**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**

**Universitas Bina Nusantara**

**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**

**UNIVERSITAS BINA NUSANTARA**

FinanceProgram

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 financial literacy and mobile payment 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 have a statistically significant effect on financial inclusion in Jabodetabek area, while personal innovativeness, financial knowledge, and financial behavior are not. In conclusion, higher individual differences and financial literacy leads to 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 berpengaruh signifikan secara statistik terhadap inklusi keuangan di daerah Jabodetabek*,* sedangkan *personal innovativeness,* pengetahuan keuangan, dan perilaku keuangan tidak. Disimpulkan bahwa semakin tinggi perbedaan individu dan literasi 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., M. Buss selaku *Head of Finance Program* Universitas Bina Nusantara.
5. Ibu Theresia Lesmana, S. E., M. Ak selaku *Deputy Head of Accounting Study Program* Universitas Bina Nusantara Alam Sutera.
6. 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.
7. Dosen-dosen Universitas Bina Nusantara yang telah memberikan ilmu dan tuntunan selama kuliah sehingga laporan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Orang tua dan keluarga besar saya yang telah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan yang tak kunjung henti selama proses penyusunan skripsi ini.
9. 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.
10. 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](#_Toc43311813)

[1.1 Latar Belakang 1](#_Toc43311814)

[1.2 Rumusan Masalah 8](#_Toc43311815)

[1.3 Tujuan Penelitian 9](#_Toc43311816)

[1.4 Manfaat Penelitian 9](#_Toc43311817)

[1.5 Ruang Lingkup Penelitian 10](#_Toc43311818)

[1.6 Sistematika Penelitian 10](#_Toc43311819)

[BAB 2 LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS](#_Toc43311820)

[2.1 Perbankan Indonesia 13](#_Toc43311821)

[2.1.1 Sejarah Perbankan Indonesia 13](#_Toc43311822)

[2.1.2 Jasa dan Produk Perbankan 15](#_Toc43311823)

[2.2 *Mobile Banking (M-banking)* 15](#_Toc43311824)

[2.3 Perbedaan Individu (*Individual Differences)* 16](#_Toc43311825)

[2.3.1 *Personal Innovativeness (*PIN*)* 17](#_Toc43311826)

[2.3.2 *Mobile Banking Knowledge (*MBK*)* 18](#_Toc43311827)

[2.4 Literasi Keuangan 18](#_Toc43311828)

[2.4.1 Pengetahuan Keuangan (*Financial Knowledge*) 20](#_Toc43311829)

[2.4.2 Perilaku Keuangan (*Financial Behavior*) 21](#_Toc43311830)

[2.4.3 Sikap Keuangan (*Financial Attitude*) 21](#_Toc43311831)

[2.5 Inklusi Keuangan (*Financial Inclusion)* 22](#_Toc43311832)

[2.5.1 Manfaat dan Indikator Inklusi Keuangan 22](#_Toc43311833)

[2.5.2 Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) 23](#_Toc43311834)

[2.6 Pengembangan Hipotesis Penelitian …..o24](#_Toc43311835)

[2.6.1 Dampak *Personal Innovativeness (*PIN*)* terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek 24](#_Toc43311836)

[2.6.2 Dampak *M-banking Knowledge (*MBK*)* terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek 24](#_Toc43311837)

[2.6.3 Dampak Pengetahuan Keuangan (FK) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek 25](#_Toc43311838)

[2.6.4 Dampak Perilaku Keuangan (FB) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek 26](#_Toc43311839)

[2.6.5 Dampak Sikap Keuangan (FA) terhadap Inklusi Keuangan (FI) di Jabodetabek 26](#_Toc43311840)

[2.7 Penelitian Terdahulu 27](#_Toc43311841)

[2.8 Kerangka Pemikiran Teoritis 33](#_Toc43311842)

[BAB 3 OBJEK PENELITIAN DAN METODOLOGI PENELITIAN](#_Toc43311843)

