

**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:

April Dwi Anggraini

21013010035/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2025**

**ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI

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



Oleh:

April Dwi Anggraini

21013010035/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

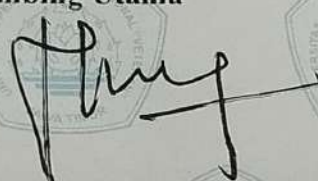
ANALISIS PENGARUH *FINANCIAL SELF EFFICACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR

Disusun Oleh:

APRIL DWI ANGGRAINI
21013010035/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 17 Juli 2025

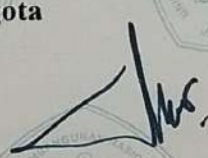
Pembimbing Utama


Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFA
NIP. 196509291992032001

Tim Penguji
Ketua


Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks.
NPT. 380101002911

Anggota


Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA
NIP. 196610111992032001

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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : April Dwi Anggraini
NPM : 21013010035
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 18 Juli 2025
Yang Membuat pernyataan



April Dwi Anggraini
21013010035

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji kami panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahNya, sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus ditempuh oleh mahasiswa jenjang pendidikan Stara-1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur guna meraih gelar sarjana.

Tentunya dalam penyusunan skripsi ini ada kesalahan-kesalahan dan kakurangan yang masih perlu diperbaiki. Untuk itu sebagai penulis, mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna kesempurnaan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini kami mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, atas segala karunia dan hidayah yang telah diberikan kepada penulis.
2. Kedua orang tua penulis, Bpk Kisanadi dan Ibu Sulastri tercinta yang selalu memberikan dukungan dan doa restu agar terselesaikannya Skripsi ini.
3. Ibu Prof. Dr. Dra. Sri Trisnarningsih, M.Si, CFA selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar dan ikhlas dalam membimbing maupun memberi arahan yang sangat berguna sehingga terselesaikannya Skripsi ini.
4. Bpk. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT. IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberi

kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dr. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Endah Susilowati, SE, M.Si, CFP, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M.Ak, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
8. Segenap Dosen jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
9. Diri sendiri, terima kasih sudah bertahan sejauh ini meskipun sering merasa lelah, bingung, dan ingin menyerah. Terima kasih sudah melangkah walau jalannya tidak selalu mudah. Proses penyusunan skripsi ini telah menjadi perjalanan yang penuh pelajaran, bukan hanya soal akademik tetapi juga soal kesabaran, kedisiplinan, dan keteguhan hati. Penulis sadar, mungkin tidak semua hal berjalan sesuai rencana tetapi sampai di titik ini adalah bentuk pencapaian yang patut untuk dihargai.
10. Eko Adi Prasetyo dan Ninda Mei Ayuanita, selaku kakak tercinta yang selalu mendukung, membantu, dan memberikan pendapat serta saran pada penulis selama ini.
11. Putri Nur Annisa, Firda Yulia Putri, Tiska Ayu Mahardika dan Fitri Wulandari, selaku sahabat penulis yang selalu memberikan waktu serta dukungannya kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

12. Teman serta sahabat selama perkuliahan dari awal masuk perkuliahan hingga saat ini yang selalu memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis.
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, baik dari segi penyusunan, pembahasan, ataupun penulisannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun, guna menjadi acuan dalam bekal pengalaman bagi penulis untuk lebih baik di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi masyarakat dan berperan serta dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Surabaya, 13 November 2024

Penulis

April Dwi Anggraini

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	19
2.2.1 <i>The Theory of Planned Behaviour (TPB)</i>	19
2.2.2 Inklusi Keuangan	20
2.2.2.1. Pengertian Inklusi Keuangan	20
2.2.2.2. Peranan Inklusi Keuangan.....	21
2.2.3 <i>Financial self-efficacy</i>	22
2.2.3.1. Pengertian <i>Financial self-efficacy</i>	22
2.2.3.2. Indikator <i>Financial self-efficacy</i>	23
2.2.4 <i>Financial technology</i>	24
2.2.4.1. Jenis-Jenis <i>Financial technology</i>	24
2.3. Kerangka Pikir	26
2.3.1. Hubungan Antar Variabel	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
3.1. Desain Penelitian.....	30

3.1.1.	Jenis Penelitian.....	30
3.1.2.	Objek Penelitian.....	30
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
3.2.1.	Definisi Operasional.....	31
3.2.2.	Pengukuran Variabel	33
3.3.	Populasi dan Sampel	35
3.3.1.	Populasi.....	35
3.3.2.	Sampel.....	36
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	37
3.4.1.	Jenis Data	37
3.4.2.	Sumber Data.....	37
3.4.3.	Pengumpulan Data	38
3.5.	Teknis Analisis dan Uji Hipotesis	38
3.5.1.	Teknik Analisis.....	38
3.5.1.	Langkah-langkah Partial Least Square (PLS).....	39
3.5.2.	Uji Hipotesis	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		51
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	51
4.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	51
4.2.1.	<i>Financial self-efficacy</i>	51
4.2.2.	Inklusi Keuangan	53
4.3.	Hasil Penelitian	54
4.3.1.	Uji Outer Model	54
4.3.2.	Uji Inner Model.....	58
4.3.3.	Uji Hipotesis	59
4.4.	Pembahasan.....	60
4.4.1	Pengaruh <i>Financial self-efficacy</i> Terhadap Inklusi Keuangan.....	60
4.4.2	Pengaruh <i>Financial technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan	62

