

**PERBEDAAN INDIVIDU DAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI FAKTOR
PENENTU INKLUSI KEUANGAN: STUDI EMPIRIS PADA PENGGUNA
MOBILE BANKING DI JABODETABEK**

LAPORAN SKRIPSI

Oleh

Mega Permata Sari 2001560156



**Finance Program
Accounting Study Program
Faculty of Economics and Communication
Universitas Bina Nusantara
Jakarta
2020**

**PERBEDAAN INDIVIDU DAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI FAKTOR
PENENTU INKLUSI KEUANGAN: STUDI EMPIRIS PADA PENGGUNA
MOBILE BANKING DI JABODETABEK**

SKRIPSI

**diajukan sebagai salah satu syarat
untuk gelar Sarjana Strata 1 pada
Program Studi Akuntansi
Jenjang Pendidikan Strata-1**

Oleh

Mega Permata Sari 2001560156



**Finance Program
Accounting Study Program
Faculty of Economics and Communication
Universitas Bina Nusantara
Jakarta
2020**

Pernyataan Orisinalitas Skripsi untuk Sidang Skripsi

Pernyataan Penyusunan Skripsi

Saya, Mega Permata Sari

dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul:

**PERBEDAAN INDIVIDU DAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI FAKTOR
PENENTU INKLUSI KEUANGAN: STUDI EMPIRIS PADA PENGGUNA
MOBILE BANKING DI JABODETABEK**

***INDIVIDUAL DIFFERENCES AND FINANCIAL LITERACY AS THE
DETERMINANTS OF FINANCIAL INCLUSION: AN EMPIRICAL STUDY OF
MOBILE BANKING USERS IN JABODETABEK***

**adalah benar hasil karya saya dan belum pernah diajukan sebagai karya ilmiah,
sebagian atau seluruhnya, atas nama saya atau pihak lain**



Mega Permata Sari

2001560156

Disetujui oleh Pembimbing

Saya setuju Skripsi tersebut layak diajukan untuk Ujian Pendadaran

Shinta Amalina Hazrati Havidz, S.E., MBA., Ph.D.

D6140

Finance Program
Accounting Study Program
Faculty of Economics and Communication
Skripsi Sarjana Ekonomi
Semester Genap 2019/2020

**PERBEDAAN INDIVIDU DAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI FAKTOR
PENENTU INKLUSI KEUANGAN: STUDI EMPIRIS PADA PENGGUNA
MOBILE BANKING DI JABODETABEK**

Mega Permata Sari 2001560156

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine the impact of individual differences and financial literacy on financial inclusion in Jabodetabek area. The type of data used is primary data by distributing questionnaires to 100 respondents. The number of samples determined by using the Slovin formula. Multiple linear regression method is employed to analyze the data using SPSS version 23. The results showed that mobile banking knowledge and financial attitude have a positive impact and statistically significant on financial inclusion in Jabodetabek area, while personal innovativeness, financial knowledge, and financial behavior are not significant. In conclusion, higher mobile banking knowledge and financial attitude leads to a higher level of financial inclusion.

Keywords: *Individual Differences, Financial Literacy, Financial Inclusion, Mobile Banking*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak perbedaan individu dan literasi keuangan terhadap inklusi keuangan di daerah Jabodetabek. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan menyebarkan kuesioner kepada 100 responden. Jumlah sampel ditentukan menggunakan rumus Slovin. Data dianalisis dengan metode regresi linear berganda menggunakan SPSS versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *mobile banking knowledge* dan sikap keuangan memiliki dampak positif dan signifikan secara statistik terhadap inklusi keuangan di daerah Jabodetabek, sedangkan *personal innovativeness*, pengetahuan keuangan, dan perilaku keuangan tidak signifikan. Disimpulkan bahwa semakin tinggi *mobile banking knowledge* dan sikap keuangan, maka semakin tinggi tingkat inklusi keuangan. (MPS)

