRIS belum seluruhnya dijelaskan. Disarankan studi selanjutnya memperbesar sampel, menggunakan metode campuran (kuantitatif + kualitatif untuk

mendalami motif perilaku), serta menguji model di konteks geografis yang berbeda agar temuan menjadi lebih robust dan generalizable

SUMMARY

The rapid development of the digital payment ecosystem has driven a shift in transactional behavior toward a cashless society, in which QRIS has become one of the most widely adopted instruments due to its convenience (electronic transaction data for 2019–2024 are presented in the draft). This phenomenon is important to investigate within the student population, as they are typically fast adopters of technological innovations yet may not necessarily possess adequate financial literacy. This condition establishes the urgency of this research, namely to examine psychological factors (self-control), financial capability (financial planning), and technology perception factors (perceived security) that influence financial literacy and preferences for using QRIS among students of the Faculty of Economics and Business, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. The theoretical framework of this study refers to the Theory of Planned Behavior (TPB), the Life-Cycle Hypothesis, and the Technology Acceptance Model (TAM), which position attitudes, perceived behavioral control, knowledge, and perceived security as key variables in shaping intention and behavior in the adoption of digital payment technology.

The finding that perceived security has a strong effect on QRIS usage preference reinforces the role of trust and security within the technology acceptance process, consistent with TAM and previous studies that identify security and trust as primary determinants of e-payment adoption. The significant influence of financial planning on financial literacy aligns with the Life-Cycle Hypothesis and supporting literature indicating that planning behavior encourages individuals to seek financial knowledge. Meanwhile, the finding that self-control does not have a direct effect—neither on financial literacy nor on usage preferences—suggests that psychological aspects of impulse control do not automatically translate into knowledge or technology-related decision making. This may be because self-control is more closely linked to practical consumption behavior rather than stimulating financial learning initiatives, which is in line with several local studies reporting that self-control is not always significant in the context of impulsive buying or adoption of financial features. Furthermore, the mediating role of financial literacy in the pathways linking financial planning and perceived security to QRIS usage preference emphasizes that financial knowledge serves as a bridge that transforms individual capability and perception into practical digital payment preferences.

This research acknowledges several limitations, including the relatively small sample size ($n = 100$) and the homogeneous characteristics of respondents who were predominantly FEB UNTAG Surabaya students, which restricts the generalizability of the findings. In addition, self-report survey data may introduce response bias. The

variables examined were also limited in scope, excluding factors such as perceived ease of use or peer influence, thereby leaving some unexplained variance in QRIS usage preference. Future research is recommended to expand the sample size, employ mixed-method approaches (combining quantitative and qualitative techniques to explore behavioral motives more deeply), and test the model in different geographic contexts to produce more robust and generalizable results.

DAFTAR ISI

COVER LUAR.....	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH..	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
RINGKASAN	xii
<i>SUMMARY</i>.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	6
1.4.2.1 Bagi Mahasiswa	6
1.4.2.2 Bagi Lembaga Pendidikan	7
1.4.2.3 Bagi Perusahaan	7
1.4.2.4 Bagi Peneliti Selanjutnya	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Manajemen Keuangan	9
2.1.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan.....	9
2.1.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan.....	10
2.1.1.3 Tujuan Manajemen Keuangan.....	12
2.1.2 Theory of Planned Behavior (TPB).....	12
2.1.3 Teori Life-cycle Hypothesis	13
2.1.4 Technology Acceptance Model (TAM)	15
2.1.5 Preferensi Penggunaan QRIS	15

2.1.5.1 Pengertian Preferensi Penggunaan QRIS	15
2.1.5.2 Faktor-faktor yang memengaruhi Preferensi Penggunaan QRIS	16
2.1.5.3 Indikator Preferensi Penggunaan QRIS	17
2.1.6 Kontrol Diri	17
2.1.6.1 Pengertian Kontrol Diri	17
2.1.6.2 Faktor-faktor yang memengaruhi Kontrol Diri	17
2.1.6.3 Indikator Kontrol Diri	19
2.1.7 Perencanaan Keuangan	20
2.1.7.1 Pengertian Perencanaan Keuangan	20
2.1.7.2 Faktor-faktor yang memengaruhi Perencanaan Keuangan	20
2.1.7.3 Indikator Perencanaan Keuangan	21
2.1.8 Persepsi Keamanan	23
2.1.8.1 Pengertian Persepsi Keamanan	23
2.1.8.2 Faktor-faktor yang memengaruhi Persepsi Keamanan	23
2.1.8.3 Indikator Persepsi Keamanan	24
2.1.9 Literasi Keuangan	25
2.1.9.1 Pengertian Literasi Keuangan	25
2.1.9.2 Faktor yang memengaruhi Literasi Keuangan	26
2.1.9.3 Indikator Literasi Keuangan	27
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Hubungan Antar Variabel	31
2.3.1 Hubungan Kontrol Diri dengan Literasi Keuangan	31
2.3.2 Hubungan Kontrol Diri dengan Preferensi Penggunaan QRIS	31
2.3.3 Hubungan Perencanaan Keuangan dengan Literasi Keuangan	32
2.3.4 Hubungan Perencanaan Keuangan dengan Preferensi Penggunaan QRIS	32
2.3.5 Hubungan Persepsi Keamanan dengan Literasi Keuangan	32
2.3.6 Hubungan Persepsi Keamanan dengan Preferensi Penggunaan QRIS	32
2.3.7 Hubungan Literasi Keuangan dengan Preferensi Penggunaan QRIS	32
2.3.8 Peran Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening	33
2.3 Kerangka Konseptual	33
2.5 Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Desain Penelitian	35
3.2 Tempat Dan Waktu Penelitian	36
3.3 Jenis Dan Sumber Data	36
3.4 Populasi Dan Sampel	37
3.4.1 Populasi	37

