

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN
FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
(STUDI KASUS GENERASI Z DI KECAMATAN SEDONG KABUPATEN
CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

TRIA ENDANG AGUSTINA

NIM. 2008204116

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

Tria Endang Agustina NIM: 2008204116, “PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)”.

Inklusi keuangan menjadi salah satu topik yang sangat penting untuk dibahas sejak diresmikannya SNLKI sebagai langkah awal untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Untuk meningkatkan upaya kesejahteraan masyarakat dalam konteks literasi dan inklusi keuangan, berbagai upaya diterapkan dengan menyesuaikan perkembangan zaman dengan memanfaatkan jaringan internet dalam memperluas kesempatan masyarakat mengakses layanan lembaga keuangan. Generasi Z saat ini memiliki peranan yang besar dalam meningkatkan inklusi keuangan karena mendominasi jumlah penduduk saat ini. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial technology*, literasi keuangan, *financial self-efficacy* terhadap inklusi keuangan pada generasi Z di Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini adalah sebanyak 97 responden dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah menggunakan *Non Probability sampling* dengan teknik *Purposive Sampling*. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh melalui kuesioner digital yaitu google form dengan skala likert. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan deskriptif kuantitatif dengan teknik Regresi Linear Berganda menggunakan aplikasi SPSS versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial technology*, literasi keuangan dan *financial self efficacy* berpengaruh secara simultan terhadap inklusi keuangan. Analisis data menggunakan hasil Uji T diperoleh bahwa variabel *financial technology* secara parsial tidak memiliki pengaruh terhadap inklusi keuangan. Sedangkan variabel literasi keuangan dan variabel *financial self efficacy* secara parsial mempengaruhi variabel inklusi keuangan.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Literasi Keuangan, *Financial Self Efficacy*, Inklusi Keuangan

ABSTRACT

Tria Endang Agustina NIM: 2008204116, "*THE EFFECT OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL SELF EFFICACY ON FINANCIAL INCLUSION (Case Study on Generation Z in Sedong sub-district, Cirebon regency).*"

Financial inclusion has become one of the most important topics to be discussed since the inauguration of SNLKI as the first step to improve community welfare. To improve public welfare efforts in the context of financial literacy and inclusion, various efforts are implemented by adjusting to the times by utilizing the internet network in expanding public opportunities to access financial institution services. Generation Z currently has a big role in increasing financial inclusion because it dominates the current population. This study aims to determine the effect of financial technology, financial literacy, financial self-efficacy on financial inclusion in generation Z in Sedong District, Cirebon Regency.

This research is a type of quantitative research. The determination of the number of samples in this study was as many as 97 respondents with the sampling technique used using Non Probability sampling with Purposive Sampling techniques. The data used is primary data obtained through a digital questionnaire, namely a google form with a Likert scale. The data analysis method in this study uses quantitative descriptive with Multiple Linear Regression techniques using SPSS application version 25.

The results of this study show that financial technology, financial literacy and financial self-efficacy simultaneously affect financial inclusion. Data analysis using the results of the T Test found that financial technology variables partially had no influence on financial inclusion. Meanwhile, financial literacy variables and financial self-efficacy variables partially affect financial inclusion variables.

Keywords: *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Financial Inclusion*

الملخص

تريا إندانج أوجستينا، نيم: ٦١١٤٠٢٨٠٠٢، "التأثير التكنولوجي المالية محو الأمية المالية والكفاءة الذاتية المالية نحو الشمول المالي (دراسة حالة عن الجيل Z في منطقة سيدونغ، مقاطعة سيريبون)".

لقد أصبح الشمول المالي موضوعاً مهماً للغاية يجب مناقشته منذ افتتاح SNLKI كخطوة أولى لتحسين رفاهية المجتمع. لتحسين جهود رعاية المجتمع في سياق محو الأمية المالية والشمول، يتم تنفيذ جهود مختلفة للتكيف مع التطورات الحالية من خلال الاستفادة من شبكة الإنترنت لتوسيع فرص الناس للوصول إلى خدمات المؤسسات المالية. يلعب الجيل Z حالياً دوراً كبيراً في زيادة الشمول المالي لأنه يهيمن على السكان الحاليين. ويهدف هذا البحث إلى تحديد التأثير التكنولوجي المالية، محو الأمية المالية، الكفاءة الذاتية المالية نحو الشمول المالي في الجيل Z في منطقة سيدونغ، مقاطعة سيريبون.

