

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*  
*TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
GENERASI Z**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)**

**Pada Program Studi Manajemen**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh:**

**Rapiana Nainggolan**

**200325882**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*  
*TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
GENERASI Z**

**Skripsi**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)**

**Pada Program Studi Manajemen**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh:**

**Rapiana Nainggolan**

**200325882**

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*  
*TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
GENERASI Z**



**Disusun Oleh:**

**Rapiana Nainggolan**

**200325882**

**Telah dibaca dan disetujui**

**Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Elizabeth', written over a white background.

**Elizabeth Fiesta Clara SB S.M M.M**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN GENERASI Z**

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

**Rapiana Nainggolan / 200325882**

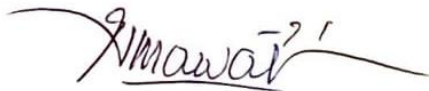
Telah dipertahankan di depan panitia penguji

Pada tanggal 2 Juli 2024

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan  
mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1)

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**



**Prof. Dr. J. Sukmawati S., MM.**

**Anggota Panitia Penguji**



**Tegar Satya Putra, SE., M.Sc**



**Elizabeth Fiesta Clara SB, SM., MM.CRP**

Yogyakarta, 2 Juli 2024

**Dekan Fakultas Bisnis dan ekonomika**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Wenefrida Mahestu Noviandra K, S.E., M.Se.IB. Ph.D.**

**FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA YOGYAKARTA**

memang benar hasil karya sastra saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide dari orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan daftar Pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti saya melakukan plagiasi Sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan saya akan kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 24 Juni 2024

Yang menyatakan,



Rapiana Nainggolan

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan penyertaan-Nya dalam setiap proses penyusunan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan teknologi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Generasi Z di Kota Yogyakarta” dapat diselesaikan dengan baik dan lancar. Pada proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah membantu peneliti. Peneliti mendapatkan banyak motivasi, dukungan, bimbingan, semangat, serta bantuan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas semua berkat, cinta, kasih, pertolongan, pengharapan, dan penyertaan yang diberikan kepada peneliti dalam setiap proses yang telah dilalui oleh peneliti sekalipun dalam keadaan sulit, terima kasih sudah mendekatkan orang-orang baik dalam setiap proses peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik,
2. Terkhusus dan tersayang Bapak S Nainggolan, Ibu B Banuarea, Inang H Purba, Abang Dika, Kak Nova, Grace dan seluruh keluarga besar yang telah senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi, semangat dan penyertaan doa yang telah diberikan kepada peneliti dalam setiap proses yang dilalui, peneliti selalu bersyukur untuk segala sesuatu yang telah diusahakan keluarga untuk peneliti demi mencapai gelar sarjana dari Universitas Atma Jaya Yogyakarta
3. Dosen pembimbing Ibu Elizabeth Fiesta Clara SB S.M. M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sudah selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, dukungan, dan pengarahan selama proses penyusunan skripsi.
4. Seluruh Bapak/ Ibu dosen dan Karyawan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atmajaya Yogyakarta atas segala ilmu, saran, dan dukungan yang bermanfaat yang telah diberikan.

5. Kepada teman-teman peneliti dan juga Kak Nancy yang ikut serta dalam membantu peneliti dalam pengumpulan responden dan pembuatan skripsi dengan memberikan masukan kepada peneliti.
6. Semua pihak yang berkaitan dengan peneliti yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang juga memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyusunan skripsi ini, dan
7. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berjuang keras dan berusaha sejauh ini walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, terima kasih sudah bertahan kurang lebih 4 tahun ini demi meraih gelar sarjana.

Peneliti sadar secara penuh bahwa penelitian ini belum sempurna dan tidak luput dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, peneliti akan menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk penelitian ini menjadi lebih baik. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 24 Juni 2024

Penyusun,

Rapiana Nainggolan

## MOTTO

*“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan kepadaku”*

*Filipi 4:13*

*“Mintalah, maka akan diberikan kepadamu; carilah maka kamu akan mendapat; ketoklah, maka pintu akan dibukakan bagimu”*

*Matius 7:7*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Gambaran Objek Penelitian .....	1
1.2 Latar Belakang Masalah .....	2
1.3 Rumusan Masalah .....	12
1.4 Tujuan Penelitian .....	13
1.5 Manfaat Penelitian .....	13
1.6 Analisis Data .....	14
1.7 Sistematika Pembahasan .....	14
<b>BAB II</b> .....	16
<b>LANDASAN TEORI</b> .....	16
2.1 Teori dan Penelitian Terdahulu .....	16
2.1.1 Perilaku Keuangan .....	16
2.1.2 Literasi Keuangan .....	16
2.1.3 <i>Financial Technology</i> .....	19
2.1.4 Inklusi Keuangan .....	19
2.2 Penelitian terdahulu .....	22
2.3 Kerangka Penelitian.....	28
2.4 Hipotesis Penelitian .....	29