3.4.2 Sampel	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data	38
3.6 Definisi Variabel Dan Definisi Operasional	39
3.6.1 Definisi Variabel	39
3.6.1.1 Variabel Independen	39
3.6.1.2 Variabel Intervening	40
3.6.1.3 Variabel Dependen	40
3.6.2 Definisi Operasional	41
3.7 Proses Pengolahan Data	44
3.8 Metode Analisa Data	44
3.8.1 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	48
3.8.1.1 Uji Validitas	48
3.9 Teknik Pengujian Hipotesis	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya	53
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	53
4.2.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	54
4.2.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi	55
4.3 Uji Instrumen – Validitas dan Reliabilitas	55
4.3.1 Uji Validasi Convergent Validity	55
4.3.2 Disriminant validity (Cross Loading)	58
4.3.3 Average Variance Extracted (AVE)	60
4.3.4 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	61
4.4 Analisis Data	62
4.4.1 Nilai R – Square	63
4.4.2 Uji Path Coeffisient	63
4.5 Pengujian Hipotesis	64
4.6 Pembahasan Hasil Temuan Penelitian	68
4.6.1 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Literasi Keuangan	68
4.6.2 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS	69
4.6.3 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Literasi Keuangan	69
4.6.4 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS	70
4.6.5 Pengaruh Persepsi Keamanan Terhadap Literasi Keuangan	71
4.6.6 Pengaruh Persepsi Keamanan Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS ...	72
4.6.7 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS	72

4.6.8 Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS melalui Literasi Keuangan	73
4.6.9 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS melalui Literasi Keuangan	74
4.6.10 Pengaruh Persepsi Keamanan Terhadap Preferensi Penggunaan QRIS melalui Literasi Keuangan	75
4.7 Implikasi Penelitian Implikasi Penelitian	76
4.7.1 Implikasi Teoritis	76
4.7.2 Implikasi Praktis	77
4.8 Keterbatasan Penelitian Penelitian	77
BAB V PENUTUP	79
5.1 SIMPULAN	79
5.2 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indikator Variabel	41
Tabel 3. 2 Kategori Interpretasi Rata-rata	44
Tabel 3. 3 Kriteria Penilaian SmartPLS (Partial Least Square).....	46
Tabel 3. 4 Kritea uji signifikansi dalam SEM/PLS	50
Tabel 4. 1 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Program Studi	55
Tabel 4. 4 Outer Loading.....	57
Tabel 4. 5 Cross Loading.....	59
Tabel 4. 6 Average Variance Extracted.....	61
Tabel 4. 7 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	62
Tabel 4. 8 Nilai R - Square.....	63
Tabel 4. 9 Path Coeffisient	63
Tabel 4. 10 Uji Hipotesis.....	65
Tabel 4. 11 Specific indirect effects	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi Transfer Antar Uang Elektronik 2019-2024.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	33
Gambar 4. 1 Loading factor	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	85
Lampiran 2 Kuesioner	90
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden	95
Lampiran 4 Hasil Outer Loading	111
Lampiran 5 Hasil Cross Loading	113
Lampiran 6 Hasil Average Variance Extracted (AVE), Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	114
Lampiran 7 Hasil R – Square	115
Lampiran 8 Hasil Uji Path Coefficient	116
Lampiran 9 Hasil Uji Hipotesis	117
Lampiran 10 Hasil Uji Specific Indirect Effect	118
Lampiran 11 Kartu Bimbingan	119
Lampiran 12 Hasil Publikasi	120
Lampiran 13 Hasil Turnitin	121