

**Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Sosial dan Financial Technology  
terhadap Inklusi Keuangan**

**Pada Mahasiswa STIE Malangkuçeçwara Malang**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi



Disusun oleh:

**VIVI DWI ANGGRAINI**

Nomor Pokok : K.2016.5.33974

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Keuangan

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEÇWARA**

**MALANG**

**2020**

**Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Sosial dan Financial Technology  
terhadap Inklusi Keuangan**

**Pada Mahasiswa STIE Malangkuçewara Malang**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi



Disusun oleh:

**VIVI DWI ANGGRAINI**

Nomor Pokok : K.2016.5.33974

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Keuangan

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2020**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, MODAL SOSIAL DAN FINANCIAL TECHNOLOGY  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA STIE MALANGKUPĒWARA MALANG

Oleh :

VIVI DWI ANGGRAINI

K.2016.5.33974

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal  
02 September 2020 dan dinyatakan LULUS



Menyetujui,

Dosen Pembimbing

ttd

Dra. SRI INDRAWATI, MM

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkupewara

  
Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D.  
NIK 202.710.182

## PERNYATAAN ORISINALITAS

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 15 Agustus 2020

  
VIVI DWI ANGGRAINI

NPK: K.2016.5.33974

# SURAT RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkepuwara (P3M)

 **STIE MALANGKEPUWARA**  
an ABM School of Economics

  Terakreditasi "A" AKUNTANSI, 3223/SK/BAN-PT/Akred/S/18/2018  
Terakreditasi "A" MANAJEMEN, 2512/SK/BAN-PT/Akred/S/18/2018

**SURAT KETERANGAN**  
Nomor: 0569.4/BAAK/VIII/2020

Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkepuwara Malang menerangkan bahwa:

Nama : Vivi Dwi Anggraini  
NPK : K.2016.5.33974  
Jurusan : Manajemen  
Alamat : DESA NGLONGSOR RT.11 RW.03 KECAMATAN TUGU  
TRENGGALEK

Adalah mahasiswa STIE Malangkepuwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari mahasiswa STIE Malangkepuwara dengan judul skripsi:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, MODAL SOSIAL DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA MAHASISWA STIE MALANGKEPUWARA MALANG**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 12 Agustus 2020  
Ketua Program Studi Manajemen

  
Dra. Lindananty, M.M.  
NIK. 202.710.194

Jalan Tension Candi Kalasan  
Malang - Indonesia (65142)

Telp. 62 341 491813 (Hunting)  
Fax 62 341 495619

<http://www.stie-mka.ac.id>  
e-mail: [info@stie-mka.ac.id](mailto:info@stie-mka.ac.id)

## UCAPAN TERIMAKASIH

Syukur Alhamdulillah segala puji hanya milik Allah SWT. Berkat rahmat dan berkah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.). Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar semata-mata tidak terlepas dari bantuan tulus dari berbagai pihak. Dari lubuk hati yang paling dalam saya haturkan banyak terimakasih kepada:

1. Ketua STIE Malangkuçeçwara Malang Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D
2. Ketua Program Studi Manajemen Ibu Dra. Lindananty, M.M.
3. Dosen Pembimbing Ibu Dra. Sri Indrawati, M.M yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan masukan, dukungan dan motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
4. Dosen Wali saya Bapak Dr. Sonhaji, Ak., M.S., CA yang selama empat tahun ini memberikan pengarahan, konseling dan motivasi kepada saya dalam menjalani proses perkuliahan.
5. Seluruh Dosen dan Staf kampus STIE Malangkuçeçwara Malang yang telah memberikan ilmu, bimbingan dan nasihat selama kuliah di kampus STIE Malangkuçeçwara Malang.
6. Untuk orang-orang terkasih Bapak dan Ibu serta kakak saya Fiing Resti Setyo Pambudi yang telah menjadi semangat dan tujuan saya menyelesaikan program studi ini, juga untuk segala kerja kerasnya selama ini yang selalu menjadi motivasi saya dalam bertumbuh.
7. Untuk teman dan keluarga dari UKM Jurnalistik “*Journalist of ABM Society*”, terimakasih untuk dukungannya.
8. Untuk teman-teman KSPM STIE-MCE MbK Nanda, Ilyass, Cita, Yullyana, Rere, Aldira, Aji dan terakhir Kamilia terimakasih atas waktu, ilmu, dukungan, suport yang selalu menjadi deadlines alarms dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Untuk rekan-rekan seperjuangan Manajemen kelas A dan rekan-rekan sesama pejuang skripsi. Terimakasih untuk waktu, dukungan , partisipasinya dan

pengalaman-pengalaman selama empat tahun masa perkuliahan sungguh sangat berarti.

10. Dan terakhir saya ucapkan terimakasih kepada Papi atas kerja kerasnya, semangatnya, untuk tidak menyerah dan selalu berusaha yang terbaik.

Waktu adalah hal yang paling berharga dalam hidup kita dan orang-orang yang rela berkorban waktu mereka untuk orang lain pantas mendapatkan rasa hormat dan terimakasih. Untuk yang tersebut dan banyak pihak yang tentunya tidak dapat saya sebutkan satu persatu, sekali lagi saya ucapkan terimakasih skripsi ini adalah persembahan saya.

Malang, 02-09-2020

Penulis,



Vivi Dwi Anggraini

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, modal sosial dan *financial technology* terhadap inklusi keuangan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif jika ditinjau dari tingkat ekplanasinya penelitian ini merupakan jenis penelitian asosiatif dengan bentuk hubungan kausal. Subjek penelitian ini yaitu mahasiswa aktif STIE Malangkuçeçwara Malang angkatan 2016-2019 dengan populasi yang tercatat pada bulan April 2020 sebanyak 1340 mahasiswa dan sampel yang digunakan sebanyak 128 mahasiswa. Alat analisis yang digunakan dalam pengujian hipotesis penelitian ini ialah *Partial Least Square* (SmartPLS) dan *Microsoft Excel* untuk mentabulasi data. Pada penelitian ini, variabel literasi keuangan diukur menggunakan dua parameter yaitu pengetahuan dasar pengelolaan keuangan serta pengelolaan tabungan & investasi. Variabel modal sosial diukur menggunakan tiga parameter yaitu *Trust*, norma dan *network*. Variabel *financial technology* diukur dengan dua parameter yaitu persepsi kemanfaatan penggunaan dan persepsi kemudahan penggunaaa. Variabel inklusi keuangan diukur dengan tiga parameter yaitu ketersediaan (akses), penggunaan dan kualitas. Berdasarkan hasil penelitian ini didapatkan kesimpulan sebagai berikut. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Modal sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. *Financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan.

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



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of financial literacy, social capital and financial technology on financial inclusion. This research is a quantitative research when viewed from the level of explanation this research is a type of associative research with a form of causal relationship. The subjects of this research are the active students of STIE Malangkuçęwara Malang periode of 2016-2019 with a population recorded in April 2020 as many as 1340 students and the sample used as many as 128 students. The analytical tools used in testing the hypothesis of this study are Partial Least Square (SmartPLS) and Microsoft Axcel to tabulate the data. In this study, the variable financial literacy was measured using two parameters, namely basic knowledge of financial management and saving & investment management. The social capital variable is measured using three parameters, namely trust, norms and network. Financial technology variables are measured by two parameters, namely the perception of the usefulness of use and the perception of ease of use. Financial inclusion variables are measured by three parameters, namely availability (access), use and quality. Based on the results of this study, the following conclusions were obtained. Financial literacy has a positive and significant effect on financial inclusion. Social capital has a positive and significant effect on financial inclusion. Financial technology has a positive and significant effect on financial inclusion.*

*Keyword: Financial Literacy, Social Capital, Financial Technology, Financial Inclusion.*

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya penulis dapat menyajikan tugas akhir skripsi yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Sosial dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Pada Mahasiswa STIE Malangkuçęwara Malang.

Didalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan meliputi : Literasi Keuangan, Modal Sosial, *Financial Technology (Fintech)* dan Inklusi Keuangan.

