

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Pada penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner sebanyak 420 kuesioner kepada 420 responden. Penyebaran kuesioner penelitian dilakukan dengan cara online dan offline di kota Yogyakarta dengan target responden adalah generasi Z yang tinggal di kota Yogyakarta. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh antara literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan generasi Z di Kota Yogyakarta. Metode analisis data yang digunakan oleh peneliti adalah SPSS Ver.25. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Hipotesis (H1) didukung, artinya Literasi Keuangan mempengaruhi inklusi keuangan secara positif pada generasi Z yang tinggal di Kota Yogyakarta. Dengan demikian semakin tinggi tingkat literasi keuangan generasi Z di Kota Yogyakarta maka akan berpengaruh semakin baik terhadap tingkat inklusi keuangan generasi Z di Kota Yogyakarta. Karena seseorang dengan tingkat literasi yang baik dapat dengan mudah memahami dan mengaplikasikan informasi maupun fasilitas layanan jasa keuangan.
2. Hipotesis (H2) didukung, artinya *Financial Technology* atau Teknologi Keuangan mempengaruhi inklusi keuangan secara positif terhadap generasi Z yang tinggal di Kota Yogyakarta. Dengan demikian dapat disimpulkan semakin baik pemanfaatan teknologi keuangan dalam mengakses layanan jasa keuangan maka akan berpengaruh semakin baik pula terhadap inklusi keuangan generasi Z di Kota Yogyakarta. Karena dengan adanya teknologi keuangan akan menimbulkan informasi atau pengetahuan yang akan mendorong generasi Z di Kota Yogyakarta dalam mengakses produk atau layanan jasa keuangan dengan lebihb efektif dan efisien untuk tercapainya inklusi keuangan yang baik.

5.2 Keterbatasan

Keterbatasan pada penelitian ini adalah penelitian ini masih dilakukan di Kota Yogyakarta. Sehingga jangkauan pada penelitian ini masih sangat kecil. Pada penelitian ini data responden yang dikumpulkan masih belum akurat seperti pekerjaan responden. Kemudian sumber kuesioner variabel Inklusi Keuangan masih kurang akurat dalam membuktikan hasil penelitian

5.3 Saran

Dengan melihat adanya pengaruh yang baik ketika literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap inklusi keuangan, maka peneliti berharap kepada pemerintah maupun instansi yang terkait dapat meningkatkan kerjasama dalam meningkatkan inklusi keuangan. Hal ini bisa dilakukan dengan membuat program edukasi keuangan, manfaat dan juga risiko mengenai produk dan layanan keuangan, serta pelatihan dalam rangka untuk meningkatkan inklusi keuangan. Peneliti berharap supaya hasil penelitian ini memberikan informasi yang bermanfaat, supaya generasi muda dizaman sekarang mengetahui betapa pentingnya literasi keuangan dan teknologi keuangan untuk mendukung inklusi keuangan. Sehingga seluruh masyarakat terutama generasi Z dapat lebih baik dalam mengelola keuangannya untuk masa depan, dengan cara mengesampingkan sifat konsumtif dan lebih memikirkan kondisi jangka panjang. Harapan peneliti hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai pertimbangan, maupun menambah informasi dalam pengambilan keputusan mengelola keuangan. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengganti pernyataan tidak bekerja pada data diri responden untuk diisi sendiri, apabila tidak pilihan pernyataan tidak ada dikuesioner penelitian.