وهذا البحث هو نوع من البحث الكمي. تم تحديد عدد العينات في هذه الدراسة بـ ٧٩ مستجيباً مع استخدام تقنية أخذ العينات غير الاحتمالية مع التقنية أخذ العينات الهادفة. البيانات المستخدمة هي بيانات أولية تم الحصول عليها من خلال الاستبيان الرقمي، وهو نموذج جوجل بمقياس ليكرت. يستخدم أسلوب تحليل البيانات في هذا البحث الوصفي الكمي مع تقنيات الانحدار الخطي المتعدد باستخدام تطبيق SPSS الإصدار ٥٢.

نتائج هذا البحث تظهر ذلك التكنولوجي المالية ومحو الأمية المالية والكفاءة الذاتية المالية سيكون لها تأثير متزامن على الشمول المالي. وأظهر تحليل البيانات باستخدام نتائج اختبار T أن المتغير التكنولوجي المالية ليس له أي تأثير جزئياً على الشمول المالي. وفي الوقت نفسه، متغيرات الثقافة المالية والمتغيرات الكفاءة الذاتية المالية يؤثر جزئياً على متغير الشمول المالي.

الكلمات البحث: التكنولوجي المالية، محو الأمية المالية، الكفاءة الذاتية المالية، الشمول المالي



PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)”.

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :



Tria Endang Agustina

NIM: 2008204116

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Layaman, S.E., M.Si
NIP. 197210072011011002
Achmad Otong Bushthomi, Lc., M.Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah**Achmad Otong Bushthomi, Lc., M.Ag**
NIP. 197312232007011022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan dan arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Tria Endang Agustina, NIM: 2008204116 dengan judul ini "PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)".


Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.


Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Layaman, S.E., M.Si
NIP. 19721007 201101 1 002


Achmad Otong Busthomi, Lc.,M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Achmad Otong Busthomi, Lc.,M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

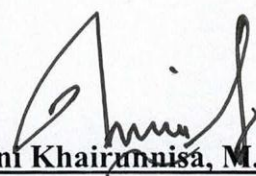
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)**”. Oleh **Tria Endang Agustina**, NIM: 2008204116, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

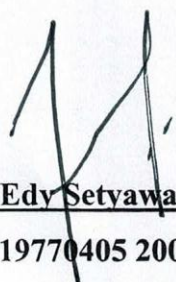
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah (ES), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I


Hafni Khairunnisa, M.Sc.
 NIP. 19880826201 801 2002

Penguji II


Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA.
 NIP. 19770405 200501 1003

PERNYATAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tria Endang Agustina

NIM : 2008204116

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 22 Agustus 2003

Alamat : Ds. Karangwuni RT 004 RW 005 Kec. Sedong Kabupaten
Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang telah dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 07 Mei 2024
Saya yang menyatakan,



