

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN
MODAL SOSIAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
(Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Kuningan)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Program Studi Manajemen

**Disusun Oleh :
SISKA CAHYANI
20210510060**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN MODAL SOSIAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Kuningan)

Oleh

SISKA CAHYANI

20210510060

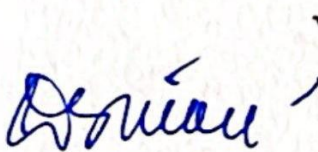
Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Susunan Dewan Penguji

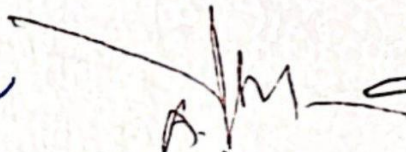
Penguji I,

Penguji II,

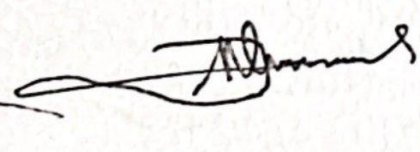
Penguji III,



Prof. Dr. H. Disman, M.S
NIP. 195902091984121001



Dr. H. Avus A. Yusuf, S.E., M.Si
NIP. 197108012000031002



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M
NIK. 41038111400

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN MODAL SOSIAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2025

Pembimbing I,



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M
NIK. 41038111400

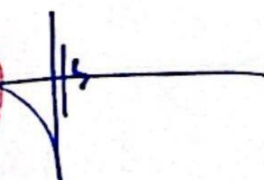
Pembimbing II,



Dodi, M.M
NIK. 410106910252

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Lili Karmela F., S.E., M.Si
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen



Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E.Sv
NIK. 41038091296

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

오늘은 도전적이고, 내일은 더 힘들 수 있지만, 모레는 더 밝은 기회가
기다리고 있다.

"Today is challenging, tomorrow might be tougher, but the day after tomorrow is a
new opportunity that's brighter."

(Hari ini penuh tantangan, besok mungkin lebih berat, tapi lusa adalah
kesempatan baru yang lebih cerah)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dengan segala rasa syukur, penuh rasa hormat dan cinta kepada :

1. Orang tua tercinta, adik-adik, dan keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan tanpa batas, cinta, serta motivasi yang menguatkan setiap langkah perjalanan akademik ini.
2. Sahabat dan orang-orang terdekat yang senantiasa hadir dengan kebersamaan dan inspirasi, menjadi sumber kekuatan dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi.
3. Diri saya sendiri sebagai bentuk apresiasi atas ketekunan, keberanian, dan semangat dalam mewujudkan mimpi serta terus berkembang secara pribadi dan akademik.

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan (Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan)**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya seni ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 20 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Siska Cahyani

20210510060

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN MODAL SOSIAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan)

**Siska Cahyani (20210510060) Dosen Pembimbing I : Dr. Dadang Suhardi,
S.E., M.M. Dosen Pembimbing II : Dodi, M.M.**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, *financial technology* dan modal sosial terhadap inklusi keuangan (survey pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas kuningan), dengan jumlah sampel sebanyak 337 responden. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan pengukuran yang digunakan adalah skala interval. Analisis data yang digunakan yaitu, Uji Instrumen, Analisis Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linear Berganda, Koefisien Determinasi, dan Pengujian Hipotesis dengan menggunakan program IBM SPSS 25.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) secara simultan variabel literasi keuangan, *financial technology* dan modal sosial secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas kuningan. (2) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. (3) *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. (4) modal sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Modal Sosial, Inklusi Keuangan.

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL
TECHNOLOGY, AND SOCIAL CAPITAL ON FINANCIAL INCLUSION
(Survey At Students Of The Faculty Of Economics And Business Kuningan
University)***