4.5. Implikasi Hasil Penelitian	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	65
5.1. Kesimpulan	65
5.2. Saran.....	66
5.3. Keterbatasan Penelitian	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Inklusi Keuangan	2
Tabel 3.1 Skala <i>Likert</i>	34
Tabel 3.2 Indikator Pengukuran	34
Tabel 4.1 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial self-efficacy</i> (X1)	52
Tabel 4.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial technology</i> (X2)	53
Tabel 4.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (Y)	54
Tabel 4.4 <i>Outer Loading</i>	55
Tabel 4.5 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	56
Tabel 4.6 <i>Cross Loading</i>	57
Tabel 4.7 <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	58
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	58
Tabel 4.9 Koefisien Prediktif Relevan (<i>Q Square</i>)	59
Tabel 4.10 Uji Hipotesis	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	29
--------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	72
Lampiran 2 Tabulasi Data Variabel <i>Financial self-efficacy</i>	76
Lampiran 3 Tabulasi Data Variabel <i>Financial technology</i>	79
Lampiran 4 Tabulasi Data Variabel Inklusi Keuangan	82
Lampiran 5 Outer Loading	85
Lampiran 6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	85
Lampiran 7 Cross Loading	85
Lampiran 8 <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	86
Lampiran 9 Model Struktural	86
Lampiran 10 Uji Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>)	86
Lampiran 11 Koefisien Prediktif Relevan (<i>Q-Square</i>)	86
Lampiran 12 Path Coefficients	87

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH FINANCIAL SELF EFFICACY DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR

April Dwi Anggraini

21013010035/FEB/EA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana kepercayaan diri mahasiswa dalam mengatur keuangan (*financial self-efficacy*) serta pemanfaatan teknologi keuangan digital (*financial technology*) berdampak pada partisipasi mereka dalam layanan keuangan resmi (inklusi keuangan). Kajian ini dilakukan terhadap mahasiswa jurusan akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, dengan latar belakang urgensi meningkatkan akses mahasiswa terhadap layanan keuangan di zaman digital. Metode yang dipakai adalah pendekatan kuantitatif, dengan menyebarkan angket kepada 84 mahasiswa yang dipilih secara acak. Data kemudian diolah menggunakan teknik *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Temuan penelitian mengungkapkan bahwa baik keyakinan mahasiswa dalam mengelola keuangan maupun penggunaan teknologi keuangan seperti e-wallet dan aplikasi perbankan digital, secara nyata meningkatkan peluang mahasiswa untuk berpartisipasi dalam layanan keuangan formal. Simpulannya, semakin tinggi keyakinan mahasiswa dalam hal keuangan dan semakin intens mereka memanfaatkan teknologi keuangan, maka semakin besar pula tingkat inklusi keuangan mereka. Studi ini memberikan wawasan krusial mengenai bagaimana kedua faktor tersebut dapat mendorong partisipasi mahasiswa dalam sistem keuangan formal.

Kata Kunci: Efikasi Diri Keuangan; Teknologi Keuangan; Inklusi Keuangan; Literasi Keuangan Digital; Akses Layanan Keuangan.

ABSTRACT***ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL SELF EFFICACY AND
FINANCIAL TECHNOLOGY ON FINANCIAL INCLUSION AMONG
UNDERGRADUATE ACCOUNTING STUDENT AT UPN “VETERAN”
JAWA TIMUR.*****April Dwi Anggraini****21013010035/FEB/EA**

This study aims to analyze the extent to which students' financial self-efficacy and utilization of digital financial technology impact their participation in formal financial services (financial inclusion). This study was conducted on students majoring in accounting at the National Development University “Veteran” of East Java, against the background of the urgency of increasing students' access to financial services in the digital age. The method used is a quantitative approach, by distributing questionnaires to 84 randomly selected students. The data was then processed using the Partial Least Square (PLS) technique with the help of SmartPLS 4.0 software. The research findings reveal that both students' confidence in managing finances and the use of financial technology such as e-wallets and digital banking applications, significantly increase students' chances of participating in formal financial services. In conclusion, the higher the confidence of students in financial matters and the more intensely they utilize financial technology, the greater their level of financial inclusion. This study provides crucial insights into how these two factors can encourage students' participation in the formal financial system.

Keywords: *Financial self-efficacy; Financial technology; Financial Inclusion; Digital Financial Literacy; Access Financial Services*