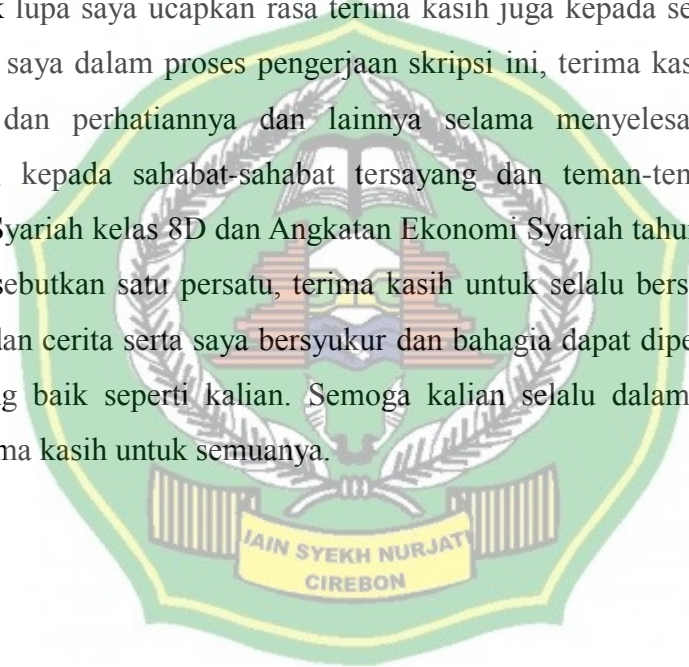
Tria Endang Agustina
NIM. 2008204116

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat saya cintai dan sayangi yaitu kedua orang tua, Bapak dan Mama tercinta, kakak-kakak tersayang, serta keluarga besar lainnya yang selalu mendo'akan dan memberi motivasi dan dukungannya. Karya ini sebagai tanda bakti dan rasa terima kasih yang tiada terhingga untuk segala do'a dan kasih sayang yang tidak mungkin saya balas. Semoga karya ini menjadi suatu hal yang membanggakan untuk Bapak dan Mama tercinta.

Tak lupa saya ucapkan rasa terima kasih juga kepada seluruh orang yang membantu saya dalam proses pengerjaan skripsi ini, terima kasih atas dukungan semangat dan perhatiannya dan lainnya selama menyelesaikan skripsi ini. Kemudian, kepada sahabat-sahabat tersayang dan teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah kelas 8D dan Angkatan Ekonomi Syariah tahun 2020 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih untuk selalu bersama dalam canda dan tawa dan cerita serta saya bersyukur dan bahagia dapat dipertemukan dengan orang-orang baik seperti kalian. Semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT. Terima kasih untuk semuanya.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Tria Endang Agustina yang dilahirkan di Cirebon, pada tanggal 22 Agustus 2003. Penulis adalah anak dari pasangan Bapak Sukanda dan Ibu Nurjanah yang merupakan anak bungsu dari lima bersaudara. Alamat penulis Dusun 2 Desa Karangwuni RT 004/RW 005, blok. Bulak asem Kec. Sedong Kabupaten Cirebon 45189.

Jenjang Pendidikan formal yang ditempuh, yaitu:

1. SDN 3 Sedongkidul (2008-2014)
2. MDTA Mu'aawanatul Falaah (2011-2014)
3. MTsN 6 Cirebon (2014-2017)
4. SMK Sahida Lemahabang (2017-2020)

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: **“PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY (Studi Kasus pada Generasi Z di Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon)”** dibawah bimbingan bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si dan bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.

MOTTO HIDUP

“I survived a lot privately this year. Selalu percaya dengan kuasa-Nya yang menjadi takdirku tidak akan pernah melewatkan, apapun pahit manisnya perjalanan harus selalu disyukuri dengan apa yang ada. Karena, bisa bertahan dalam keadaan apapun adalah bentuk diri yang berharga. Sesederhana mengusahakan diri dengan perayaan kecil yang bisa membuat Bahagia”

“Bentuk kesabaran yang paling sulit adalah kemampuanmu untuk bertahan dalam situasi yang tidak kamu inginkan”

(Gus Baha)

“Letakan aku dalam hatimu, maka aku akan meletakanmu dalam hatiku”

(Q.S Al-Baqarah: 152)



KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT. Tuhan pencipta dan pemelihara semesta alam. Shalawat dan salam semoga senantiasa Allah SWT limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang setia hingga hari pembalasan.

Atas rahmat dan karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN (Studi Kasus pada Generasi Z di kecamatan Sedong kabupaten Cirebon)”** ini dapat diselesaikan.

Penelitian ini dibuat dalam rangka sebagai syarat untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses pembuatan skripsi ini tentunya penulis mendapatkan bimbingan, dan arahan, koreksi, dan saran. Selain itu, skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan motivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penelitian skripsi ini.

6. Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag. Selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan motivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, khususnya Dosen Jurusan Ekonomi Syariah, yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada peneliti.
8. Ibu Iis, Staff Jurusan Ekonomi Syariah, serta bapak dan ibu Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Terima kasih telah membantu dalam melegkap data penelitian skripsi ini.
9. Kepada kedua orang tua tercinta bapak Sukanda dan Ibu Nurjanah, terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan atas izin mengemban ilmu, serta pengorbanan, cinta, do'a, usaha, motivasi dan nasihat, kalian sangat berarti. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga kalian dalam kemudahan dan kebaikan-Nya.
10. Kepada Kakak-kakak tersayang diantaranya Yuli Nurmalasari, Tatang Rusdiana, Rian Septiana dan Rijki Nur Hidayat yang telah memberikan do'a, dukungan, materi dan kasih sayang yang tak terhingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
11. Bapak Tusaeri Burhan selaku orang tua kedua, terima kasih telah banyak memberikan do'a, dukungan, usaha dan motivasi kepada penulis.
12. Segenap keluarga besar yang telah memberikan do'a, dukungan dan motivasi kepada penulis.
13. Kepada semua informan masyarakat generasi Z di Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon yang telah meluangkan waktu dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
14. Kepada rekan-rekan mahasiswa sepejuangan Jurusan Ekonomi syariah angkatan 2020, khususnya Kelas 8D yang telah menemani, mendukung, dan memotivasi yang akhirnya penulis menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
15. Kepada sahabat sekaligus saudara diantaranya Herliani dan Auliya Dwi Tasalamah, terima kasih telah selalu ada, telah mengikuti perjalanan

penulis sampai saat ini, yang selalu memberikan motivasi, semangat, nasihat, dukungan serta bantuannya dalam berprosesnya penulis, sukses dan bahagia selalu untuk kalian.

16. Kepada sahabat seperjuangan diantaranya Tasya Marcella, Putri Diani, Indah Sulfiah Ningrum, Anisah, Robiah Aldawiyah, Putri Nurlela Sari, Fuzi Fajriyatul Awwaliyah dan Imas Ayu Mashfufah yang telah kebersamai selama masa perkuliahan, terima kasi sudah meluangkan waktu, memotivasi dan membantu melancarkan dalam penyusunan skripsi ini, semoga kalian sukses dikemudian hari nanti. Aamiin.
17. Teruntuk penulis diri saya sendiri. Terima kasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam proses menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga menjadi diri yang tetap rendah hati, karena ini baru awal dari semuanya, semangat selalu dan terus berproses.
18. Kepada semua pihak yang telah terlibat dalam membantu menyusun skripsi ini, yang banyak memberikan motivasi dan dukungannya, namun penulis tidak dapat sebutkan satu perstu, saya ucapkan banyak terima kasih, semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah SWT.

Penulis menyadari banyaknya kekurangan yang ada pada skripsi ini yang masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun. Saya berharap, karya ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membacanya.

Cirebon, 07 Mei 2024

Penulis

Tria Endang Agustina

NIM. 2008204116

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori	13
1. Inklusi Keuangan.....	13
2. <i>Financial Technology</i>	16
3. Literasi Keuangan.....	20
4. <i>Financial Self Efficacy</i>	24
B. <i>Literatur Review</i> (Penelitian Terdahulu).....	27
C. Kerangka Pemikiran.....	34