**Siska Cahyani (20210510060) Dosen Pembimbing I : Dr. Dadang Suhardi,
S.E., M.M. Dosen Pembimbing II : Dodi, M.M.**

ABSTRACT

This study aimed to determine and analyze the influence of financial literacy, financial technology, and social capital on financial inclusion (Survey at students of the Faculty of Economics and Business Kuningan University), with a total sample of 337 respondents. The research method used was descriptive and verificative with a quantitative approach. The data collection technique used questionnaires, and the measurement used was an interval scale. The data analysis techniques used included Instrument Testing, Descriptive Analysis, Classical Assumption Testing, Multiple Linear Regression Analysis, Coefficient of Determination and Hypothesis Testing using IBM SPSS 25.0. The results of the study showed that: (1) simultaneously, the variables of financial literacy, financial technology, and social capital had a positive and significant effect on the financial inclusion of students of the Faculty of Economics and Business, Kuningan University; (2) financial literacy had a positive and significant effect on financial inclusion; (3) financial technology had a positive and significant effect on financial inclusion; and (4) social capital had a positive and significant effect on financial inclusion.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Social Capital, Financial Inclusion.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat, hidayah-Nya serta kekuatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing yang telah memberikan kesempatan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam skripsi ini penulis membahas mengenai **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan (Survey Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan)”**.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Masih banyak keterbatasan baik dari segi pengetahuan maupun pengalaman penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Penulis juga menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dukungan, dan arahan dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, tempat atau objek penelitian, institusi dan bagi para pembaca pada umumnya. Atas dukungan dan bantuannya, penulis mengucapkan banyak terima kasih.

Kuningan, 9 November 2024

Siska Cahyani
20210510060

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis sampaikan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan karunia serta rahmatnya, penulis dapat menyelesaikan penulisan ini dengan baik dan cepat. Dengan rasa bersyukur dan bangga, penulis persembahkan karya ini kepada :

1. Duniaku, pintu surga dan cinta pertamaku, yaitu kedua orang tuaku. Terima kasih untuk cinta dan kasih sayang yang kalian berikan, serta doa yang tiada henti kalian panjatkan, untuk semua pengorbanan, dan banyak pelajaran berharga yang telah diberikan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
3. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang sudah menyediakan fasilitas dan menyediakan peluang kepada penulis guna menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
4. Ibu Dr. Rina Masruroh, S.E., ME., Sy. selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan, yang telah memberikan dukungan berupa fasilitas dan kesempatan kepada penulis untuk mengembangkan pengetahuan di Program Studi S1 Manajemen.
5. Bapak Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I. Terima kasih untuk selalu memberikan saran, bimbingan, dan arahnya kepada penulis, terima kasih atas segala waktu yang telah diluangkan untuk menerima banyak pertanyaan yang penulis berikan, sehingga mempermudah penulis untuk menyelesaikan penulisan ini.
6. Bapak Dodi M.M. selaku dosen pembimbing II. Terima kasih sudah memberikan saran dan ilmu yang dapat digunakan untuk mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan ini dengan baik.
7. Bapak Januar Habibi Mahsyar, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing akademik.
8. Adik-adikku tersayang, yang telah memberikan kepercayaan bagi penulis sebagai inspirasi mereka.

9. Kepada Rizky Purnama Supratman yang tak kalah penting kehadirannya. Terima kasih telah menjadi bagian yang sangat berharga dalam perjalanan penulis menyelesaikan skripsi ini, baik berupa tenaga, waktu, maupun materi. Terima kasih juga telah menjadi rumah, pendengar yang baik, sumber dukungan, semangat, saran dan solusi yang membantu penulis melewati tantangan selama proses ini berlangsung.
10. Annisa dan Faizah, selaku sahabat penulis. Terima kasih selalu siap mendengar semua keluh kesah penulis dan memberikan semangat sehingga penulis dapat terus terinspirasi untuk berjuang.
11. Riska, Tulus, Nur, Ani, Dila, Seruni, dan Iin. Terima kasih atas segala canda, tawa, pengalaman, dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini bersama kalian di universitas kuningan.
12. Saudara/saudari mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah membantu dalam terselesainya skripsi ini.
13. Kepada Siska Cahyani penulis skripsi ini. Terima kasih untuk diri saya yang selalu berusaha, walau kadang lelah dan ragu. Terima kasih sudah tidak menyerah saat keadaan sulit datang dan terus melangkah maju meski jalan terasa berat. Saya menghargai setiap usaha, setiap pelajaran, dan setiap keberanian yang saya ambil untuk menjadi versi terbaik dari diri saya sendiri. Terima kasih sudah percaya dan memberi kesempatan untuk terus tumbuh dan berubah.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
UCAPAN TERIMA KASIH	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	9
2.1.2 Inklusi Keuangan	10
2.1.3 Literasi Keuangan	11
2.1.4 <i>Financial Technology</i>	13
2.1.5 Modal Sosial	14
2.1.6 Hubungan antar variabel	15
2.1.7 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Kerangak Berpikir.....	31
2.3 Hipotesis	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1. Metode Penelitian yang Digunakan	35
3.2. Operasional Variabel	35
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.3.1 Populasi.....	37