Kata Kunci: *Perbedaan Individu, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Mobile Banking*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa berkat curahan rahmat-Nya yang berlimpah, saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi saya yang berjudul “PERBEDAAN INDIVIDU DAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI FAKTOR PENENTU INKLUSI KEUANGAN: STUDI EMPIRIS PADA PENGGUNA *MOBILE BANKING* DI JABODETABEK” dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Komunikasi Jurusan Finance jenjang pendidikan strata-1 di Universitas Bina Nusantara.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, saran, dan bantuan baik bersifat moral maupun materil. Ucapan terima kasih sebesar – besarnya penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Harjanto Prabowo, M.M. selaku Rektor Universitas Bina Nusantara.
2. Bapak Gatot Soepriyanto, S.E., Ak., M.Buss (Acc)., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Komunikasi Universitas Bina Nusantara.
3. Ibu Ang Swat Lin Lindawati, S.E., M.Com (Hons)., Ph.D., CSRS., CSRA., CMA. selaku *Head of Accounting Study Program* Universitas Bina Nusantara.
4. Ibu Yen Sun, S.E., Ak., M.Buss selaku *Head of Finance Program* Universitas Bina Nusantara.
5. Bapak Kevin Deniswara, S.E., M.Ak. selaku *Deputy Head of Accounting Study Program*
6. Ibu Theresia Lesmana, S.E., M.Ak selaku *Deputy Head of Accounting Study Program* Universitas Bina Nusantara Alam Sutera.
7. Ibu Shinta Amalina Hazrati Havidz, S.E., MBA., Ph.D. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan dorongan semangat dalam penyusunan laporan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
8. Dosen-dosen Universitas Bina Nusantara yang telah memberikan ilmu dan tuntunan selama kuliah sehingga laporan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

9. Orang tua dan keluarga besar saya yang telah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan yang tak kunjung henti selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman penulis, Kevin Petrasave, Riesta Kristianti Tannia, Gracia Stefani, Wina Wijayanti, Helena Chang, dan Novi Thedora yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini.
11. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis berharap mendapat kritik dan saran yang bersifat membangun untuk dapat menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat dikembangkan di masa mendatang.

Jakarta, 19 Juni 2020

Penyusun,



Mega Permata Sari

2001560156

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.6 Sistematika Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB 2 LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
2.1 Perbankan Indonesia	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Sejarah Perbankan Indonesia	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Jasa dan Produk Perbankan.....	Error! Bookmark not defined.
2.2 <i>Mobile Banking (M-banking)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.3 Perbedaan Individu (<i>Individual Differences</i>) .	Error! Bookmark not defined.
2.3.1 <i>Personal Innovativeness (PIN)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.3.2 <i>Mobile Banking Knowledge (MBK)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.4 Literasi Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.4.1 Pengetahuan Keuangan (<i>Financial Knowledge</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.4.2 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.4.3 Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>) ...	Error! Bookmark not defined.
2.5 Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>).....	Error! Bookmark not defined.

- 2.5.1 Manfaat dan Indikator Inklusi Keuangan**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5.2 Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI)**Error! Bookmark not defined.**
- 2.6 Pengembangan Hipotesis Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

2.6.1 Dampak <i>Personal Innovativeness</i> (PIN) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
2.6.2 Dampak <i>M-banking Knowledge</i> (MBK) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
2.6.3 Dampak Pengetahuan Keuangan (FK) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
2.6.4 Dampak Perilaku Keuangan (FB) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
2.6.5 Dampak Sikap Keuangan (FA) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
2.7 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.8 Kerangka Pemikiran Teoritis	Error! Bookmark not defined.
BAB 3 OBJEK PENELITIAN DAN METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Populasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.3 Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.2.4 Metode Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.5 Metode Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.6 Metode Penyajian Data	Error! Bookmark not defined.
3.3 Uji Statistik.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.1 Uji Validitas Data	Error! Bookmark not defined.
3.3.2 Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
3.3.3 Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.4 Pengujian Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.4.1 Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.2 Uji Multikolinearitas.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.3 Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
3.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	Error! Bookmark not defined.
3.6 Pengujian Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Koefisien Determinasi R^2	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji Statistik F)	Error! Bookmark not defined.
	defined.

3.6.3 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji Statistik T)	Error! Bookmark not defined.
3.7 Variabel Operasional	Error! Bookmark not defined.
3.7.1 Variabel Dependen (Y)	Error! Bookmark not defined.
3.7.2 Variabel Independen (X)	Error! Bookmark not defined.
BAB 4 HASIL DAN BAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Responden	Error! Bookmark not defined.
4.2 Demografi Responden	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Domisili	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Jenis Kelamin	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Usia	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Pendidikan	Error! Bookmark not defined.
4.2.5 Pendapatan	Error! Bookmark not defined.
4.3 Uji Statistik	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Uji Validitas	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.4 Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4.4.1 Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
4.4.2 Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
4.5 Regresi Linear Berganda	Error! Bookmark not defined.
4.6 Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.6.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	Error! Bookmark not defined.
4.6.2 Uji Hipotesis secara Simultan (Uji Statistik F)	Error! Bookmark not defined.
4.6.3 Uji Hipotesis secara Parsial (Uji Statistik T)	Error! Bookmark not defined.
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.7.1 Dampak Variabel <i>Personal Innovativeness</i> (X_1) terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek	Error! Bookmark not defined.
4.7.2 Dampak Variabel <i>M-banking Knowledge</i> (X_2) terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek	Error! Bookmark not defined.

4.7.3 Dampak Variabel Pengetahuan Keuangan (X3) terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.
4.7.4 Dampak Variabel Perilaku Keuangan (X4) terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek	Error! Bookmark not defined.
4.7.5 Dampak Variabel Sikap Keuangan (X5) terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek.....	Error! Bookmark not defined.

BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
5.3 Saran.....	Error! Bookmark not defined.

REFERENSI	75
------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN	L1
--------------------------	-----------

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kegiatan Usaha Perbankan (dalam Miliar Rp)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk di Wilayah Jabodetabek tahun 2019	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Sampel Penelitian dan Tingkat Pengembalian Kuesioner	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel <i>Personal Innovativeness</i> (PIN)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel <i>M-Banking Knowledge</i> (MBK)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Pengetahuan Keuangan (FK)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Perilaku Keuangan (FB).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Sikap Keuangan (FA).....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Inklusi Keuangan (FI)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel <i>Personal Innovativeness</i> Sebagai X1	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 Uji Reliabilitas Variabel <i>M-Banking Knowledge</i> Sebagai X2	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Variabel Pengetahuan Keuangan Sebagai X3.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Keuangan Sebagai X4.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Variabel Sikap Keuangan Sebagai X5	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Variabel Inklusi Keuangan Sebagai Y	Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.14 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.20 Hasil Uji F.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.21 Hasil Uji t.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel	4.22 Ringkasan
Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1.2 Pemanfaatan Internet Bidang Ekonomi .	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1.3 Pertumbuhan Mobile Banking	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1.4 Indeks Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia tahun 2016.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 1.5 Indeks Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia tahun 2016.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.1 Domisili Responden	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.3 Usia Responden.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.5 Pendapatan per Bulan Responden	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.6 Grafik Histogram Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.7 Grafik <i>Normal P-Plot of Regression Standardized Residual</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.8 Grafik <i>Scatterplot</i> Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Pertanyaan Kuesioner	L1
Lampiran 2 – Jawaban Responden	L7
Lampiran 3 – Tabel R	L26
Lampiran 4 – Tabel F	L30
Lampiran 5 – Tabel T	L33
Lampiran 6 – Hasil Penelitian Menggunakan SPSS Versi 23	L36