

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN DAN  
EFIKASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA ERA  
DIGITAL DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Mira Tri Wahyuni**  
**20013010217/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN DAN  
EFIKASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA ERA  
DIGITAL DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**Mira Tri Wahyuni  
20013010217/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN DAN  
EFIKASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA ERA  
DIGITAL DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL  
MEDIASI**

Disusun Oleh:

**Mira Tri Wahyuni**  
**20013010217/FEB/EA**

telah dipertahankan dihadapan  
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
pada tanggal 13 Desember 2024

Pembimbing:  
Pembimbing Utama



**Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., M.Si.,**  
**Ak., CMA., MCE**  
**NIP. 196508142021212001**

Pembimbing Pendamping



**Diarany Sueahyati, S.A., M.A.**  
**NIP. 21219950623343**

Tim Penguji:  
Ketua



**Drs. Ec. Sjarief Hidayat, M.Si**  
**NIP. 196006141988031001**

Anggota



**Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si**  
**NIP. 196308121990032001**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"  
Jawa Timur



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP**  
**NIP. 196304201991032001**



## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Mira Tri Wahyuni

NPM : 20013010217

NIK : 3519036703010001

Tempat/ Tanggal lahir : Simpangan / 27 Maret 2001

Alamat : Desa Kranggan 14/06 Kec. Geger Kab. Madiun

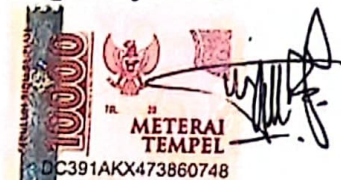
Judul Artikel : Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Efikasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan pada Era Digital dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan.

Demikian pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 16 Desember 2024

Yang Menyatakan



Mira Tri Wahyuni

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan berkat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Efikasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan pada Era Digital dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi”** dapat diselesaikan dengan baik oleh penulis. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Orang tua saya. Alm. Bapak Suyarno, cinta pertama saya yang selalu menjadi motivasi untuk menyelesaikan pendidikan sebagai perwujudan terakhir sebelum beliau benar-benar pergi. Ibu Surmiyati dan Bapak Santoso, yang senantiasa memberikan dukungan dan doa untuk kelancaran dalam menjalani pendidikan sampai selesai.
2. Kakak terbaik saya, Tika Dwi Jayanti dan suaminya, Achmad Rosyid yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Alsaki Haidar Albiansyah, keponakan tercinta yang senantiasa menjadi penghibur bagi saya karena tingkah lucunya, sehingga saya menjadi semangat dalam mengerjakan skripsi hingga selesai.
4. Seluruh keluarga besar saya yang telah memberikan bantuan, semangat dan motivasi dalam menyelesaikan pendidikan ini.
5. Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., MSi., Ak., CMA., MCE. dan Ibu Diarany Sucahyati, S.A., M.A., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran memberikan kritik, saran dan pengarahan selama penulisan skripsi ini.
6. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
7. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur;
8. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., selaku Kepala Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur;
9. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur;
10. Bapak dan Ibu dosen Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan serta dukungan kepada penulis.
11. Sahabat terbaik saya, Nabila Rofida Amalia dan teman kecil saya, Aris Puji Setyaningrum serta *roommate* saya selama selama perkuliahan, Thorifatim

Maghfiroh yang selalu memberikan semangat dan menjadi tempat untuk berbagi cerita.

12. Muhammad Hatif Haqqi yang telah kebersamai saya pada hari-hari yang tidak mudah serta berkontribusi banyak baik tenaga, waktu, pikiran, maupun materi selama proses menyelesaikan skripsi.
13. Teman-teman satu bimbingan; Nadhila, Amel, Marsha, Deby, Dyta, Ririn yang telah memberikan semangat, bantuan dan masukan dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
14. Chio dan Manis, yang selalu menemani dan menghibur saya selama ini.
15. Diri saya sendiri, Mira Tri Wahyuni, terimakasih telah bertahan dan berjuang sampai detik ini. Terimakasih sudah memilih mewujudkan harapan bapak walaupun sedari awal tahu bahwa jalannya akan sulit. Maaf jika selama ini sering memaksamu untuk kuat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun baik dari pihak pembaca ataupun pihak lain. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan

Surabaya, 20 Agustus 2024

Mira Tri Wahyuni

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| KATA PENGANTAR .....   | i    |
| DAFTAR ISI.....  | iv   |
| DAFTAR TABEL.....  | viii |
| DAFTAR GAMBAR .....  | ix   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....   | x    |
| ABSTRAK .....  | xi   |
| BAB I PENDAHULUAN .....  | 1    |
| 1.1. Latar Belakang .....  | 1    |
| 1.2. Rumusan Masalah .....   | 10   |
| 1.3. Tujuan Penelitian.....  | 10   |
| 1.4. Manfaat Penelitian.....   | 11   |
| 1.4.1. Manfaat Teoritis .....  | 11   |
| 1.4.2. Manfaat Praktis .....   | 11   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....   | 13   |
| 2.1. Penelitian Terdahulu.....   | 13   |
| 2.2. Landasan Teori .....  | 20   |
| 2.2.1. Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behaviour</i> ) .....                   | 20   |
| 2.2.2. Inklusi Keuangan .....  | 22   |
| 2.2.3. Literasi keuangan ( <i>financial literacy</i> ) .....                                   | 23   |
| 2.2.4. Teknologi keuangan ( <i>financial technology</i> ).....                                 | 25   |
| 2.2.5. Efikasi Keuangan ( <i>Financial Self-efficacy</i> ) .....                               | 27   |
| 2.2.6. Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior</i> ) .....                                   | 28   |
| 2.3. Kerangka Pemikiran .....  | 30   |
| 2.4. Hipotesis .....   | 31   |
| 2.4.1. Literasi berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan inklusi<br>keuangan .....           | 31   |
| 2.4.2. Teknologi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan<br>inklusi keuangan ..... | 33   |
| 2.4.3. Efikasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan<br>inklusi keuangan .....   | 34   |
| 2.4.4. Perilaku keuangan berpengaruh terhadap inklusi keuangan .....                           | 35   |



|                                   |   |    |
|-----------------------------------|---|----|
| 2.4.5.                            | Perilaku keuangan memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan .....  | 36 |
| 2.4.6.                            | Perilaku keuangan memediasi pengaruh teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan ..... | 37 |
| 2.4.7.                            | Perilaku keuangan memediasi pengaruh efikasi keuangan terhadap inklusi keuangan .....   | 38 |
| BAB III METODE PENELITIAN.....    |   | 40 |
| 3.1.                              | Jenis dan Objek Penelitian .....  | 40 |
| 3.2.                              | Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....  | 40 |
| 3.2.1.                            | Operasionalisasi .....  | 40 |
| 3.2.1.1 .                         | Variabel Independen (X).....  | 41 |
| 3.2.1.2 .                         | Variabel Dependen (Y) .....   | 41 |
| 3.2.1.3 .                         | Variabel Mediasi (Z).....   | 42 |
| 3.2.2.                            | Pengukuran Variabel.....  | 42 |
| 3.2.2.1 .                         | Variabel Independen (X).....  | 43 |
| 3.2.2.2 .                         | Variabel Dependen (Y) .....   | 45 |
| 3.2.2.3 .                         | Variabel Mediasi (Z).....   | 45 |
| 3.3.                              | Teknik Penentuan Sampel .....   | 46 |
| 3.3.1.                            | Populasi.....   | 46 |
| 3.3.2.                            | Sampel.....   | 46 |
| 3.4.                              | Teknik Pengumpulan Data .....   | 48 |
| 3.4.1.                            | Jenis Data .....  | 48 |
| 3.4.2.                            | Metode Pengumpulan Data .....   | 49 |
| 3.5.                              | Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....  | 49 |
| 3.5.1.                            | Teknik Analisis Data.....   | 49 |
| 3.5.1.1 .                         | Model pengukuran atau <i>outer model</i> .....  | 50 |
| 3.5.1.2 .                         | Model struktural atau <i>inner model</i> .....  | 52 |
| 3.5.2.                            | Uji Hipotesis .....   | 53 |
| 3.5.3.                            | Uji Hipotesis Variabel Mediasi.....   | 53 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... |   | 56 |
| 4.1.                              | Deskripsi Objek Penelitian .....  | 56 |
| 4.1.1.                            | Deskripsi Karakteristik Responden.....  | 56 |

|          |   |    |
|----------|---|----|
| 4.1.1.1. | Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.  | 57 |
| 4.1.1.2. | Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas  | 57 |
| 4.1.1.3. | Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan  | 58 |
| 4.1.1.4. | Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Layanan Keuangan yang Pernah Digunakan              | 59 |
| 4.2.     | Deskripsi Variabel Penelitian   | 60 |
| 4.2.1.   | Literasi Keuangan   | 60 |
| 4.2.2.   | Teknologi Keuangan  | 61 |
| 4.2.3.   | Efikasi Keuangan  | 61 |
| 4.2.4.   | Inklusi Keuangan  | 62 |
| 4.2.5.   | Perilaku Keuangan   | 63 |
| 4.3.     | Hasil Penelitian  | 64 |
| 4.3.1.   | Uji Partial Least Square (PLS)  | 64 |
| 4.3.1.1. | Model Pengukuran atau <i>outer model</i>  | 64 |
| 4.3.1.2. | Model Struktural atau <i>inner model</i>  | 68 |
| 4.3.2.   | Uji Hipotesis   | 70 |
| 4.3.3.   | Uji Hipotesis Variabel Mediasi  | 73 |
| 4.4.     | Pembahasan Hasil Pengujian  | 74 |
| 4.4.1.   | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan   | 74 |
| 4.4.2.   | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan  | 75 |
| 4.4.3.   | Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan  | 77 |
| 4.4.4.   | Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan   | 78 |
| 4.4.5.   | Pengaruh Efikasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan  | 79 |
| 4.4.6.   | Pengaruh Efikasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan   | 81 |
| 4.4.7.   | Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Inklusi Keuangan  | 82 |
| 4.4.8.   | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi  | 84 |
| 4.4.9.   | Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi | 86 |
| 4.4.10.  | Pengaruh Efikasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi   | 87 |
| BAB V    | PENUTUP   | 91 |

