

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PRILAKU
KEUANGAN PADA MAHASISWA PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA PALEMBANG**



TESIS

Oleh :

RIZKA ANDINI NUR SABELLA

MANAJEMEN KEUANGAN

222510030

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG
2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PRILAKU
KEUANGAN PADA MAHASISWA PASCASARJANA
UNIVERSITAS BINA DARMA PALEMBANG**



**Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar**

MAGISTER MANAJEMEN

Oleh:

RIZKA ANDINI NUR SABELLA

222510030

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN-S2
UNIVERSITAS BINA DARMA
PALEMBANG
2024**

Halaman Pengesahan Pembimbing Tesis

Judul Tesis: **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PRILAKU KEUANGAN
PADA MAHASISWA PASCASARJANA UNIVERSITAS
BINA DARMA PALEMBANG**

Oleh RIZKA ANDINI NUR SABELLA , Nim 222510030 , Tesis ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 29 Agustus 2024 dan telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 29 Agustus 2024

Mengetahui,
Program Studi Manajemen- S2
Universitas Bina Darma
Ketua,



.....
Dr.Sulaiman Helmi, S.E., M.M.

Pembimbing :

Pembimbing,

.....
Dr. Dewi Sartika, S.E., M. Si, Ak.

Halaman Pengesahan Penguji Tesis

Judul Tesis: PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PRILAKU KEUANGAN
PADA MAHASISWA PASCASARJANA UNIVERSITAS
BINA DARMA PALEMBANG

Oleh RIZKA ANDINI NUR SABELLA , Nim 222510030 , Tesis ini telah disetujui dan
disahkan oleh Tim Penguji Program Studi Manajemen-S2 konsentrasi MANAJEMEN
KEUANGAN, Program Pascasarjana Universitas Bina Darma pada 29 Agustus 2024 dan
telah dinyatakan LULUS.

Palembang, 29 Agustus 2024

Mengetahui,

Program Pascasarjana
Universitas Bina Darma
Direktur,



.....
Prof. Dr. Ir. Achmad Syarifudin, M.Sc.

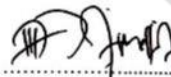
Tim Penguji :

Penguji I ,



.....
Dr. Dewi Sartika, S.E., M. Si, Ak.

Penguji II,



.....
Dr. Dina Melita, S.E., M. Ec.

Penguji III,



.....
Dr. Fitriasuri, S.E., Ak., M.M.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : **RIZKA ANDINI NUR SABELLA**

NIM : **222510030**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis Saya (Tesis) ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik Magister, Sarjana, dan Ahli Madya di Universitas Bina Darma;
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian Saya sendiri dengan arahan tim pembimbing;
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar pustaka;
4. Karena yakin dengan keaslian karya tulis ini, Saya menyatakan bersedia Tesis yang Saya hasilkan diunggah ke internet;
5. Surat Pernyataan ini Saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka Saya bersedia menerima sanksi dengan aturan yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikian Surat Pernyataan ini Saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Agustus 2024
Yang Membuat Pernyataan,



RIZKA ANDINI NUR SABELLA
222510030

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan mahasiswa pascasarjana di Universitas Bina Darma. Permasalahan utama yang diidentifikasi adalah bagaimana ketiga variabel tersebut mempengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa dan seberapa besar kontribusinya terhadap perilaku keuangan mereka. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis data menggunakan *SmartPLS*, melibatkan 227 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Technology* memiliki pengaruh paling signifikan terhadap Perilaku Keuangan, dengan *Path Coefficient* sebesar 0,337. Literasi Keuangan juga memberikan kontribusi positif dengan *Path Coefficient* sebesar 0,258, sementara Inklusi Keuangan berpengaruh positif tetapi dengan kontribusi yang lebih kecil, yaitu *Path Coefficient* sebesar 0,157. Nilai R-Square untuk Perilaku Keuangan adalah 0,411, yang mengindikasikan bahwa variabel-variabel independen menjelaskan 41% variasi dalam Perilaku Keuangan mahasiswa. Uji validitas dan reliabilitas model menunjukkan bahwa semua variabel memiliki validitas dan reliabilitas yang baik, tanpa masalah multikolinearitas. Penelitian ini menyimpulkan bahwa *Financial Technology* dan Literasi Keuangan memainkan peran kunci dalam mempengaruhi Perilaku Keuangan, sedangkan Inklusi Keuangan memiliki dampak yang lebih kecil namun tetap signifikan.