D. Hipotesis	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	39
B. Metodologi dan Jenis Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel	40
D. Definisi Operasional.....	42
E. Jenis Data dan Sumber Data	45
F. Teknik Pengumpulan Data	46
G. Metode Analisis Data	48
H. Uji Kualitas Instrumen	48
J. Teknik Analisis Data	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	55
B. Karakteristik Rresponden.....	57
C. Gambaran Variabel Penelitian.....	60
D. Hasil Uji Intrumen Penelitian.....	71
E. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	75
F. Analisis Linear Berganda	79
G. Hasil Uji Hipotesis	81
H. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	86
I. Pembahasan Penelitian.....	87
BAB V PENUTUP	92
A. KESIMPULAN	92
B. SARAN	93
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Literatur Review/ Penelitaian Terdahulu.....	27
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin Responden.....	58
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia Responden	58
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan Responden	59
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Responden.....	59
Tabel 4. 5 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Financial Technology (X1)	60
Tabel 4. 6 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Literasi Keuangan (X2)	63
Tabel 4. 7 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Financial Self-Efficacy (X3)	65
Tabel 4. 8 Persentase Kategori Item Operasional Variabel Inklusi Keuangan (Y)	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Technology (X1)	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	72
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Financial Self-Efficacy (X3)	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan (Y)	73
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Variabel X1, X2, X3, dan Y	74
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas.....	75
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	76
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4. 17 Hasil Uji Linearitas Variabel Financial Technology (X1)	78
Tabel 4. 18 Hasil Uji Linearitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	78
Tabel 4. 19 Hasil Uji Linearitas Variabel Financial Self Efficacy (X3)	79

Tabel 4. 20 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	80
Tabel 4. 21 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Parsial	82
Tabel 4. 22 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F)	85
Tabel 4. 23 Hasil Uji Koefisien Determinasi	86



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia	2
Gambar 1. 2 Data Pengguna Internet di Indonesia, 2022	4
Gambar 1. 3 Jumlah Penduduk Kelompok Umur Kec. Sedong, 2022.....	7
Gambar 2. 1 Bagan Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi Kec. Sedong	56
Gambar 4. 2 Peta Wilayah Kec. Sedong	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	101
Lampiran 2 Hasil Penyebaran Kuesioner Variabel X1,X2,X3 dan Y	107
Lampiran 3 Hasil Data Skala Interval	118
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas	130
Lampiran 5 Hasil Uji Reabilitas.....	135
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas	139
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas	140
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas	141
Lampiran 9 Hasil Uji Linearitas.....	142
Lampiran 10 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	144
Lampiran 11 Hasil Uji Signifikansi Secara Parsial (Uji T)	145
Lampiran 12 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F)	146
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	147
Lampiran 14 Perhitungan r _{tabel}	148
Lampiran 15 Perhitungan t _{tabel}	149
Lampiran 16 Perhitungan F _{Tabel}	150
Lampiran 1 Surat Keputusan (SK).....	150
Lampiran 18 Kartu Bimbingan	150

PEDOMAN TRANSLITERASI

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa	Ḍ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَي	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

- a. كَتَبَ kataba
- b. فَعَلَ fa`ala
- c. سُنِيَ suila
- d. كَيْفَ kaifa
- a. حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- a. قَالَ qāla
- b. رَمَى ramā
- c. قِيلَ qīla
- d. يَقُولُ yaqūlu

4. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

- a. رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- b. الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul

munawwarah

c. طَلْحَةُ talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ˆ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*نَجِّنَا : *najjainā*الْحَقُّ : *al-ḥaqq*الْحَجُّ : *al-ḥajj*نُعَمِّ : *nuʿimā*عَدُوُّ : *aduwwun*

Jika huruf *ber-tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (-), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٌّ : *ʿAlī* (bukan *ʿAliyy* atau *ʿAly*)عَرَبِيٌّ : *ʿArabī* (bukan *ʿArabiyy* atau *ʿAraby*)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *alif lam maʿarifah*. Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

a. الرَّجُلُ ar-rajulu

b. الْقَلَمُ al-qalamu

c. الشَّمْسُ asy-syamsu

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

- a. تَأْخُذُ ta'khuẓu
- b. شَيْئٌ syai'un
- c. النَّوْءُ an-nau'u
- d. إِنَّ inna

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī ẓilāl al-Qur'ān
Al-Sunnah qabl al-tadwīn
Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafẓ lā bi khusūṣ al-sabab

9. Lafz Al-Jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafẓ al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallaḏī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fih al-Qur‘ān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūs

Abū Naṣr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Dalāl