|  |    |
|--|----|
| 5.1. Simpulan.....                               | 91 |
| 5.2. Saran.....                                  | 91 |
| 5.3. Keterbatasan dan Implikasi Penelitian ..... | 92 |
| 5.3.1. Keterbatasan Penelitian.....              | 92 |
| 5.3.2. Implikasi Penelitian.....                 | 93 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu .....  | 16 |
| Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert .....  | 43 |
| Tabel 3.2 Strata dan Proporsi Sampel .....   | 47 |
| Tabel 3.3 Distribusi Sampel .....  | 48 |
| Tabel 4.1: Universitas Sampel Penelitian .....                                       | 56 |
| Tabel 4.2: Jenis Kelamin Responden .....   | 57 |
| Tabel 4.3: Asal Universitas Responden .....  | 57 |
| Tabel 4.4: Angkatan Responden .....  | 58 |
| Tabel 4.5: Layanan Keuangan Digital yang Pernah Digunakan .....                      | 59 |
| Tabel 4.6: Rekapitulasi Jawaban Mengenai Literasi Keuangan .....                     | 60 |
| Tabel 4.7: Rekapitulasi Jawaban Mengenai Teknologi Keuangan .....                    | 61 |
| Tabel 4.8: Rekapitulasi Jawaban Mengenai Efikasi Keuangan .....                      | 62 |
| Tabel 4.9: Rekapitulasi Jawaban Mengenai Inklusi Keuangan .....                      | 62 |
| Tabel 4.10: Rekapitulasi Jawaban Mengenai Perilaku Keuangan .....                    | 63 |
| Tabel 4.11: <i>Loading Factor</i> .....  | 65 |
| Tabel 4.12: Nilai AVE .....  | 66 |
| Tabel 4.13: Validitas Diskriminan dengan Kriteria <i>Fornell &amp; Larcker</i> ..... | 66 |
| Tabel 4.14: Validitas Diskriminan dengan Kriteria <i>Cross-Loadings</i> .....        | 67 |
| Tabel 4.15: <i>Cronbach's alpha</i> dan <i>Composite reliability</i> .....           | 68 |
| Tabel 4.16: Nilai <i>R-Square</i> dan <i>R-square adjusted</i> .....                 | 69 |
| Tabel 4.17: Nilai <i>Predictive relevance (Q<sup>2</sup>)</i> .....                  | 70 |
| Tabel 4.18: Hasil uji hipotesis <i>path coefficients</i> .....                       | 71 |
| Tabel 4.19: Hasil uji hipotesis <i>specific indirect effect</i> .....                | 73 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1.1: Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2022               |    |
| Gambar 1.2: Hasil Survei Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Jawa Timur 2022..... | 4  |
| Gambar 2.1: Model Teoritis <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB).....                       | 21 |
| Gambar 2.2: Kerangka Pemikiran.....  | 31 |
| Gambar 3.1: Model mediasi sederhana.....   | 54 |
| Gambar 4.1: Output Grafik SmartPLS.....  | 64 |

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

Lampiran 2: *Google Form* Kuesioner Penelitian

Lampiran 3: Hasil Data Primer

Lampiran 4: Hasil Rekapitulasi Jawaban Kuesioner

Lampiran 5: Hasil Olah Data SmartPLS



# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA ERA DIGITAL DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**Mira Tri Wahyuni**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh literasi keuangan, teknologi keuangan dan efikasi keuangan terhadap inklusi keuangan pada era digital dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan data primer. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner. Populasi dari penelitian ini adalah mahasiswa jurusan S1 Akuntansi di Jawa Timur. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu metode *stratified judgmental sampling* dengan jumlah responden sebanyak 110 mahasiswa. Teknik analisis yang digunakan yaitu SEM-PLS menggunakan *software* SmartPLS versi 4.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan teknologi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan dan inklusi keuangan, akan tetapi efikasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan inklusi keuangan. Perilaku keuangan berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan. Selain itu, perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan, namun tidak dapat memediasi pengaruh efikasi keuangan terhadap inklusi keuangan.

**Kata Kunci:** literasi keuangan, teknologi keuangan, efikasi keuangan, inklusi keuangan, perilaku keuangan.