Kata kunci: Literasi Keuangan, Inklusi, Fintech, Perilaku Keuangan

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology on the Financial Behavior of postgraduate students at Bina Darma University. The main problem identified is how these three variables influence students' financial management and how much they contribute to their financial behavior. The method used was a quantitative approach with data analysis using SmartPLS, involving 227 respondents. The research results show that Financial Technology has the most significant influence on Financial Behavior, with a Path Coefficient of 0.337. Financial Literacy also makes a positive contribution with a Path Coefficient of 0.258, while Financial Inclusion has a positive effect but with a smaller contribution, namely a Path Coefficient of 0.157. The R-Square value for Financial Behavior is 0.411, which indicates that the independent variables explain 41% of the variation in student Financial Behavior. The validity and reliability test of the model shows that all variables have good validity and reliability, without multicollinearity problems. This research concludes that Financial Technology and Financial Literacy play a key role in influencing Financial Behavior, while Financial Inclusion has a smaller but still significant impact.

Keywords: *Financial Literacy, Inclusion, Fintech, Financial Behavior*

MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN

Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanku tidak akan pernah menjadi takdirku. Dan apa yang ditakdirkan untuku, takkan melewatkanku

(Umar Bin Khattab)

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT serta Shalawat dan salam untuk Nabi Muhammad SAW, Kupersembahkan Tesis ini untuk :

1. Untuk Suamiku A Cholid Aziz, terimakasih telah memberikan kasih sayang, cinta dan do'a yang tiada henti
2. Orang tua saya Bapak Sartono dan Ibu Numala Dewi terimakasih atas doa, motivasi, pengorbanan, nasehat serta kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini dan juga mertuaku Bapak Ibrahim dan Ibu Maryati yang telah ikhlas dan sabar dengan segala kelebihan dan kekuranganku.
3. Saudara-saudariku Ukik dan Rizki yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan semangat
4. Sahabat dan teman-teman yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan dukungan kepada Saya

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Data Pribadi

Nama : Rizka Andini Nur Sabella
Nim : 222510030
Tempat/tgl lahir : Tanjung Raman, 24 Oktober 1998
Alamat : Jl. Basuki Rahmat NO. 162 RT/RW 004/002 Kel.
Sukaraja Kec. Prabumulih Selatan. Kota
Prabumulih
Umur : 25 Tahun
No. HP/Rumah : 082269068109
Agama : Islam
E-mail : rizkaandininursabella@gmail.com

2. Data Pendidikan

a. Format.

SD : SD 2006 s/d 2011
SMP : SMP 2011 s/d 2014
SMA : SMA 2014 s/d 2017
Strata Satu : 2018 s/d 2022

b. Informal

Pelatihan : Manajemen Komputer dan Akutansi , tahun 2017

KATA PENGANTAR

Assalamu' alaikum warohmatullohi wabarokatuh

Alhamdulillahirobbil alamin, segala puji dan syukur penulis sampaikan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat, rahmat, dan karuniaNya sehingga penyusunan tesis ini dapat diselesaikan lancar. Adapun penyusunan tesis ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Program Magister Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.

Dalam penyusunan tesis ini banyak pihak yang ikut membantu penulis, maka untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya terutama kepada:

1. Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Prof. Dr. Ir. Achmad Syarifudin, M.Sc., PU-SDA selaku Direktur Pascasarjana Universitas Bina Darma Palembang.
3. Dr. Sulaiman Helmi, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.
4. Dr. Dewi Sartika, SE., M. Si. Ak. selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyelesaian tesis ini.
5. Segenap Dosen dan Staf Administrasi Program Studi Magister Manajemen Universitas Bina Darma Palembang.
6. Rekan-rekan satu almamater yang tercinta terutama angkatan 41 kelas reguler B.
7. Rekan-rekan mahasiwa/i Universitas Bina Darma Palembang yang telah berpartisipasi sebagai responden pada penelitian ini.

8. Suamiku A Cholid Aziz yang telah menjadi bagian penting hidupku selama ini.
9. Orang tua dan Mertuaku yang telah memberikan kasih sayang tulus kepada kami selama ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak sekali kekurangan dalam penyusunan tesis ini, maka untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang.