BAB III.....	32
METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Jenis Penelitian .....	32
3.2 Alat Pengumpulan Data.....	33
3.2.1 Kuesioner .....	33
3.2.2 Skala.....	34
3.3 Tahapan Penelitian .....	38
Gambar 3.1 Bagan tahapan penelitian.....	39
3.4 Populasi dan Sampel.....	39
3.4.1 Populasi .....	39
Tabel 3.5 Data Jumlah Penduduk Generasi Z di Kota Yogyakarta 2023 ....	40
3.4.2 Sampel .....	40
3.5 Jenis Data dan sumber Data .....	42
3.5.1 Jenis Data .....	42
3.5.2 Sumber Data .....	42
3.6 Validitas dan Reabilitas .....	43
3.6.1 Analisis Deskriptif .....	43
3.6.2 Uji Validitas .....	43
3.6.3 Uji Reliabilitas .....	44
3.7 Uji Asumsi Klasik .....	45
3.7.1 Uji Normalitas.....	45
3.7.2 Uji Multikolineritas .....	45
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas .....	46
3.8 Analisis Regresi Linier Berganda .....	47
3.8.1 Uji t .....	47
3.8.2 Uji Koefisien Determinasi.....	48
BAB IV .....	49
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	49
4.1 Karakteristik responden.....	49

4.2 Analisis Deskriptif.....	53
4.3 Uji Validitas .....	61
4.4 Uji Reabilitas.....	63
4.5 Uji Normalitas .....	65
4.6 Uji Multikolinieritas .....	66
4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	67
4.8 Analisis Regresi Linier Berganda .....	68
4.9 Uji t .....	69
4.10 Koefisien Determinasi.....	70
4.11 Pembahasan.....	70
BAB V.....	74
KESIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Kesimpulan .....	74
5.2 Keterbatasan.....	75
5.3 Saran.....	75
Daftar Pustaka.....	76
Lampiran.....	81

## DAFTAR TABEL

<u>Tabel 1.1 Data Jumlah Penduduk Generasi Z di Kota Yogyakarta 2023</u> .....	2
<u>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu</u> .....	22
<u>Tabel 3.1 Bobot Penilaian</u> .....	34
<u>Tabel 3.2 Pernyataan Kuesioner variabel literasi keuangan</u> .....	35
<u>Tabel 3.3 Pernyataan Kuesioner variabel <i>Financial technology</i></u> .....	36
<u>Tabel 3.4 Pernyataan Kuesioner variabel Inklusi keuangan</u> .....	37
<u>Tabel 4.1 Karakteristik kategori</u> .....	53
<u>Tabel 4.2 Tanggapan responden Literasi Keuangan</u> .....	54
<u>Tabel 4.3 Tanggapan responden <i>financial technology</i></u> .....	56
<u>Tabel 4.4 Tanggapan responden inklusi keuangan</u> .....	59
<u>Tabel 4.5 Validitas</u> .....	61
<u>Tabel 4.6 Reabilitas</u> .....	63
<u>Tabel 4.7 Uji Normalitas</u> .....	65
<u>Tabel 4.8 Uji Multikolinieritas</u> .....	66
<u>Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas</u> .....	67
<u>Tabel 4.13 Tabel Regresi Linier Berganda</u> .....	68
<u>Tabel 4.11 Uji t</u> .....	69
<u>Tabel 4.12 Uji Koefisien Determinasi</u> .....	70

## DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar 1.1</u> .....	7
<u>Gambar 1.2</u> .....	8
<u>Gambar 1.3</u> .....	9
<u>Gambar 2.1 Kerangka penelitian</u> .....	29
<u>Gambar 4.1 Diagram jenis kelamin</u> .....	50
<u>Gambar 4.2 Diagram usia</u> .....	50
<u>Gambar 4.3 Diagram pendidikan terakhir</u> .....	51
<u>Gambar 4.4 Pendapatan perbulan</u> .....	52
<u>Gambar 4.5 Diagram pekerjaan</u> .....	53

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI Z**

**Didusun oleh:**

**Rapiana Nainggolan**

**200325882**

**Pembimbing**

**Elizabeth Fiesta Clara SB S.M M.M**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan generasi z di Kota Yogyakarta. Inklusi keuangan merupakan salah satu topik yang sangat penting untuk dibahas sejak diresmikan SNLKI sebagai salah satu langkah untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat dengan mengurangi tingkat pola hidup konsumtif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan generasi Z di Kota Yogyakarta. Penelitian ini adalah penelitian jenis kuantitatif. Dengan penentuan sampel menggunakan rumus slovin, sehingga dalam penelitian ini terdapat sebanyak 420 responden generasi Z di Kota Yogyakarta. Metode analisis data dalam penelitian ini adalah menggunakan SPSS ver. 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan teknologi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di Kota Yogyakarta.

## **ABSTRACT**

This research aims to determine the influence of financial literacy and financial technology on the financial inclusion of generation z in the city of Yogyakarta. Financial inclusion is a very important topic to be discussed since the inauguration of SNLKI as a step to improve the economic welfare of society by reducing the level of consumerist lifestyles. This study aims to determine the influence of financial literacy and financial technology on financial inclusion among Generation Z in Yogyakarta City. This research is a quantitative study. The sample size was determined using the Slovin formula, resulting in 420 Generation Z respondents in Yogyakarta City. The data analysis method used in this study is SPSS version 25. The research results show that financial literacy and financial technology have a positive influence financial inclusion in generation Z in the city of Yogyakarta.