Sangat penulis sadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan dan usaha untuk lebih teliti, tentunya penulis sangat menyadari masih banyak kekurangtepatan dalam penyajian tulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang bersifat membangun agar tulisan skripsi ini dapat lebih baik dan bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 02-09-2020

Penulis



Vivi Dwi Anggraini

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
SURAT RISET .....	iv
RIWAYAT HIDUP.....	v
UCAPAN TERIMAKASIH.....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	6
1.4.2. Manfaat Praktis .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1. Tinjauan Teori.....	8
2.1.1. Inklusi Keuangan.....	8
2.1.2. Literasi Keuangan .....	11
2.1.3. Modal Sosial.....	13
2.1.4. <i>Financial Technology</i> .....	15
2.2. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	18
2.3. Model Konseptual Teori Penelitian.....	29
2.4. Pengembangan Hipotesis .....	30
2.4.1. Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan.....	30

2.4.2. Modal Sosial Berpengaruh Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan.....	30
2.4.3. <i>Financial Technology</i> Berpengaruh Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan.....	31
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
3.1. Jenis Penelitian.....	33
3.2. Variabel dan Pengukuran.....	33
3.2.1. Variabel Penelitian.....	33
3.2.1. Pengukuran.....	37
3.3. Populasi dan Sampel.....	37
3.3.1. Populasi.....	37
3.3.2. Sampel.....	38
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	39
3.4.1. Penyebaran Kuisisioner.....	39
3.4.2. Penelitian Pustaka.....	40
3.5. Metode Analisis.....	40
3.5.1. Outer Model.....	41
3.5.2. Inner Model .....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
4.1.1. Lokasi Penelitian STIE Malangkeçęwara Malang.....	44
4.1.2. Deskripsi Kuisisioner.....	45
4.1.3. Deskripsi Responden.....	45
4.2. Deskripsi Variabel Penelitian.....	48
4.2.1. Variabel Independen.....	48
4.2.1.1. <i>Literasi Keuangan (X1)</i> .....	48
4.2.2.2. <i>Modal Sosial (X2)</i> .....	50
4.2.2.3. <i>Financial Technology (X3)</i> .....	52
4.2.2. Variabel Dependen.....	53
4.2.2.4. <i>Inklusi Keuangan (Y)</i> .....	53
4.3. Pengujian Model dan Pengujian Hipotesis.....	55
4.3.1. Uji Outer Model.....	56

4.3.1.1. Uji Validitas.....	56
4.3.1.2. Uji Reliabilitas.....	59
4.3.2. Inner Model.....	60
4.3.2.1. R Square .....	60
4.3.2.2. Effect Size.....	61
4.3.2.3. Uji Hipotesis.....	63
4.4. Pembahasan.....	67
4.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan.....	67
4.4.2. Pengaruh Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan.....	69
4.4.3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan.....	71
BAB V PENUTUP.....	74
5.1. Kesimpulan.....	74
5.2. Kontribusi Peneliti.....	74
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	75
5.4. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMBOIRAN-LAMPIRAN.....	81

## DAFTAR TABEL

2.1	Penelitian Terdahulu.....	18
3.1	Variabel Operasional.....	34
3.2	Skala Linkert.....	37
3.3	Distribusi Kuisisioner.....	39
3.4	<i>Rule of Thumb</i> Model Pengukuran (Mode A).....	41
3.5	<i>Rule of Thumb</i> Model Struktural.....	43
4.1	Score Kuisisioner Variabel X1.....	49
4.2	Score Kuisisioner Variabel X2.....	50
4.3	Score Kuisisioner Variabel X3.....	52
4.4	Score Kuisisioner Variabel Y1.....	53
4.5	Validitas.....	57
4.6	Outer Loading Factor.....	58
4.7	Discriminant Validity.....	59
4.8	Reliabilitas.....	60
4.9	R Square.....	61
4.10	F Square.....	62
4.11	Analisis arah Hubungan.....	63
4.12	Analisis Tingkat Pengaruh.....	65
4.13	Analisis Hipotesis.....	66

## DAFTAR GAMBAR

1.1 Tingkat Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Nasional.....	4
2.1 Enam Pilar Inklusi Keuangan.....	8
2.2 Konsep <i>Financial Well Being</i> .....	12
2.3 Model Teori Penelitian.....	29
2.4 Bagan Perumusan Hipotesis.....	32
4.1 Diagram Jurusan.....	46
4.2 Diagram Angkatan.....	46
4.3 Diagram Usia.....	47
4.4 Diagram Pendapatan.....	47
4.5 Model Jalur ( <i>Path Model</i> ).....	56
4.6 <i>Path Coefficient</i> .....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1- Bimbingan Tahap 1 dan Taham 2.....	81
Lampiran 2- Kuisisioner.....	83
Lampiran 3- Tabulasi Data.....	86
Lampiran 4- Tabel Hasil Olah Data SmartPLS.....	99