Daftar Pustaka

- Alamsyah. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2).
- Anjarwati, L., Hasyim, S. H., & Konsumtif, P. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Akuntansi Pada Sekolah Menengah Kejuruan di Kabupaten Gowa*. 3(4), 47–54.
- Finita Rahmadani, N. E. S. (2017). *Pengaruh Program Inklusi Keuangan BMT Al-Falah Terhadap Transaksi Rentenir*. Volume 9.
- Harrod-Domar, T. (1946). *Sir Henry Roy Forbes Harrod (13)*. 1, 3.
- Joyanda, D. S., & Baiquni, M. (2017). Persepsi Mahasiswa Ugm Terkait Jogja Renaissance Pada Branding “Jogja Istimewa”. *Jurnal Bumi Indonesia*, 06(02), 1–10. <http://lib.geo.ugm.ac.id/ojs/index.php/jbi/article/view/747>
- Kevin Aprilio, H. J. (2018). Teknologi-Layanan Keuangan, Literasi-Inklusi Keuangan, dan Value Pada Fintech Syariah Di Indonesia: Perspektif SOR (Stimulus-Organism-Response) Model. *2nd Annual Conference For Muslim Scholars, April 2018*, 439–448.
- Krisdayanti, M. (2020). Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi*, 1(2), 79–91. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Rakhmat. (2021). *pengertian asuransi secara umum*.
- Yunianto, D. (2021). Analisis pertumbuhan dan kepadatan penduduk terhadap pertumbuhan ekonomi. *Forum Ekonomi*, 23(4), 688–699. <https://doi.org/10.30872/jfor.v23i4.10233>
- Yuniasanti, R., & Nurwahyuni, W. A. (2023). Konsep Diri Dengan Perilaku Konsumtif Terhadap Produk E-Commerce Pada Generasi Z. *Psychopolytan* :

Jurnal Psikologi, 6(2), 60–69. <https://doi.org/10.36341/psi.v6i2.3018>

Zis, S. F., Effendi, N., & Roem, E. R. (2021). Perubahan Perilaku Komunikasi Generasi Milenial dan Generasi Z di Era Digital. *Satwika : Kajian Ilmu Budaya Dan Perubahan Sosial*, 5(1), 69–87. <https://doi.org/10.22219/satwika.v5i1.15550>

Ainiyah, F., & Yuliana, I. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech dan Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(3), 1005–1018. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/index>

Ghina Rachmatika, A. (2023). The Influence of Financial Literacy, Financial Technology on Financial Inclusion Mediated by Cashless Policy. *Journal of Indonesian Applied Economics*, 11(1), 1–12. <https://doi.org/10.21776/ub.jiae.2023.011.01.1>

Jannah, S. I., Khusnah, H., & Anugraini, M. (2023). Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology pada Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 12(1), 35–44. <https://doi.org/10.26740/akunesa>

Martini, M., Sardiyo, S., Septian, R., Anggreni sy, D., & Nurdiansyah, D. (2021). Understanding of Financial Literacy as a Moderating Variable on the Effect of Financial Technology on Financial Inclusion in Lubuklinggau City, Indonesia. *Journal of Economics, Finance and Accounting Studies*, 3(2), 140–151. <https://doi.org/10.32996/jefas.2021.3.2.14>

Martini, M., Triharyati, E., & Rimbano, D. (2022). Influence Financial Technology, Financial Literacy, and Intellectual capital on financial inclusion in Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs). *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, 3(4), 408–420. <https://doi.org/10.52728/ijtc.v3i4.572>

Nofsinger, Manurung, A. H. (2012). Teori Perilaku Keuangan (Behaviour Finance). *Economis Of Management*, 41(4), 1–13.

<http://finansialbisnis.com/Data2/Riset/Teori Perilaku Keuangan.pdf>

Rahmayanti, W., Sri Nuryani, H., & Salam, A. (2019). Pengaruh Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.267>

SHOLEH, B. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Pamulang. *Pekobis : Jurnal Pendidikan, Ekonomi, Dan Bisnis*, 4(2), 57. <https://doi.org/10.32493/pekobis.v4i2.p57-67.4306>

Trevio Julian Djakaria, Lasmanah, & Susilo Setiyawan. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Penggunaan Fintech terhadap Peran Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 79–85. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v3i2.2826>

Yuliyanti, P., & Pramesti, D. A. (2021). Tercapainya Inklusi Keuangan Mampukah Dengan Literasi Keuangan Dan Financial Technology? *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 29(2), 57–70. <https://doi.org/10.32477/jkb.v29i2.292>

Aulia, A. R., & Yulianti, A. L. (2019). Pengaruh City Branding “a Land of Harmony” Terhadap Minat Berkunjung Dan Keputusan Berkunjung Ke Puncak, Kabupaten Bogor. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)* 1,2, 3(3), 71. <https://doi.org/10.31955/mea.vol4.iss1.pp67>

Badan Pusat Statistik Yogyakarta. (2024). *Kota Yogyakarta Dalam Angka*. 42.

