

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI
KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

Saigatun Haniyah

2108203131

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2025

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN CIREBON

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh terjadinya perubahan *soocial culture* dalam hal teknologi pada saat ini. Dengan terjadinya perubahan *social culture* yang sudah mulai diadopsi oleh kalangan masyarakat khususnya generasi milenial, salah satunya dalam hal keuangan masih ditemukan kurangnya literasi baik literasi keuangan maupun literasi digital yang mendampingi perubahan *social culture* pada lingkup keuangan. Literasi keuangan dan *Financial Technology* dianggap dua faktor kunci yang dapat mendorong peningkatan akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal. Tujuan penelitian ini adalah untuk mencari tahu pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Inklusi Keuangan secara parsial maupun secara simultan.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian asosiatif (hubungan). Sumber data pada penelitian ini menggunakan data primer dengan cara mengumpulkan langsung data dari responden terkait. Data tersebut diambil menggunakan *google formulir* untuk disebarikan kepada responden. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan merupakan rumus *lemeshow* sehingga didapat jumlah responden sebanyak 96. Data tersebut diolah menggunakan aplikasi SPSS versi 25. Teknik analisis data yang digunakan dlaam penelitian ini yaitu analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, koefisien determinasi (R^2), uji parsial (t), dan uji simultan (f).

Dengan pendekatan kuantitatif dan melibatkan 96 responden dari kalangan generasi milenial, penelitian ini menemukan bahwa faktor Literasi Keuangan dan *Financial Technology* berkontribusi positif dan signifikan terhadap Inklusi Keuangan. Pengujian hipotesis menggunakan uji-t menunjukkan bahwa Literasi Keuangan dan *Fintech* masing-masing memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Inklusi Keuangan, dengan tingkat signifikansi di bawah 0,05. Analisis regresi menunjukkan koefisien determinasi sebesar 47%, menunjukkan kedua variabel bebas menjelaskan sebagian besar perubahan Inklusi Keuangan di antara generasi milenial di Kabupaten Cirebon.

Kata kunci : Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Inklusi Keuangan, Generasi Milenial, Kabupaten Cirebon.

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON FINANCIAL INCLUSION IN THE MILLENNIAL GENERATION IN CIREBON DISTRICT

ABSTRACT

This research is motivated by the occurrence of changes in social culture in terms of technology at this time. With the occurrence of changes in social culture that have begun to be adopted by the community, especially the millennial generation, one of which is in terms of finance, there is still a lack of literacy, both financial literacy and digital literacy that accompany changes in social culture in the financial sector. Financial literacy and Financial Technology are considered two key factors that can encourage increased public access to formal financial services. The purpose of this study is to find out the effect of Financial Literacy and Financial Technology on Financial Inclusion partially and simultaneously.

This study uses a quantitative approach method and an associative (relationship) type of research. The data source in this study uses primary data by collecting data directly from related respondents. The data is taken using a google form to be distributed to respondents. In this study, the sample used is the lemeshow formula so that the number of respondents is 96. The data is processed using the SPSS version 25 application. The data analysis techniques used in this study are descriptive analysis, classical assumption test, multiple linear regression analysis, coefficient of determination (R^2), partial test (t), and simultaneous test (f).

With a quantitative approach and involving 96 respondents from the millennial generation, this study found that Financial Literacy and Financial Technology factors contribute positively and significantly to Financial Inclusion. Hypothesis testing using the t-test shows that Financial Literacy and Fintech each have a significant influence on Financial Inclusion, with a significance level below 0.05. Regression analysis shows a determination coefficient of 47%, indicating that both independent variables explain most of the changes in Financial Inclusion among the millennial generation in Cirebon Regency.

Keywords : Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion, Millennial Generation, Cirebon Regency.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN CIREBON**” oleh **Saigatun Haniyah, NIM: 2108203131**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 04 Maret 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang


Dr. H. Achmad, MSI
NIP. 196307022011011008

Sekretaris Sidang


Hj. Nining Wahyuningsih, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Prof. Dr. H. Achmad, M.Ag
NIP. 196702081993031003

Penguji II


Yati Haryati, M.Sc
NIP. 198902032019032009

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI
KABUPATEN CIREBON**

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

Oleh :

SAIGATUN HANIYAH

NIM. 2108203131

Menyetujui

Pembimbing I

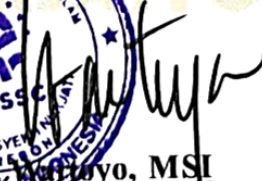

Prof. Dr. H. Ayn Jaelani, M.Ag
NIP. 197506012005011008

Pembimbing II


Hj. Nining Wahyuningsih, MM
NIP. 197309302007102001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Nurhayo, MSI
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN KEASLIAN

