

MOTTO

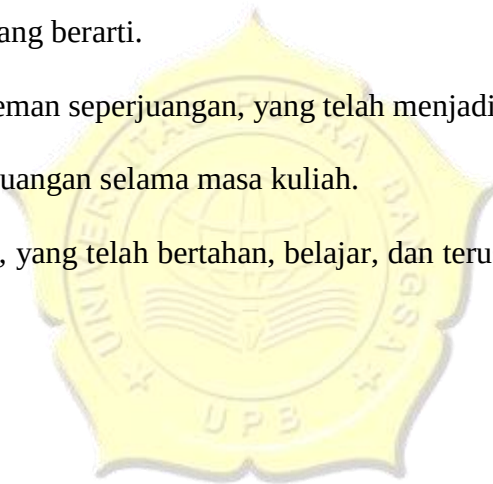
"Ilmu tanpa amal adalah sia-sia, amal tanpa ilmu adalah buta."



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan terima kasih yang mendalam, skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yang selalu mendoakan, mendukung, dan menjadi sumber semangat dalam setiap langkahku.
2. Saudara-saudaraku tersayang, yang telah memberikan motivasi dan cinta yang tak ternilai.
3. Dosen pembimbing, yang dengan sabar membimbing dan memberikan ilmu serta arahan yang berarti.
4. Sahabat dan teman seperjuangan, yang telah menjadi tempat berbagi cerita, tawa, dan perjuangan selama masa kuliah.
5. Diriku sendiri, yang telah bertahan, belajar, dan terus berjuang hingga titik ini.



ABSTRAK

Tingkat literasi keuangan di Indonesia masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan negara lain terlebih dengan perkembangan pesat *Financial Technology* (*Fintech*) yang turut mengubah pola konsumsi dan perilaku keuangan masyarakat. Awalnya, inklusi keuangan dipandang hanya dipengaruhi oleh Literasi Keuangan namun kini Inklusi Keuangan juga didorong oleh kehadiran *Fintech* yang berperan dalam memperluas akses terhadap layanan keuangan formal. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh Literasi Keuangan dan *Fintech* terhadap Inklusi Keuangan pada mahasiswa Universitas Putra Bangsa. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sumber data primer (kuesioner) yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 150 responden. Sampel ditentukan berdasarkan kriteria tertentu yakni mahasiswa aktif angkatan 2021–2024 yang telah memanfaatkan *e-wallet* dalam tiga bulan terakhir. Data dianalisis menggunakan metode regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas responden menyatakan setuju terhadap indikator Literasi Keuangan (73%), penggunaan *Fintech* (85%), dan Inklusi Keuangan (86%). Hasil uji regresi berganda menunjukkan bahwa *Fintech* dan Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Inklusi Keuangan.

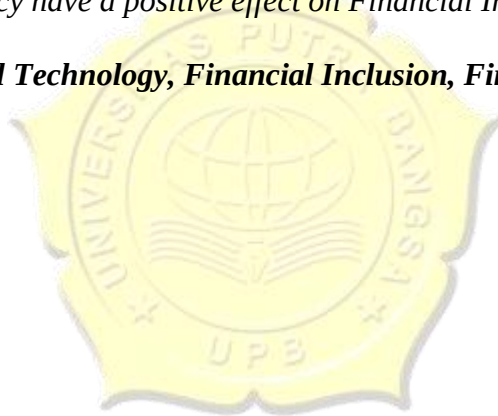
Kata kunci: *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan.



ABSTRACT

The level of financial literacy in Indonesia is still relatively low compared to other countries, especially with the rapid development of Financial Technology (Fintech), which has changed people's consumption patterns and financial behavior. Initially, financial inclusion was seen as solely influenced by Financial Literacy, but now Financial Inclusion is also driven by the presence of Fintech, which plays a role in expanding access to formal financial services. This study aims to examine the influence of Financial Literacy and Fintech on Financial Inclusion among students at Putra Bangsa University. This study used a quantitative approach with primary data sources (questionnaires) obtained through purposive sampling techniques, resulting in 150 respondents. The sample was determined based on certain criteria: active students from the 2021–2024 intake who had used e-wallets in the past three months. Data were analyzed using multiple linear regression methods. The results showed that the majority of respondents agreed with the indicators of Financial Literacy (73%), Fintech use (85%), and Financial Inclusion (86%). The results of the multiple regression test indicate that Fintech and Financial Literacy have a positive effect on Financial Inclusion.

Keywords: *Financial Technology, Financial Inclusion, Financial Literacy.*



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan Karunia-Nya sehingga skripsi dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Inklusi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Universitas Putra Bangsa)**" dapat diselesaikan dengan baik. Penulis skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar S1 jurusan Manajemen Universitas Putra Bangsa Kebumen.

Skripsi ini merupakan salah satu tolak ukur keberhasilan penulis dalam mengimplementasikan ilmu yang didapat di bangku kuliah dalam bidang penelitian ilmiah. Penulis telah menyusun skripsi ini dengan segenap kemampuan yang ada, menggunakan analisis berdasarkan teori serta bantuan beberapa literatur. Namun penulis sadar bahwa dalam penelitian skripsi ini tentulah masih banyak sekali kekurangan yang perlu diperbaiki, itu semua dikarenakan masih dangkalnya ilmu pengetahuan yang ada pada penulis.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang selalu memberikan bantuan baik fisik, maupun motivasi, dan bantuan pengajar, rekan-rekan serta keramahan dari banyak pihak yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis akan menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Aris Susetyo, S.E., M.M., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi ini yang telah memberikan bimbingan dengan penuh kesabaran, motivasi, dan doa yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.

2. Segenap dosen dan staff Universitas Putra Bangsa Kebumen yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pelayanan yang maksimal selama masa perkuliahan.
3. Seluruh anggota keluarga yang selalu mendoakan, memberikan perhatian dan dukungan moral, spritual dan materil selama ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Semoga segala kebaikan Bapak/Ibu dan rekan-rekan semua mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.



Kebumen, 14 Juli 2025

Penulis,

Wahyu Tri Kuntoro

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	11
1.3. Batasan Masalah	12
1.4. Tujuan Penelitian	12
1.5. Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1. Tinjauan Teori	15
2.1.1. Manajemen Keuangan	15

2.1.2.	<i>Theory Diffusion of Innovation</i>	16
2.1.3.	Inklusi Keuangan	17
2.1.4.	Literasi Keuangan	19
2.1.5.	<i>Fintech</i>	19
2.2.	Penelitian Terdahulu.....	22
2.3.	Hubungan Antar Variabel	23
2.3.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan	23
2.3.2	Pengaruh <i>Fintech</i> Terhadap Inklusi Keuangan.....	24
2.3.3	Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Fintech</i> Terhadap Inklusi Keuangan	25
2.4.	Model Empiris	27
2.5.	Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN.....		28
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian	28
3.1.1.	Objek Penelitian.....	28
3.1.2.	Subjek Penelitian	28
3.2.	Variabel Penelitian	28
3.2.1	Variabel Dependen	29
3.2.2	Variabel Independen	29
3.3.	Definisi Operasional Variabel	29
3.3.1.	Literasi Keuangan	29
3.3.2.	<i>Fintech</i>	30
3.3.3.	Inklusi Keuangan	31
3.4.	Instrumen atau Alat Pengumpulan Data.....	31
3.5.	Data dan Teknik Pengumpulan Data	32

3.5.1	Jenis Data.....	32
3.5.2	Teknik Pengumpulan Data	32
3.6.	Populasi dan Sampel	33
3.6.1.	Populasi.....	33
3.6.2.	Sampel	33
3.7.	Teknik Analisis.....	34
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	34
3.7.2	Analisis Kuantitatif	34
3.7.2.1	Uji Instrumen	34
3.7.2.2	Uji Asumsi Klasik.....	36
3.7.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda	39
3.7.2.4	Uji Hipotesis	39
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		43
4.1.	Analisis Deskriptif	43
4.1.1.	Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan.....	43
4.1.2.	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	44
4.2.	Analisis Statistik	45
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	49
BAB V SIMPULAN		65
5.1.	Simpulan.....	65
5.2.	Saran	66
5.3.	Keterbatasan	67
5.4.	Implikasi	68
5.3.1	Implikasi Praktis	68
5.3.2	Implikasi Teoritis.....	69

DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	75



DAFTAR TABEL

Tabel II-1.	Hasil Penelitian Terdahulu	22
Tabel III-1.	Skala Likert Yang Digunakan	32
Tabel IV- 1.	Karakteristik Berdasarkan Tahun Angkatan	43
Tabel IV-2.	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel IV-3.	Uji Validitas.....	46
Tabel IV-4.	Uji Validitas.....	47
Tabel IV-5.	Uji Validitas.....	48
Tabel IV-6.	Uji Reliabilitas.....	49
Tabel IV-7.	Uji Normalitas	50
Tabel IV-8.	Uji Multikolinearitas	51
Tabel IV-9.	Uji Glejser	52
Tabel IV-10.	Uji Regresi Linear Berganda	53
Tabel IV-11.	Uji t.....	55
Tabel IV-12.	Uji F.....	56
Tabel IV-13.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar I-1.	Inklusi Keuangan Indonesia Tahun 2024-2025.....	1
Gambar I-2.	Penggunaan Layanan <i>E-wallet</i> Terpilih Tahun 2024	5
Gambar I-3.	Pra Survey Pada Mahasiswa Universitas Putra Bangsa Kebumen..	7
Gambar II-1.	Model Empiris.....	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Kuesioner Penelitian.....	75
Lampiran II. Hasil Responden.....	80
Lampiran III. Analisis Deskriptif.....	93
Lampiran IV. Uji Reliabilitas.....	94
Lampiran V. Uji Asumsi Klasik	95
Lampiran VI. Kartu Bimbingan	97
Lampiran VII. Kartu Seminar	98

