

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA EKONOMI DI KABUPATEN BULELENG

SKRIPSI



OLEH:
NI PUTU NATHASA SANY FRIDAYANTI
2217041012

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN (S1)
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**



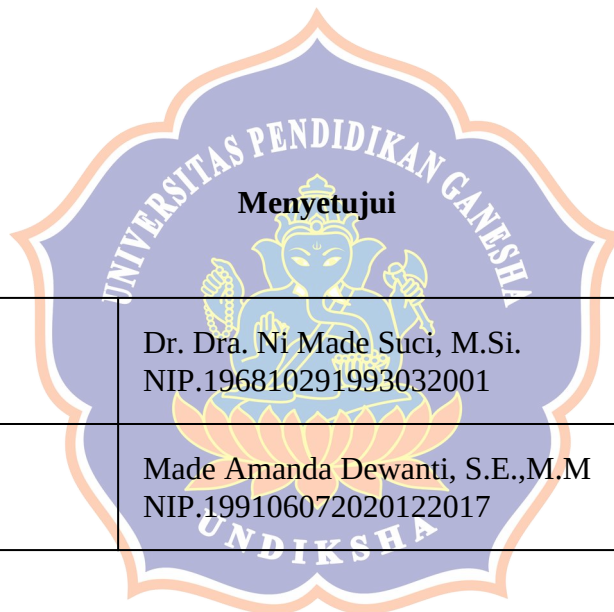
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN



Pembimbing I	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Pembimbing II	Made Amanda Dewanti, S.E.,M.M NIP.199106072020122017



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Putu Nathasa Sany Fridayanti ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 07 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Ni Nyoman Yulianthini, S.E., M.M. NIP.198207292010122003
Anggota	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Anggota	Made Amanda Dewanti, S.E.,M.M NIP.199106072020122017



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Made Amanda Dewanti, S.E.,M.M NIP.199106072020122017



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Ekonomi di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pegutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Singaraja, 11 Juli 2026
Yang membuat pernyataan



Ni Putu Nathasa Sany Fridayanti
NIM. 2217041012

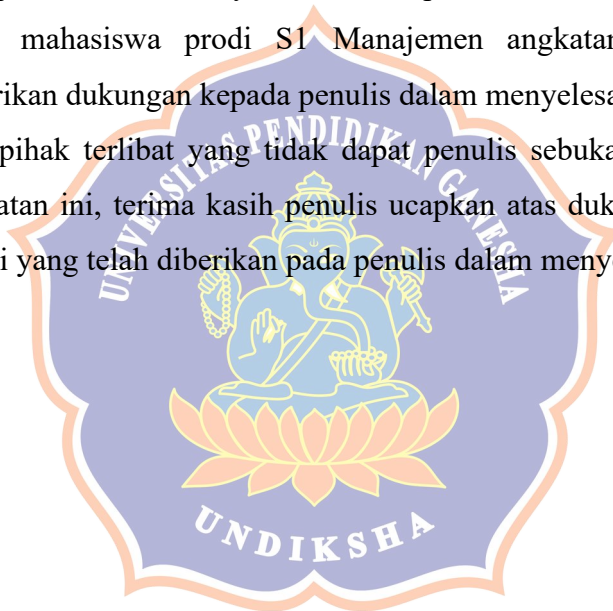
PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Ekonomi di Kabupaten Buleleng”. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana manajemen pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Gede Putu Agus Jana Susila, S.E., MBA., selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Amanda Dewanti, S.E., M.M., selaku Ketua Program studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Dr. Ni Luh Wayan Sayang Telagawathi, S.E., M.Si., selaku pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan dalam proses perkuliahan penulis.
6. Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si., selaku Pembimbing I yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Made Amanda Dewanti, S.E., M.M., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen di Jurusan Manajemen yang mendidik dan selalu memberi saran selama penulis belajar di Jurusan Manajemen.

9. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta seluruh staf yang telah membantu penulis dalam proses penginputan nilai serta memberikan informasi yang berkaitan dengan perkuliahan.
10. Seluruh responden yang telah bersedia memberikan data dan pengisian kuisioner dalam penelitian ini.
11. Kepada keluarga tercinta, Bapak I Gede Made Erlangga, Ibu Ni Made Aryani, adik perempuan penulis Ni Made Sherly Presylia Erlyn. yang telah memberikan dukungan, semangat, motivasi dan dukungan material di dalam penulisan skripsi ini.
12. Sahabat-sahabat penulis yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Seluruh mahasiswa prodi S1 Manajemen angkatan 2022 yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak terlibat yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu pada kesempatan ini, terima kasih penulis ucapkan atas dukungan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan pada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
 BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Perumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian.....	11
1.6 Manfaat Penelitian.....	11
 BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
2.1 <i>Financial Behavior Theory</i>	13
2.2 Inklusi Keuangan.....	14
2.3 Literasi Keuangan.....	17
2.4 <i>Financial Technology</i>	21
2.5 Hubungan Antar Variabel.....	24
2.6 Kajian Penelitian Sejenis.....	26
2.7 Perumusan Hipotesis.....	31
 BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2 Rancangan Penelitian.....	34
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	35
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	39

3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	42
3.7 Pengujian Hipotesis	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Deskripsi Data	49
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi	52
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Uang Saku per Bulan..	55
4.2 Pengujian Asumsi Klasik	56
4.2.1 Uji Normalitas	56
4.2.2 Uji Multikolinearitas	57
4.2.3 Uji Heterokedastisitas	58
4.3 Analisis Regresi Linear Berganda	58
4.4 Pengujian Hipotesis	60
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan	60
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	61
4.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	61
4.5 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	64
4.6.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan	64
4.6.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	67
4.6.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	69
4.7 Implikasi	72
4.8 Keterbatasan Penelitian	74
BAB V PENUTUP	76
5.1 Rangkuman	76
5.2 Simpulan	77

5.3 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	88



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2. 1 Penelitian yang Relevan.....	27
Tabel 3. 1 Pembagian Jumlah Sampel Setiap Perguruan Tinggi	37
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Penelitian	38
Tabel 4. 1 Hasil Kuesioner Berdasarkan Jenis Kelamin	50
Tabel 4. 2 Hasil Kuesioner Berdasarkan Usia	52
Tabel 4. 3 Hasil Kuesioner Berdasarkan Asal Perguruan Tinggi	53
Tabel 4. 4 Hasil Kuesioner Berdasarkan Jumlah Uang Saku Per Bulan.....	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	57
Tabel 4. 6 Ringkasan Hasil Output SPSS Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji F Output ANOVA	62
Tabel 4. 8 Hasil Uji SPSS Koefisien Determinasi	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Perbandingan Indeks Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan di Indonesia tahun 2024 dan 2025	2
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01. Kuesioner Penelitian	88
Lampiran 02. Tabulasi Data Kuesioner Awal Variabel Literasi Keuangan (X_1) dan <i>Financial technology</i> (X_2) terhadap Inklusi Keuangan (Y).....	93
Lampiran 03. Deskripsi Data Responden (Jenis Kelamin, Usia Asal Perguruan Tinggi, dan Jumlah Uang Saku per Bulan).....	96
Lampiran 04. Tabulasi Data Sampel Penelitian	97
Lampiran 05. Output SPSS Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Sampel Penelitian.....	106
Lampiran 06. Output SPSS Uji Asumsi Klasik.....	112
Lampiran 07. Output SPSS Uji Analisis Regresi Linier Berganda	114
Lampiran 08. Riwayat Hidup	115