3.3.2 Sampel	37
3.4. Jenis dan Sumber Data.....	39
3.4.1 Jenis Data.....	39
3.4.2 Sumber Data.....	39
3.5. Teknik Pengumpulan Data	39
3.6. Hasil Uji Instrumen.....	40
3.6.1 Uji Validitas	40
3.6.2 Uji Reliabilitas	42
3.7. Teknik Analisis Data	45
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	45
3.7.2 Analisis Verifikatif	46
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	47
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	47
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas	47
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.7.5 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	48
3.7.6 Uji Hipotesis	49
3.7.6.1 Uji F (Simultan)	49
3.7.6.2 Uji t (Parsial)	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Hasil Penelitian	51
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden.....	51
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin	51
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	53
4.1.3 Teknik Analisis Data	53
4.1.3.1 Analisis Deskriptif.....	53
a. Skor Kriteria Inklusi Keuangan (Y)	53
b. Skor Kriteria Literasi Keuangan (X1)	56
c. Skor Kriteria Financial Technology (X2)	58
d. Skor Kriteria Modal Sosial (X3)	60
4.1.4 Uji Asumsi Klasik	62
a. Uji Normalitas	62

b. Uji Multikolinieritas	63
c. Uji Heteroskedastisitas	64
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda	65
4.1.6 Koefisien Determinasi (R)	67
4.1.7 Pengujian Hipotesis.....	67
4.1.7.1 Uji F (Uji Simultan)	67
4.1.7.2 Uji t (Uji Parsial)	68
4.2. Pembahasan.....	70
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan	70
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan	71
4.2.3 <i>Financial Technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan.....	72
4.2.4 Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
5.1. Kesimpulan	75
5.2. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra-Survey 30 Responden Mengenai Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan	3
Table 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Table 3.1 Operasional Variabel.....	36
Table 3.2 Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Kuningan Tahun 2021-2024	37
Table 3.3 Jumlah Sampel Masing-Masing Program Studi.....	39
Table 3.4 Point Pada Skala Interval.....	40
Tabel 3.5 Uji Validitas Inklusi Keuangan (Y).....	41
Tabel 3.6 Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)	41
Tabel 3.7 Uji Validitas Financial Technology (X2)	42
Tabel 3.8 Uji Validitas Modal Sosial (X3).....	42
Tabel 3.9 Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan (Y)	43
Tabel 3. 10 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan (X1)	44
Tabel 3.11 Uji Reliabilitas Financial Technology (X2)	44
Tabel 3.12 Uji Reliabilitas Modal Sosial (X3)	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	53
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan	54
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	56
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Financial Technology	58
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Modal Sosial (X3).....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	63
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas.....	64
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.11 Regresi Linear Berganda	66
Tabel 4.12 Hasil Analisis Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan)	68
Tabel 4.14 Hasil Uji t (Parsial).....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan.....	1
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	34
Gambar 4.1 Gambaran Kategori Variabel Inklusi Keuangan.....	55
Gambar 4.2 Gambaran Kategori Variabel Literasi Keuangan.....	58
Gambar 4.3 Gambaran Kategori Variabel Financial Technology	60
Gambar 4.4 Gambaran Kategori Variabel Modal Sosial.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
Surat Permohonan Izin Penelitian
Berita Acara Bimbingan Skripsi
Transkrip Aktivitas Kemahasiswaan
- Lampiran II : Surat Pengantar Kuesioner
Kuesioner
- Lampiran III : Data Hasil Perhitungan Kuesioner
- Lampiran IV : Output Hasil Perhitungan SPSS Versi 25.0
- Lampiran V ; Tabel t dan r (taraf signifikansi 0,05)
- Lampiran VI : Daftar Riwayat Hidup