

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN PENGGUNAAN E-MONEY PADA GENERASI Z

SKRIPSI



Nama : Shofia Nurjannah

Nim : 43121010061

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2025

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN PENGGUNAAN E-MONEY PADA GENERASI Z

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Shofia Nurjannah
Nim : 43121010061

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2025

SURAT PERNYATAAN KARYA DIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shofia Nurjannah

Nim : 43121010061

Program Studi : Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 Januari 2025

A 10,000 Rupiah revenue stamp (Meterai Tempel) with a handwritten signature over it. The stamp is yellow and red, with the text "10000", "METERAI TEMPEL", and "7B2AMX150446991".

Shofia Nurjannah

43121010061

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Shofia Nurjannah
NIM : 43121010061
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Meningkatkan Penggunaan E-Money Pada Generasi Z.
Tanggal Sidang : 25 Februari 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Sugiyono, M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

LPTA-03254866



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk dapat mengetahui adanya pengaruh literasi keuangan, Financial Technology dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan dalam meningkatkan penggunaan E-money pada generasi z. populasi yang ada pada penelitian ini yaitu penggunaan e-money yang terdapat di Jakarta barat dan anak – anak generasi z. sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebanyak 105 responden atau pengguna e-money dihitung berdasarkan rumus slovin. Metode pengumpulan data menggunakan metode survey atau kuesioner yang dibagikan secara online dengan melalui Gform . Metode analisis data yang menggunakan partial least square (SMARTPLS). Analisis data dilakukan menggunakan teknik regresi linear berganda untuk mengidentifikasi hubungan antara variabel independen (literasi keuangan, financial technology, dan inklusi keuangan) dengan variabel dependen (perilaku keuangan dan penggunaan e-money). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan dalam meningkatkan pengguna E-money pada Generasi Z sedangkan financial technology, dan inklusi keuangan secara signifikan mempengaruhi perilaku keuangan dalam meningkatkan pengguna E-money pada Generasi Z

Kata kunci : Literasi Keuangan, Financial technology, Inklusi Keuangan, Perilaku Keuangan, E-money.



ABSTRACT

This study has the aim of being able to determine the effect of financial literacy, Financial Technology and financial inclusion on financial behaviour in increasing the use of E-money in generation z. the population in this study is the use of e-money in western Jakarta and generation z children. the sample used in this study was 105 respondents or e-money users calculated based on the slovin formula. The data collection method uses a survey method or questionnaire distributed online via Gform. Data analysis method using partial least square (SMARTPLS). Data analysis was conducted using multiple linear regression techniques to identify the relationship between the independent variables (financial literacy, financial technology, and financial inclusion) and the dependent variable (financial behaviour and e-money usage). The results showed that financial literacy has no effect on financial behaviour in increasing E-money users in Generation Z while financial technology, and financial inclusion significantly affect financial behaviour in increasing E-money users in Generation Z.

Keywords: Financial Literacy, Financial technology, Financial Inclusion, Financial Behavior, E-money.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dalam Meningkatkan Penggunaan E-Money pada Generasi Z" ini dengan baik. Penelitian ini memiliki tujuan untuk dapat menganalisis sejauh mana literasi keuangan, financial technology, dan inklusi keuangan mempengaruhi perilaku keuangan generasi Z, serta bagaimana faktor-faktor tersebut dapat meningkatkan penggunaan e-money di kalangan generasi muda.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof Dr.Andi Imaningsih, M.Si, selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, AK, selaku Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dudi Permana, MM,PH.D, selaku ketua Program studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Sugiyono, M.Si, selaku dosen pembimbing proposal skripsi dan skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat – nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikan proposal skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang sudah memberikan segenap ilmunya.

6. Kepada Cinta pertama dalam hidup penulis, Bapak Muhammad Huri, seorang ayah yang menjadi alasan penulis masih bisa bertahan sampai saat ini. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberi dukungan, serta kerja keras beliau yang membuat penulis mampu untuk menyelesaikan studinya sampai sarjana.
7. Kepada Pintu Surga penulis yaitu mamah tercinta, Ibu Kustinah yang hebat yang sudah membesarkan dan mendidik anak anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana serta selalu menjadi penyemangat bagi penulis. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun atas doa dan motivasi yang membuat penulis menjadi semangat. Terima kasih untuk mamah yang sangat luar biasa, kasih sayang, nasihat, motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai gelar sarjana.
8. Adikku tersayang Ammario Alkuswari, yang selalu menjadi salah satu alasan penulis untuk lebih keras dalam berjuang karena dialah termasuk orang yang menjadikan penulis untuk bisa menjadi kuat dan semangat walaupun dia adalah musuh terbesarku tetapi, adikku juga merupakan tujuan utamaku untuk menyelesaikan skripsi ini, karena dialah tanggung jawabku untuk mendidik dan menjaga adikku, terimakasih atas dukungan dan selalu memberikan semangat demi keberhasilanku.
9. Untuk seluruh Teman-teman Universitas Mercu Buana, serta teman baik saya bernama Anggun Hariyati, Ulfa Rahmi, Amanda Selva Brilianti dan Putri

Annisa. Semoga kita dapat menemukan apa yang kita cari dan menggapai apa yang kita dambakan.