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Saigatun Haniyah
NIM : 2108203131
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 27 September 2003
Alamat : Rt 05/Rw 04, Kelurahan Karyamulya, Kecamatan
Kesambi, Kota Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN CIREBON**” oleh **Saigatun Haniyah, NIM: 2108203131**” ini beserta isinya adalah benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 18 Februari 2025

Saya yang menyatakan,



Saigatun Haniyah

BIODATA PENELITI



Nama : Saigatun Haniyah
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 27 September 2003
Alamat : Kompleks Yayasan As Sunah Mega Endah Rt/Rw
05/04 Kelurahan Karyamulya, Kecamatan
Kesambi, Kota Cirebon
Agama : Islam
Email : saigatunhaniyah14@gmail.com
No. HP : 085794339711

RIWAYAT PENDIDIKAN

ssssss

2009 - 2015 : SDN Karya Mulya II
2015 - 2018 : MTs. Al-Hidayah Guppi
2018 - 2021 : SMK Informatika Al-Irsyad Al-Islamiyyah
2021 – 2025 : Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari **Saigatun Haniyah**, NIM: **2108203131** dengan judul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN CIREBON**” oleh **Saigatun Haniyah**, NIM: **2108203131**”. Kami berpendapat bahwa skripsi di atas tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri sssssssssssssssssssssSiber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 197506012005011008

Hj. Nining Wahyuningsih, MM
NIP. 197309302007102001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



MSI
REPUBLIC OF INDONESIA
NIP. 198307022011011008

MOTTO

“Dalam segala hal. jika ada awal maka ada akhir”

“kalau tidak bisa ambil positifnya, maka jangan ambil negatifnya”

- SAIGATUN HANIYAH -

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil Allamin, karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini. Atas segala rahmat nya saya mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Semoga ini menjadi satu langkah awal untuk mencapai masa depan dan mimpi-mimpi saya.

Karya skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Abdul Aziz dan Ibu Latifah yang selalu melangitkan doa tiada henti, mengupayakan segala usahanya, memberikan dukungan sepenuh hati, dan kasih sayang penuh untuk putrimu ini, sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan saya. Dan dengan selesainya masa pendidikan di bangku perkuliahan ini saya ucapkan beribu-ribu terimakasih serta selamat karena sudah mengantarkan seluruh anak-anaknya sampai sarjana. Kepada segenap keluarga yang senantiasa memberikan support penuh dan sudah mau direpotkan selama ini oleh saya sampai akhirnya Alhamdulillah saya bisa berada ditahap ini. Tidak lupa kepada diri saya sendiri yang telah bertahan sejauh ini, selalu berusaha, sabar, ikhlas, berdo'a dan tidak kenal menyerah dalam menjalankannya. Sudah mau memilih bangkit disetiap kegagalan, kesedihan dan seluruh pilihan sulit lainnya. Sekali lagi saya ucapkan terimakasih yang sebanyak banyaknya untuk semuanya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasi nya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	T	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	— ‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	— ’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوَلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasi nya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atas nya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ا...ِ	Atau fathah dan ya		
ا...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
ا...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu: ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasi nya adalah [h].

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

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*
رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ي ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah يَ, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*
الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis al-Maliku

الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

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

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: الْبُخَارِيَّ ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِيَّ ditulis al-Baihaq

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT. berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DI KABUPATEN CIREBON”**. Tidak lupa shalawat dan salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang ini, beserta para keluarganya, sahabatnya, dan seluruh pengikut setianya hingga akhir zaman nanti.

Penulisan skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu berkat dorongan, bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan pertolongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Layaman, SE., M.Si. selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mendukung dan mengarahkan penulis selama masa perkuliahan.

8. Prof. Dr. H Aan Jaelani, M.Ag selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
9. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan banyak meluangkan waktu, memberikan bimbingan, serta motivasi yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
10. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
11. Seluruh staf Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
12. Kepada dua orang paling berjasa dalam hidup saya, Bapak Abdul Aziz dan Ibu Latifah yang tak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh rasa cinta. Walaupun belum sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik saya, memotivasi, memberikan dukungan, do'a, semangat, nasihat, dan juga tanpa lelah mendukung segala keputusan dalam hidup saya, sehingga saya mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Kalian sangat berarti, semoga Allah SWT. selalu memberikan keberkahan di dunia serta tempat terbaik di akhirat kelak, karena telah menjadi figur orangtua terbaik bagi saya.
13. Kepada kakak-kakak saya, Khotibul Umam, Juju Syahriyah dan Yahya aladdin yang selalu bersedia mengulurkan tangannya untuk membantu disetiap kesulitan dan kebingungan yang saya hadapi sehingga menjadi alasan saya untuk lebih kuat, lebih semangat dan lebih keras dalam berjuang lagi. Terima kasih sudah menemani proses demi proses sampai berada di titik sekarang.
14. Kepada seluruh teman-teman saya ucapkan terima kasih sudah selalu ada, yang tidak ada habisnya menghibur, memberikan semangat serta dukungan. Dan senantiasa memberikan saran serta menjadi pendengar tanpa menghakimi.