Basuki, A. T. (2014). Penggunaan SPSS dalam Statistik. *Danisa Media*, 1, 1–104.

Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)*, 1(2), 85–114. <https://doi.org/10.55927/jiph.v1i2.937>

Ghozali. (2021). *Statistik Bisnis (Aplikasi Dengan Spss)*. 7(2), 1–18.

http://www.joi.isoss.net/PDFs/Vol-7-no-2-2021/03_J_ISOSS_7_2.pdf

- Ghozali, I. (2018). Processing Data penelitian Menggunakan SPSS. *E-Book, 1*, 154.
- Ginting, M. C., & Silitonga, I. M. (2019). Pengaruh Pendanaan Dari Luar Perusahaan Dan Modal Sendiri Terhadap Tingkat Profitabilitas pada Perusahaan Property And Real Estate Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen, 5*(2), 195–204.
- Junaidi. (2019). Processing Data Penelitian Kuantitatif Menggunakan Eviews. *Processing Data Penelitian Kuantitatif Menggunakan EVIEWS*, 1–28.
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK), 9*(1), 131–139. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p131-139>
- Mag, S. D., & MM, A. S. I. D. (2022). *METODE RISET PRAKTIS REGRESI BERGANDA DENGAN SPSS*. [http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/4022/1/BUKU METODE RISET PRAKTIS.pdf](http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/4022/1/BUKU%20METODE%20RISET%20PRAKTIS.pdf)
- Mawardi, M. (2019). Rambu-rambu Penyusunan Skala Sikap Model Likert untuk Mengukur Sikap Siswa. *Scholaria: Jurnal Pendidikan Dan Kebudayaan, 9*(3), 292–304. <https://doi.org/10.24246/j.js.2019.v9.i3.p292-304>
- Okello Candiya Bongomin, G., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nkote Nabeta, I. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy, 26*(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Pratiwi, nuning. (2017). Penggunaan Media Video Call dalam Teknologi Komunikasi. *Jurnal Ilmiah DINamika Sosial, 1*, 213–214.
- Pratiwi, G., & Lubis, T. (2021). Pengaruh Kualitas Produk dan Harga Terhadap Kepuasan Pelanggan UD Adli di Desa Sukajadi Kecamatan Perbaungan. *All Fields of Science Journal Liaison Academia and Society, 1*(3), 27–41. <https://doi.org/10.58939/afosj-las.v1i3.83>

- Rissayana, R., & Ibrahim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM Sektor Olahan Makanan Dan Minuman Di Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru. *ECo-Buss*, 6(2), 657–667. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i2.850>
- Rochaety, E., Tresnati, R., & Latief, A. M. (2019). Metodologi Penelitian Bisnis: Dengan Aplikasi SPSS. In *Mitra Wacana Media*.
- Rosita, E., Hidayat, W., & Yuliani, W. (2021). Uji Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Perilaku Prososial. *FOKUS (Kajian Bimbingan & Konseling Dalam Pendidikan)*, 4(4), 279. <https://doi.org/10.22460/fokus.v4i4.7413>
- Sari, M. S., & Zefri, M. (2019). Pengaruh Akuntabilitas, Pengetahuan, dan Pengalaman Pegawai Negeri Sipil Beserta Kelompok Masyarakat (Pokmas) Terhadap Kualitas Pengelola Dana Kelurahan Di Lingkungan Kecamatan Langkapura. *Jurnal Ekonomi*, 21(3), 311.
- Suasapha, A. H. (2020). Skala Likert Untuk Penelitian Pariwisata; Beberapa Catatan Untuk Menyusunnya Dengan Baik. *Jurnal Kepariwisata*, 19(1), 26–37. <https://doi.org/10.52352/jpar.v19i1.407>
- Sujarweni, V. W. 2015. (2015). *Metodologi nPenelitian Bisnis dan Ekonomi*, 33. Yogyakarta; pustaka Baru Press. 33.
- SUSILAWATI, M. (2023). *Modul Analisis Wacana*. 1–150. [https://sa.lamsama.or.id/storage/pengajuan_files_243/645d70c983c4e_Modul Analisis Regresi.pdf](https://sa.lamsama.or.id/storage/pengajuan_files_243/645d70c983c4e_Modul%20Analisis%20Regresi.pdf)
- Viera Valencia, L. F., & Garcia Giraldo, D. (2019). Petunjuk Praktikum Normalitas & Homogenitas Data Dengan SPSS. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 2).
- Zahriyah, A., Suprianik, Parmono, A., & Mustofa. (2021). Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS. In *Mandala Press*.