10. Kepada seseorang yang pernah bersama penulis dan tidak bisa penulis sebut namanya. Terimakasih atas rasa jatuh cinta dan patah hati yang telah diberikan saat proses penyusunan skripsi ini. Ternyata perginya beliau ke Negara Canada dan meninggalkan penulis tanpa memberi tahu membuat penulis untuk bisa tegar dan membuat motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar dan menerima kenyataan yang harus bisa diterima. Terimakasih telah menjadi bagian yang menyenangkan sekaligus menyakitkan dari pendewasaan ini. Pada akhirnya setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya.
11. Kepada Shofia Nurjannah, ya diri saya sendiri. Apresiasi yang sebesar besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena telah bertahan sampai sejauh ini yang terus berusaha dan tidak menyerah walaupun tidak mudah, pendewasaan yang cukup menguras tenaga yang dimana sering dipandang rendah oleh orang lain tetapi tetap bersabar dan percaya bahwa setiap usaha yang kita kerjakan pasti memiliki hasil yang luar biasa. Terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari adanya tekanan luar yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena pengetahuan dan pengalaman penulis yang amat sangat masih terbatas.

Dengan demikian, penulis sangat mengharapkan segala bentuk saran, masukan, serta kritik yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan. Dengan penuh kerendahan hati, penulis juga menyampaikan permohonan maaf apabila terdapat kekeliruan dalam penulisan skripsi ini.

Jakarta, 26 Juni 2024

Shofia Nurjannah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN DIRI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kontribusi penelitian.....	13
Diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi sebagai berikut:	13
a) Kontribusi praktis.....	13
b) Kontribusi Teoritis.....	14
BAB II.....	15
KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	15
A. Kajian Pustaka	15
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	15
2. Peningkatan Penggunaan E-Money	16
c) Perilaku keuangan.....	21
4. Literasi Keuangan	26
5. <i>Financial technology</i>	32
6. Inklusi Keuangan	37
7. Penelitian Terdahulu	42
B. Kerangka Penelitian	50
C. Pengembangan Hipotesis.....	51
BAB III	56
METODE PENELITIAN.....	56

A. Waktu dan Tempat Penelitian	56
B. Desain Penelitian	56
C. Definisi dan Operasional Variabel	57
D. Skala Pengukuran Variabel	61
E. Populasi dan Sampel	62
1. Populasi Penelitian	62
2. Sampel Penelitian	62
E. Metode Pengumpulan Data	65
a. Metode Analisis Data	65
1. Analisis Deskriptif	65
2. Uji validitas dan Realibilitas Instrumen	66
3. Analisis <i>Partial Least Square</i>	67
BAB IV	70
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	70
A. Analisis Deskriptif	70
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	70
2. Deskripsi Responden	70
3. Deskripsi Variabel	73
B. Analisis <i>Partial Least Square</i>	76
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outher Model</i>)	76
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	84
C. Pembahasan Hasil Penelitian	87
1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	87
2. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Peningkatan Pengguna <i>E-money</i> ...	88
3. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	90
BAB V	92
PENUTUP	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 2 Perbandingan indeks literasi dan inklusi keuangan tahun 2019 dan 2022	3
Tabel 2. 1 Perbedaan Uang Elektronik Dengan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu.....	20
Tabel 2. 2 Perbedaan E – money, Qris, ATM dan Mobile phone (Mobile Banking).....	20
Tabel 2. 3 Penelitian terdahulu.....	42
Tabel 3. 1 Definisi dan Operasional Variabel.....	60
Tabel 3. 2 Skala Likert	61
Tabel 3. 3 Teknik Sampling	63
Tabel 4. 1 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Literasi Keuangan.....	74
Tabel 4. 2 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Financial Technology .	74
Tabel 4. 3 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Inklusi Keuangan (X3)	75
Tabel 4. 4 Hasil Deskriptif Jawaban Kuesioner Variabel Perilaku Keuangan	76
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Convergent	78
Tabel 4. 6 Hasil Uji Ulang Validitas Convergent	79
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Average Variance Extracted (AVE)	80
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Discriminant (Cross Loadings)	81
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Discriminant (Fornell Larcker Criterium)	83
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliability Composite & Cronbach Alpha	84
Tabel 4. 11 Hasil Uji Kelayakan Model (Goodness Of Fit Model)	85
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hipotesis	86

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar1. 1 Indeks Literasi Keuangan	2
Gambar1. 2 Jumlah E-Money yang beredar	9
Gambar1. 3 Nilai Uang Elektronik Yang Beredar	10
Gambar 2. 1 Kerangka penelitian.....	50
Gambar 4. 1 Hasil Algorithma PLS	77
Gambar 4. 2 Hasil Algorithma PLS (Modifikasi)	79
Gambar 4. 3 Hasil Uji Bootstrapping.....	86



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4 1 Hasil Responden Berdasarkan Usia.....	71
Grafik 4 2 Hasil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
Grafik 4 3 Hasil Responden Berdasarkan Pengguna E-money.....	72
Grafik 4 4 Hasil Responden Berdasarkan Pengguna E – Money.....	73



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penyebaran Kuesioner Penelitian	99
Lampiran 2 Kuesioner.....	100
Lampiran 3 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden	104