15. Terakhir, kepada perempuan yang terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu diri saya sendiri Saigatun Haniyah. Seorang perempuan yang berumur 21 tahun saat menyusun karya tulis ini namun terkadang sifat dan sikapnya terlalu keras atas dirinya sendiri.terimakasih sudah selalu berjuang dan bertahan sejauh ini, terimakasih sudah selalu berusaha menjaga dan melindungi dirinya sendiri dengan sangat keras selama ini. Apresiasilah apapun untuk dirimu dan jangan lupa selalu bersyukur atas segala nikmat yang telah Allah SWT. berikan.

Akhir kata saya mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang terlibat. Semoga segala bantuan yang telah diberikan dapat menjadikan amal ibadha dan mendapatkan pahala dari Allah SWT. Demikian yang dapat saya sampaikan, terimakasih saya sampaikan. Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, *Aamin*.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
BIODATA PENELITI.....	vi
NOTA DINAS.....	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Manfaat Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI	11
A. Grand Theory (Teori Inovasi Difusi).....	11

B. Landasan Teori	11
1. Definisi Literasi Keuangan.....	11
1. Tujuan Literasi Keuangan	13
2. Faktor-Faktor Literasi Keuangan.....	14
3. Indikator Literasi Keuangan	14
4. Definisi <i>Financial Technology</i> (Fintech).....	15
5. Jenis Layanan Fintech.....	17
6. Indikator <i>Financial Technology</i> (Fintech)	17
7. Definisi Inklusi Keuangan	18
8. Tujuan Inklusi Keuangan	19
9. Faktor-Faktor Inklusi Keuangan	19
10. Indikator Inklusi Keuangan.....	21
C. Literatur Review	21
D. Kerangka Konseptual	25
E. Hipotesis.....	27
BAB III.....	28
METODE PENELITIAN	28
A. Objek Penelitian.....	28
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
C. Operasional Variabel.....	29
D. Sumber Data.....	31
E. Pendekatan dan Jenis Penelitian	32
F. Teknik Pengumpulan Data	33
G. Uji Instrumen	34
H. Teknik Analisis Data.....	36
I. Uji Hipotesis	40
BAB IV.....	43
HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Hasil.....	43
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	43

2. Analisis Deskriptif.....	44
3. Hasil Uji Instrumen	55
4. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	60
5. Uji Regresi Berganda.....	63
6. Uji Koefesien Determinasi.....	64
7. Hasil Uji Hipotesis.....	65
B. Pembahasan.....	67
BAB V	70
PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Implikasi	70
C. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	79

UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	5
Tabel 1.2	7
Tabel 3.1	30
Tabel 3.2	34
Tabel 3.3	39
Tabel 4. 1	44
Tabel 4. 2	45
Tabel 4. 3	46
Tabel 4. 4	46
Tabel 4. 5	47
Tabel 4. 6	48
Tabel 4. 7	50
Tabel 4. 8	53
Tabel 4. 9	56
Tabel 4. 10	56
Tabel 4. 11	57
Tabel 4. 12	58
Tabel 4. 13	58
Tabel 4. 14	59
Tabel 4. 15	60
Tabel 4. 16	60
Tabel 4. 17	61
Tabel 4. 18	62
Tabel 4. 19	63
Tabel 4. 20	64
Tabel 4. 21	65
Tabel 4. 22	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan 2022.....	2
Gambar 1. 2 Data Literasi Digital Indonesia 2023	4
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Kuisioner Penelitian.....	79
Lampiran 2 Tabulasi Data Jawaban Responden	84
Lampiran 4 Uji Validitas	91
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	93
Lampiran 6 Uji Normalitas	94
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas	94
Lampiran 8 Uji Multikolinearitas	95
Lampiran 9 Uji Autokorelasi	95
Lampiran 10 Uji Analisis Regresi Berganda	95
Lampiran 11 Uji Koefisien Determinasi.....	96
Lampiran 12 Uji T	96
Lampiran 13 Uji F.....	97
Lampiran 14 SK Penelitian.....	98
Lampiran 15 Uji Plagiasi	99

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON