PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)

SKRIPSI

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

Oleh:

DEFIKA SYIAM FAJRIN
20220510078



PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)

Oleh :

DEFIKA SYIAM FAJRIN
20220510078

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 17 Juni 2026 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
Dr. Herma Wiharno, M.Si.	**Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M.**	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.**
NIP. 196607121992031002	**NIK. 41038031154**	**NIK. 410104930220**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, 30 Juni 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M.	**Dodi, S.Pd., M.M.**
NIK. 41038031154	**NIK. 410106910252**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Manajemen
Dr. Hj. Lili Karmela F., S.E., M.Si.	**Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M.**
NIK. 41038971054	**NIK. 410104930220**

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan (Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)"** 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 risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 5 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



Defika Syiam Fajrin

20220510078

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."
(Q.S Al-Baqarah: 286)

"It's not always easy, but that's life. Be strong because better days are ahead."
(Mark Lee)

"Dari orang tua, demi orang tua, untuk orang tua"

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri, ibu, ayah, adik, kakek, nenek, dan keluarga besar yang selalu memberikan doa, dukungan, perhatian, dan kasih sayang dalam setiap proses hingga sampai pada titik ini.

Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan
(Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)

Defika Syiam Fajrin (NIM: 20220510078) Dosen Pembimbing I: Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. Dosen Pembimbing I: Dodi, S.Pd., M.M.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, dan *financial self-efficacy* terhadap inklusi keuangan mahasiswa di universitas yang berada di Kabupaten Kuningan. Metode yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa dari empat universitas di Kabupaten Kuningan, yaitu Universitas Kuningan, Universitas Bakti Husada Indonesia, Universitas Muhammadiyah Kuningan, dan Universitas Islam Al-Ihya Kuningan. Metode dan teknik pengambilan sampel menggunakan *probability sampling* dengan rumus slovin dan *proportional sampling*, dengan total responden sebanyak 390 mahasiswa. Data yang digunakan adalah data kuantitatif yang bersumber dari data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dengan skala interval 1-10. Analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap inklusi keuangan, *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan, dan *financial self-efficacy* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Selain itu, secara simultan literasi keuangan, *financial technology*, dan *financial self-efficacy* berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan mahasiswa di Kabupaten Kuningan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, *Financial Self-Efficacy*, Inklusi Keuangan

The Influence of Financial Literacy, Financial Technology, and Financial Self-Efficacy on Financial Inclusion (Survey of Students at Universities in Kuningan Regency)

Defika Syiam Fajrin (NIM: 20220510078) Dosen Pembimbing I: Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. Dosen Pembimbing I: Dodi, S.Pd., M.M.

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of financial literacy, financial technology, and financial self-efficacy on financial inclusion of students at universities in Kuningan Regency. The method used is descriptive and verification with a quantitative approach. The population in this study were students from four universities in Kuningan Regency: Kuningan University, Bakti Husada Indonesia University, Muhammadiyah University of Kuningan, and Al-Ihya Islamic University of Kuningan. The sampling method and technique used were probability sampling with the slovin formula and proportional sampling, with a total of 390 students as respondents. The data used is quantitative data sourced from primary and secondary sources. Data collection was conducted using a questionnaire with an interval scale of 1-10. Data analysis used multiple linear regression with SPSS version 25. The results showed that financial literacy partially had a positive but insignificant effect on financial inclusion, financial technology had a positive and significant effect on financial inclusion, and financial self-efficacy also had a positive and significant effect on financial inclusion. Furthermore, financial literacy, financial technology, and financial self-efficacy simultaneously had a significant effect on financial inclusion among students in Kuningan Regency.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Financial Inclusion

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan (Survei Pada Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan)".** Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam mengikuti Sidang Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kuningan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, baik dari segi penyusunan maupun isi, yang disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan, referensi, kemampuan, serta pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Dengan demikian, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis sendiri dan umumnya bagi para pembaca.

Kuningan, 5 Juni 2026

Penulis,

Defika Syiam Fajrin

20220510078

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis panjatkan segala puji dan syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, berkah, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat pada waktunya. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Dengan demikian, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis. Kepada cinta pertama dan pintu surga penulis, ayah dan ibu tersayang, terima kasih atas segala kasih sayang, doa, pengorbanan, serta ketulusan yang tidak pernah putus mengiringi setiap langkah hidup penulis. Ayah, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang telah ayah lakukan demi memberikan nafkah hingga penulis dapat sampai pada tahap ini, serta selalu menjadi teladan untuk tumbuh menjadi pribadi yang kuat dan senantiasa memberikan motivasi di setiap proses yang penulis jalani. Ibu, terima kasih atas segala sumber kekuatan, motivasi, doa yang senantiasa terpanjat, serta kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, yang selalu menjadi penopang dalam setiap keadaan. Segala bentuk cinta, pengorbanan, dan dukungan yang ayah ibu berikan tidak akan pernah mampu terhitung dan akan selalu menjadi alasan terbesar penulis untuk terus menjalani setiap proses kehidupan ini.
2. Dr. Dede Djuniardi, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dodi, S.Pd., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si. selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Dr. Lili Karmela F., S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Dr. Munir Nur Komarudin, S.Pd., M.M. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

7. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan selama masa perkuliahan.
8. Staf Program Studi Manajemen serta staf tata usaha Fakultas Ekonomi atas pelayanan dan bantuan yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
9. Seluruh anggota keluarga besar penulis, khususnya nenek, kakek, dan adik penulis, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta kasih sayang kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
10. Sahabat penulis selama masa perkuliahan, yaitu Maya, Syera, Lisna, dan Amanda, yang selalu memberikan dukungan, menjadi teman diskusi, saling membantu, menghibur, serta mewarnai kehidupan perkuliahan penulis.
11. Sahabat penulis sejak masa sekolah hingga saat ini, yaitu Mitha, Asa, Diyana, Desy, Elsa, Nanda, Widya, Syifa, yang selalu memberikan dukungan, semangat, hiburan, dan selalu bersedia mendengarkan keluh kesah penulis dalam setiap suka maupun duka.
12. Seluruh member aespa dan NCT, khususnya Giselle dan Jeno, yang melalui kehadiran dan karya-karyanya telah memberikan semangat serta motivasi kepada penulis untuk terus berusaha secara maksimal.
13. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Kuningan, 5 Juni 2026

Penulis,

Defika Syiam Fajrin

20220510078

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN
LEMBAR PERSETUJUAN
PERNYATAAN
MOTTO DAN PERSEMBAHAN
ABSTRAK i
ABSTRACT ii
KATA PENGANTAR iii
UCAPAN TERIMAKASIH iv
DAFTAR ISI vi
DAFTAR TABEL x
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR LAMPIRAN xiii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 11
1.3 Tujuan Penelitian 11
1.4 Manfaat Penelitian 11
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS 13
2.1 Landasan Teori 13
2.1.1 *Institutional Economic Theory* 13
2.1.2 *Financial Capability Theory* 14
2.1.3 Inklusi Keuangan 15
2.1.3.1 Definisi Inklusi Keuangan 15
2.1.3.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan 16
2.1.3.3 Dimensi Inklusi Keuangan 16
2.1.3.4 Indikator Inklusi Keuangan 16
2.1.4 Literasi Keuangan 17
2.1.4.1 Definisi Literasi Keuangan 17
2.1.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan 18

2.1.4.3 Dimensi Literasi Keuangan 18
2.1.4.4 Indikator Literasi Keuangan 18
2.1.5 *Financial Technology* 19
2.1.5.1 Definisi *Financial Technology* 19
2.1.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Technology* 20
2.1.5.3 Dimensi *Financial Technology* 21
2.1.5.4 Indikator *Financial Technology* 21
2.1.6 *Financial Self-Efficacy* 22
2.1.6.1 Definisi *Financial Self-Efficacy* 22
2.1.6.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Self-Efficacy* 22
2.1.6.3 Dimensi *Financial Self-Efficacy* 23
2.1.6.4 Indikator *Financial Self-Efficacy* 23
2.1.7 Hubungan Antar Variabel 24
2.1.7.1 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan 24
2.1.7.2 Hubungan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan 24
2.1.7.3 Hubungan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan 25
2.1.7.4 Hubungan Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan 26
2.1.8 Penelitian Terdahulu 27
2.2 Kerangka Berpikir 36
2.3 Hipotesis 37
BAB III METODE PENELITIAN 38
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan 38
3.2 Operasionalisasi Variabel 38
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 39
3.3.1 Populasi 39
3.3.2 Sampel 40
3.4 Jenis dan Sumber Data 42
3.4.1 Jenis Data 42
3.4.2 Sumber Data 42
3.5 Teknik Pengumpulan Data 43
3.6 Hasil Uji Instrumen 44
3.6.1 Uji Validitas 44

3.6.1.1 Uji Validitas Inklusi Keuangan (Y) 45
3.6.1.2 Uji Validitas Literasi Keuangan (X1) 45
3.6.1.3 Uji Validitas *Financial Technology* (X2) 46
3.6.1.4 Uji Validitas *Financial Self-Efficacy* (X3) 46
3.6.2 Uji Reliabilitas 47
3.6.2.1 Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan (Y) 47
3.6.2.2 Uji Reliabilitas Literasi Keuangan (X1) 48
3.6.2.3 Uji Reliabilitas *Financial Technology* (X2) 48
3.6.2.4 Uji Reliabilitas *Financial Self-Efficacy* (X3) 48
3.7 Teknik Analisis Data 49
3.7.1 Analisis Deskriptif 49
3.7.2 Analisis Verifikatif 50
3.7.3 Uji Asumsi Klasik 51
3.7.3.1 Uji Normalitas 51
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas 51
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas 52
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda 52
3.7.5 Koefisien Determinasi (R^2) 53
3.7.6 Uji Hipotesis 53
3.7.6.1 Uji T (Uji Parsial) 53
3.7.6.2 Uji F (Uji Simultan) 54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 56
4.1 Hasil Penelitian 56
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 56
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden 58
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 58
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 59
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas 59
4.1.3 Teknik Analisis Data 60
4.1.3.1 Analisis Deskriptif 60
4.1.3.2 Uji Asumsi Klasik 68
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda 71

4.1.5 Koefisien Determinasi (R^2) 73
4.1.6 Pengujian Hipotesis 73
4.1.6.1 Uji T (Uji Parsial) 73
4.1.6.2 Uji F (Uji Simultan) 74
4.2 Pembahasan 76
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan 76
4.2.2 Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan 77
4.2.3 Pengaruh *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan 78
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology,* dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Inklusi Keuangan 79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 81
5.1 Kesimpulan 81
5.2 Saran 81
DAFTAR PUSTAKA 84
LAMPIRAN-LAMPIRAN 92
RIWAYAT HIDUP PENULIS 146

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Pra-Survei Mengenai Inklusi Keuangan 6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 27
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel 38
Tabel 3.2 Data Jumlah Mahasiswa di Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan 40
Tabel 3.3 Jumlah Sampel Penelitian Pada Masing-Masing Universitas yang Berada di Kabupaten Kuningan 42
Tabel 3.4 Skor Pada Skala Interval 44
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan (Y) 45
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1) 45
Tabel 3.7 Hasil Uji Validitas *Financial Technology* (X2) 46
Tabel 3.8 Hasil Uji Validitas *Financial Self-Efficacy* (X3) 46
Tabel 3.9 Hasil Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan (Y) 47
Tabel 3.10 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan (X1) 48
Tabel 3.11 Hasil Uji Reliabilitas *Financial Technology* (X2) 48
Tabel 3.12 Hasil Uji Reliabilitas *Financial Self-Efficacy* (X3) 48
Tabel 4.1 Jumlah Mahasiswa Universitas Kuningan 57
Tabel 4.2 Jumlah Mahasiswa Universitas Bhakti Husada Indonesia 57
Tabel 4.3 Jumlah Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Kuningan 58
Tabel 4.4 Jumlah Mahasiswa Universitas Islam Al-Ihya Kuningan 58
Tabel 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 59
Tabel 4.6 Jumlah Responden Berdasarkan Usia 59
Tabel 4.7 Jumlah Responden Berdasarkan Asal Universitas 60
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan 60
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan 62
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel *Financial Technology* 64
Tabel 4.11 Analisis Deskriptif Variabel *Financial Self-Efficacy* 66
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas 69
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas 70
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas 71

Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 72
Tabel 4.16 Hasil Analisis Koefisien Determinasi 73
Tabel 4.17 Hasil Uji T (Parsial) 74
Tabel 4.18 Hasil Uji F (Simultan) 75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia 3
Gambar 1.2 Indeks Inklusi Keuangan Menurut Pekerjaan 5
Gambar 2.1 Paradigma Penelitian..... 37
Gambar 4.1 Gambaran Kategori Variabel Inklusi Keuangan..... 62
Gambar 4.2 Gambaran Kategori Variabel Literasi Keuangan..... 64
Gambar 4.3 Gambaran Kategori Variabel *Financial Technology* 66
Gambar 4.4 Gambaran Kategori Variabel *Financial Self-Efficacy*..... 68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	:	Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
		Surat Permohonan Izin Penelitian
		Berita Acara Bimbingan Skrpsi
		Transkrip Aktivitas Kemahasiwaan
Lampiran II	:	Surat Pengantar Kuesioner
		Kuesioner
Lampiran III	:	Tabulasi Hasil Validitas dan Reliabilitas
		Data Hasil Kuesioner
Lampiran IV	:	*Output* Hasil Perhitungan SPSS versi 25
Lampiran V	:	Tabel F (taraf signifikansi 0,05)
		Tabel T (taraf signifikansi 0,05)
		Tabel R (taraf signifikansi 0,05)
Lampiran VI	:	Riwayat Hidup Penulis