Palembang, Agustus 2024

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
ABSTRACT	vii
MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	1
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat penelitian	11
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	12
1.6 Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Theory Financial Behavior	14
2.1.2 Literasi Keuangan	15
2.1.2.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	15
2.1.2.3 Indikator Literasi Keuangan.....	17
2.1.3 Inklusi Keuangan	18
2.1.3.1 Pengertian Inklusi Keuangan.....	18
2.1.3.2 Indikator Inklusi Keuangan.....	19
2.1.4 <i>Financial Technology</i>	20
2.1.4.1 Pengertian <i>Financial Technology</i>	20
2.1.4.2 Indikator <i>Financial Technology</i>	21
2.1.5 Prilaku Keuangan	22
2.1.5.1 Pengertian Prilaku Keuangan	22
2.1.5.2 Indikator Prilaku keuangan.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu/ <i>Literature Riview</i>	23
2.3 Kerangka Berpikir	30
2.4 Pengembangan Hipotesis	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Objek Penelitian	34
3.2 Operasional Variabel.....	34
3.2.1 Variabel Bebas (<i>Eksogen Variabel</i>)	34
3.2.2 Variabel Terikat (<i>Endogen Variabel</i>)	35

3.3	Jenis dan Sumber Data.....	36
3.3.1	Jenis Data.....	36
3.3.2	Sumber Data.....	37
3.4	Teknik Pengumpulan Data	37
3.5	Populasi dan Sampel.....	38
3.5.1	Populasi	38
3.5.2	Sampel	38
3.6	Teknik Analisis Data.....	40
3.6.1	Analisis <i>Partial Least Square</i>	40
3.6.2	Model Pengukuran Atau <i>Outer Model</i>	40
3.6.3	Evaluasi <i>Inner Model</i> (Struktural Model)	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.2	Deskripsi Data Responden	48
4.2.1	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
4.2.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Semester.....	49
4.2.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Program Studi	50
4.3	Hasil Pengumpulan Data.....	56
4.4	Evaluasi Model.....	61
4.4.1	Hasil Analisis Outer Model	62
4.4.3	Uji Validitas Menggunakan AVE	64
4.4.4	Uji Reabilitas	66
4.4.5	Uji Asumsi Klasik (Uji Multikolinearitas)	67
4.4.6	Hasil Analisis <i>Inner Model</i>	68
4.4.7	Uji Hipotesis	70
4.5	Hasil Pembahasan.....	48
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	77
5.2	Saran	78
DAFTAR PUSTAKA		80

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Survey.....	8
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.2 Skala Likert	38
Tabel 3.3 Rule Of Thum Evaluasi Refleksif	42
Tabel 3.4 Rule Of Thum Evaluasi Struktural	44
Tabel 4.1 Rekapitulasi Variabel Literasi Keuangan.....	55
Tabel 4.2 Rekapitulasi Variabel Inklusi Keuangan.....	56
Tabel 4.3 Rekapitulasi Variabel Financial Technology.....	57
Tabel 4.4 Rekapitulasi Variabel Prilaku Keuangan	59
Tabel 4.5 Outer Model	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas AVE.....	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Composite Reability	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.10 R-square	68
Tabel 4.12 Path Coefficient	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi Keuangan.....	5
Gambar 2.1 Research Model.....	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	48
Gambar 4.2 Jenis Kelamin.....	49
Gambar 4.3 Penggunaan Berdasarkan Semester.....	50
Gambar 4.4 Penggunaan Berdasarkan Program Studi.....	51
Gambar 4.5 Berdasarkan Status Bekerja.....	52
Gambar 4.6 Penggunaan Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	53
Gambar 4.7 Penggunaan Berdasarkan Inklusi.....	54
Gambar 4.8 Hasil Outer Model.....	62
Gambar 4.9 Uji AVE.....	64
Gambar 4.10 Hasil Uji Composite Reability.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Perbaikan Proposal

Lampiran 2 SK Pembimbing

Lampiran 3 Lembar Konsul

Lampiran 4 Kusioner

Lampiran 5 Hasil Pengolaan Statistik

Lampiran 6 Publish Jurnal Internasional

Lampiran 7 LOA