[3.1 Objek Penelitian 35](#_Toc43311844)

[3.2 Metode Penelitian 35](#_Toc43311845)

[3.2.1 Sumber Data 35](#_Toc43311846)

[3.2.2 Populasi 36](#_Toc43311847)

[3.2.3 Sampel 36](#_Toc43311848)

[3.2.4 Metode Pengumpulan Data 37](#_Toc43311849)

[3.2.5 Metode Analisis Data 38](#_Toc43311850)

[3.2.6 Metode Penyajian Data 38](#_Toc43311851)

[3.3 Uji Statistik 39](#_Toc43311852)

[3.3.1 Uji Validitas Data 39](#_Toc43311853)

[3.3.2 Uji Reliabilitas 39](#_Toc43311854)

[3.3.3 Analisis Statistik Deskriptif 40](#_Toc43311855)

[3.4 Pengujian Asumsi Klasik 40](#_Toc43311856)

[3.4.1 Uji Normalitas 40](#_Toc43311857)

[3.4.2 Uji Multikolinearitas 41](#_Toc43311858)

[3.4.3 Uji Heteroskedastisitas 41](#_Toc43311859)

[3.5 Analisis Regresi Linear Berganda 41](#_Toc43311860)

[3.6 Pengujian Hipotesis 42](#_Toc43311861)

[3.6.1 Koefisien Determinasi 42](#_Toc43311862)

[3.6.2 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji Statistik F) 42](#_Toc43311863)

[3.6.3 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji Statistik T) 43](#_Toc43311864)

[3.7 Variabel Operasional 43](#_Toc43311865)

[3.7.1 Variabel Dependen (Y) 43](#_Toc43311866)

[3.7.2 Variabel Independen (X) 44](#_Toc43311867)

[BAB 4 HASIL DAN BAHASAN](#_Toc43311868)

[4.1 Gambaran Umum Responden 47](#_Toc43311869)

[4.2 Demografi Responden 47](#_Toc43311870)

[4.2.1 Domisili 47](#_Toc43311871)

[4.2.2 Jenis Kelamin 48](#_Toc43311872)

[4.2.3 Usia 49](#_Toc43311873)

[4.2.4 Pendidikan 49](#_Toc43311874)

[4.2.5 Pendapatan 50](#_Toc43311875)

[4.3 Uji Statistik 51](#_Toc43311876)

[4.3.1 Uji Validitas 51](#_Toc43311877)

[4.3.2 Uji Reliabilitas 53](#_Toc43311878)

[4.3.3 Statistik Deskriptif 55](#_Toc43311879)

[4.4 Uji Asumsi Klasik 56](#_Toc43311880)

[4.4.1 Uji Normalitas 56](#_Toc43311881)

[4.4.2 Uji Multikolinearitas 58](#_Toc43311882)

[4.4.3 Uji Heteroskedastisitas 59](#_Toc43311883)

[4.5 Regresi Linear Berganda 61](#_Toc43311884)

[4.6 Uji Hipotesis 62](#_Toc43311885)

[4.6.1 Uji Koefisien Determinasi ( 62](#_Toc43311886)

[4.6.2 Uji Hipotesis secara Simultan (Uji Statistik F) 63](#_Toc43311887)

[4.6.3 Uji Hipotesis secara Parsial (Uji Statistik T) 64](#_Toc43311888)

[4.7 Pembahasan Hasil Penelitian 65](#_Toc43311889)

[4.7.1 Dampak Variabel *Personal Innovativeness*  terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek 66](#_Toc43311890)

[4.7.2 Dampak Variabel *M-banking Knowledge*  terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek 67](#_Toc43311891)

[4.7.3 Dampak Variabel Pengetahuan Keuangan terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek 67](#_Toc43311892)

[4.7.4 Dampak Variabel Perilaku Keuangan terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek 68](#_Toc43311893)

[4.7.5 Dampak Variabel Sikap Keuangan terhadap Inklusi Keuangan (Y) di Jabodetabek 68](#_Toc43311894)

[**BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN**](#_Toc43311895)

[5.1 Simpulan 71](#_Toc43311896)

[5.2 Keterbatasan Penelitian 72](#_Toc43311897)

[5.3 Saran 73](#_Toc43311898)

**REFERENSI ……………………………………………………………………….75**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN L1**

**RIWAYAT HIDUP**

**DAFTAR TABEL**

[Tabel 1.1 Kegiatan Usaha Perbankan (dalam Miliar Rp) 2](#_Toc43312428)

[Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 27](#_Toc43312429)

[Tabel 3.1 Jumlah Penduduk di Wilayah Jabodetabek tahun 2019 36](#_Toc43312430)

[Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel 44](#_Toc43312431)

[Tabel 4.1 Sampel Penelitian dan Tingkat Pengembalian Kuesioner 47](#_Toc43312432)

[Tabel 4.2 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel *Personal Innovativeness* (PIN) 51](#_Toc43312433)

[Tabel 4.3 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel *M-Banking Knowlegde* (MBK) 51](#_Toc43312434)

[Tabel 4.4 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Pengetahuan Keuangan (FK) 52](#_Toc43312435)

[Tabel 4.5 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Perilaku Keuangan (FB) 52](#_Toc43312436)

[Tabel 4.6 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Sikap Keuangan (FA) 52](#_Toc43312437)

[Tabel 4.7 Tabel Pengambilan Keputusan Variabel Inklusi Keuangan (FI) 53](#_Toc43312438)

[Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel *Personal Innovativeness* Sebagai 53](#_Toc43312439)

[Tabel 4.9 Uji Reliabilitas Variabel *M-Banking Knowledge* Sebagai 54](#_Toc43312440)

[Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Variabel Pengetahuan Keuangan Sebagai 54](#_Toc43312441)

[Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Keuangan Sebagai 54](#_Toc43312442)

[Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Variabel Sikap Keuangan Sebagai 54](#_Toc43312443)

[Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Variabel Inklusi Keuangan Sebagai Y 55](#_Toc43312444)

[Tabel 4.14 Hasil Analisis Statistik Deskriptif 55](#_Toc43312445)

[Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas 56](#_Toc43312446)

[Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas 59](#_Toc43312447)

[Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas 60](#_Toc43312448)

[Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 61](#_Toc43312449)

[Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi 63](#_Toc43312450)

[Tabel 4.20 Hasil Uji F 63](#_Toc43312451)

[Tabel 4.21 Hasil Uji t 64](#_Toc43312452)

[Tabel 4.22 Ringkasan Hipotesis……………………………………………………..65](#_Toc43312453)

**DAFTAR GAMBAR**

[Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia 1](#_Toc43312475)

[Gambar 1.2 Pemanfaatan Internet Bidang Ekonomi 3](#_Toc43312476)

[Gambar 1.3 Pertumbuhan Mobile Banking 4](#_Toc43312477)

[Gambar 1.4 Indeks Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia tahun 2016 6](#_Toc43312478)

[Gambar 1.5 Indeks Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia tahun 2016 7](#_Toc43312479)

[Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis 33](#_Toc43312480)

[Gambar 4.1 Domisili Responden 48](#_Toc43312481)

[Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden 48](#_Toc43312482)

[Gambar 4.3 Usia Responden 49](#_Toc43312483)

[Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden 50](#_Toc43312484)

[Gambar 4.5 Pendapatan per Bulan Responden 50](#_Toc43312485)

[Gambar 4.6 Grafik Histogram Uji Normalitas 57](#_Toc43312486)

[Gambar 4.7 Grafik *Normal P-Plot of Regression Standardized Residual* 58](#_Toc43312487)

[Gambar 4.8 Grafik *Scatterplot* Uji Heteroskedastisitas ……………………………..60](#_Toc43312488)

**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