Lampiran

1. Hasil uji Validitas

Literasi Keuangan

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.450*	.380*	.265	.398*	.249	.339	.369*	.342	.140	.614**
	Sig. (2-tailed)		.011	.035	.150	.026	.176	.062	.041	.060	.453	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.2	Pearson Correlation	.450*	1	.393*	.136	.504**	.211	.219	.467**	.414*	.110	.601**
	Sig. (2-tailed)	.011		.029	.465	.004	.255	.236	.008	.021	.557	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.3	Pearson Correlation	.380*	.393*	1	.329	.489**	.271	.223	.570**	.400*	.157	.657**
	Sig. (2-tailed)	.035	.029		.070	.005	.141	.228	.001	.026	.400	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.4	Pearson Correlation	.265	.136	.329	1	.653**	.421*	.574**	.254	.421*	.231	.658**
	Sig. (2-tailed)	.150	.465	.070		.000	.018	.001	.167	.018	.210	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.5	Pearson Correlation	.398*	.504**	.489**	.653**	1	.289	.273	.460**	.448*	.221	.707**
	Sig. (2-tailed)	.026	.004	.005	.000		.114	.138	.009	.011	.231	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.6	Pearson Correlation	.249	.211	.271	.421*	.289	1	.718**	.268	.431*	.140	.668**
	Sig. (2-tailed)	.176	.255	.141	.018	.114		.000	.145	.016	.452	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.7	Pearson Correlation	.339	.219	.223	.574**	.273	.718**	1	.068	.234	.297	.662**
	Sig. (2-tailed)											

	Sig. (2-tailed)	.062	.236	.228	.001	.138	.000		.715	.205	.105	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.8	Pearson Correlation	.369*	.467**	.570**	.254	.460**	.268	.068	1	.722**	.362*	.685**
	Sig. (2-tailed)	.041	.008	.001	.167	.009	.145	.715		.000	.046	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.9	Pearson Correlation	.342	.414*	.400*	.421*	.448*	.431*	.234	.722**	1	.165	.708**
	Sig. (2-tailed)	.060	.021	.026	.018	.011	.016	.205	.000		.376	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1.10	Pearson Correlation	.140	.110	.157	.231	.221	.140	.297	.362*	.165	1	.420*
	Sig. (2-tailed)	.453	.557	.400	.210	.231	.452	.105	.046	.376		.019
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X1	Pearson Correlation	.614**	.601**	.657**	.658**	.707**	.668**	.662**	.685**	.708**	.420*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.019	
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**.. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Teknologi Keuangan

Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2
X2.1 Pearson Correlation	1	.625**	.668**	-.027	.440*	-.080	.244	.504**	.694**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.884	.013	.667	.186	.004	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.2 Pearson Correlation	.625**	1	.616**	.121	.529**	.218	.069	.614**	.759**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.516	.002	.239	.714	.000	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.3 Pearson Correlation	.668**	.616**	1	.334	.779**	.196	.196	.499**	.849**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.067	.000	.291	.290	.004	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.4	Pearson Correlation	-.027	.121	.334	1	.539**	.441*	.187	.070	.456**
	Sig. (2-tailed)	.884	.516	.067		.002	.013	.313	.709	.010
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.5	Pearson Correlation	.440*	.529**	.779**	.539**	1	.388*	.201	.368*	.809**
	Sig. (2-tailed)	.013	.002	.000	.002		.031	.277	.042	.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.6	Pearson Correlation	-.080	.218	.196	.441*	.388*	1	.376*	.204	.489**
	Sig. (2-tailed)	.667	.239	.291	.013	.031		.037	.270	.005
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.7	Pearson Correlation	.244	.069	.196	.187	.201	.376*	1	.205	.445*
	Sig. (2-tailed)	.186	.714	.290	.313	.277	.037		.267	.012
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2.8	Pearson Correlation	.504**	.614**	.499**	.070	.368*	.204	.205	1	.682**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000	.004	.709	.042	.270	.267		.000
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
X2	Pearson Correlation	.694**	.759**	.849**	.456**	.809**	.489**	.445*	.682**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.010	.000	.005	.012	.000	
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Inklusi Keuangan

Correlations

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y
Y.1 Pearson Correlation	1	.550*	.386*	.345	.297	.387*	.646**	.533**	.750**
Sig. (2-tailed)		.001	.032	.057	.105	.032	.000	.002	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.2 Pearson Correlation	.550*	1	.603**	.407*	.153	.438*	.536**	.626**	.777**
Sig. (2-tailed)	.001		.000	.023	.413	.014	.002	.000	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.3 Pearson Correlation	.386*	.603**	1	.601**	.246	.270	.365*	.601**	.711**
Sig. (2-tailed)	.032	.000		.000	.181	.142	.044	.000	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.4 Pearson Correlation	.345	.407*	.601**	1	.006	.464**	.378*	.391*	.688**
Sig. (2-tailed)	.057	.023	.000		.973	.009	.036	.029	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.5 Pearson Correlation	.297	.153	.246	.006	1	-.028	.311	.492**	.376*
Sig. (2-tailed)	.105	.413	.181	.973		.881	.089	.005	.037
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.6 Pearson Correlation	.387*	.438*	.270	.464**	-.028	1	.530**	.209	.674**
Sig. (2-tailed)	.032	.014	.142	.009	.881		.002	.260	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.7 Pearson Correlation	.646**	.536**	.365*	.378*	.311	.530**	1	.412*	.770**
Sig. (2-tailed)	.000	.002	.044	.036	.089	.002		.021	.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31
Y.8 Pearson Correlation	.533**	.626**	.601**	.391*	.492**	.209	.412*	1	.721**
Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.029	.005	.260	.021		.000
N	31	31	31	31	31	31	31	31	31

Y	Pearson Correlation	.750**	.777**	.711**	.688**	.376*	.674**	.770**	.721**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.037	.000	.000	.000	
	N	31	31	31	31	31	31	31	31	31

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

2. Hasil uji Reabilitas Literasi Keuangan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	37.7742	19.314	.505	.818
X1.2	37.8065	19.495	.494	.820
X1.3	37.8065	18.495	.540	.815
X1.4	37.4516	19.856	.584	.815
X1.5	37.5806	19.185	.632	.809
X1.6	37.6774	18.292	.549	.814
X1.7	37.7742	17.447	.507	.824
X1.8	37.5806	19.052	.598	.810
X1.9	37.8065	18.295	.610	.808
X1.10	37.2903	20.946	.304	.835

Teknologi Keuangan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	30.3871	9.312	.547	.788
X2.2	30.3548	9.237	.650	.770
X2.3	30.4194	8.318	.759	.749
X2.4	30.1935	11.228	.335	.813
X2.5	30.1613	9.406	.734	.762

X2.6	30.0323	10.699	.324	.818
X2.7	30.1290	11.116	.303	.817
X2.8	30.3871	9.845	.563	.785

Inklusi Keuangan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y.1	29.5161	12.525	.646	.794
Y.2	29.1613	12.606	.690	.790
Y.3	29.2581	13.531	.626	.802
Y.4	29.6452	12.437	.543	.811
Y.5	29.0323	15.232	.247	.840
Y.6	29.9032	11.890	.485	.830
Y.7	29.4516	12.656	.681	.791
Y.8	29.0968	13.624	.643	.801

3. Hasil uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		420
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.27029971
Most Extreme Differences	Absolute	.063
	Positive	.035
	Negative	-.063
Test Statistic		.063
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000 ^c
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.063 ^d
	99% Confidence Interval Lower Bound	.057

Upper Bound .069

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

4. Hasil uji Multikolienaritas

Coefficients^a

Collinearity Statistics

Model	Tolerance	VIF
1 X1	.578	1.732
X2	.578	1.732

a. Dependent Variable: Y

5. Hasil uji Heteroskedastisitas

Correlations

		X1	X2	Unstandardized Residual	
Spearman's	X1	Correlation Coefficient	1.000	.561 ^{**}	-.014
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.775
		N	420	420	420
	X2	Correlation Coefficient	.561 ^{**}	1.000	.039
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.422
		N	420	420	420
Unstandardized Residual		Correlation Coefficient	-.014	.039	1.000
		Sig. (2-tailed)	.775	.422	.
		N	420	420	420

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

6. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.562	.697		6.549	.000
X1	-.055	.021	-.168	-2.664	.008
X2	-.018	.025	-.045	-.719	.473

a. Dependent Variable: ABS_RES

7. Hasil uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	3310.505	2	1655.253	319.610	.000 ^b
Residual	2159.635	417	5.179		
Total	5470.140	419			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

8. Hasil uji t

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.539	1.116		4.068	.000
X1	.413	.033	.505	12.481	.000
X2	.343	.040	.348	8.597	.000

a. Dependent Variable: Y

9. Hasil uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.778 ^a	.605	.603	2.27574

a. Predictors: (Constant), X2, X1

10. Lembar Kuesioner

LEMBAR KUESIONER

Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan Generasi Z di Kota Yogyakarta

Dengan hormat,

Perkenalkan saya Rapiana Nainggolan mahasiswa program studi manajemen dari Universitas atmajaya yogyakarta. Dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana di program studi S1 Manajemen Universitas Atmajaya Yogyakarta, maka dengan segala kerendahan hati saya meminta saudara/i untuk memberikan beberapa tanggapan yang saya ajukan dalam bentuk kuesioner ini. Pengumpulan data yang didapatkan peneliti akan dijamin kerahasiaannya karena hanya akan digunakan sebagai sumber data dalam penelitian ini. Kesediaan serta Kerjasama saudara/I akan sangat memberikan keberhasilan dalam penelitian ini. Akhir kata saya selaku peneliti mengucapkan terima kasih atas bantuan yang telah diberikan

Sebelumnya mari kita baca sedikit mengenai pengertian dari literasi keuangan, teknologi keuangan serta inklusi keuangan.

- Literasi Keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat.
- FinTech (teknologi keuangan) merupakan singkatan dari financial technology yang dapat diartikan sebagai sebuah teknologi keuangan yang merupakan wujud inovasi pengembangan inovasi di bidang finansial sehingga dapat dilakukan dengan lebih efektif, efisien, dan memudahkan.

- Inklusi Keuangan adalah ketersediaan layanan dan kesempatan dalam mengakses layanan keuangan hal ini berarti kesetaraan untuk mengakses produk dan layanan keuangan yang sesuai, terjangkau, dan tepat waktu.

Yogyakarta, 06 Mei 2024

Hormat Saya

Rapiana Nainggolan

Nama responden

Jenis Kelamin

Usia

Pendidikan

SD		S1	
SMP		S2	
SMA		S3	
D3		Tidak bersekolah	

Pendapatan perbulan

< Rp. 1.000.001		Rp. 4.000.001-Rp. 5.500.000	
Rp. 1.000.001-Rp. 2.500.000		Rp. 5.500.001-Rp. 7.000.000	
Rp. 2.500.001-Rp. 4.000.000		>Rp. 7.000.000	