

Nomor: 488/UN40.A7/PT.07/2024

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION*
(Studi Pada Generasi Z di Jakarta)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Bisnis



Oleh
Annisa Dea Amaliah
NIM. 1903145

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN BISNIS
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2024**

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION*
(Studi Pada Generasi Z di Kota Jakarta)

Oleh:
Annisa Dea Amaliah

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Annisa Dea Amaliah 2024
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2024

Hak Cipta dilindungi undang-undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY*
TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION*
(Studi Pada Generasi Z di Kota Jakarta)**

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh:

Pembimbing I



Dr. Inas Purnamasari, S.Pd., M.M.
NIP. 197705122 001122 001

Pembimbing II



Ratu Dintha Insyani ZFS, S.Pd., M.M.
NIP. 920200419921117201

**Mengetahui,
Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis**



Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., MT., MM
NIP. 19820930 200502 2 003

**Mengetahui,
Tanggung Jawab Yuridis
Ada Pada Penulis**



Annisa Dea Amaliah
NIM. 1903145

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Pengaruh Financial Literacy dan Financial Self-efficacy terhadap Financial Inclusion Studi Pada Generasi Z di Kota Jakarta*” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan (*plagiarism*) atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam Masyarakat.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko ataupun sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya seni ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi yang saya tulis.

Bandung, 9 Agustus 2024
Yang Membuat Pernyataan



Annisa Dea Amaliah
NIM. 1903145

ABSTRAK

Annisa Dea Amaliah (1903145), “Pengaruh *Financial Literacy* dan *Financial Self-efficacy* Terhadap *Financial Inclusion* (Studi pada Generasi Z di Kota Jakarta)” di bawah bimbingan Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M. dan Ratu Dintha Insyani Zukhruf Firdausi Sulaksana, S.Pd., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh gambaran *financial literacy*, *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* pada Generasi Z di Kota Jakarta serta untuk mengetahui pengaruh *financial literacy* dan *financial self-efficacy* terhadap *financial inclusion* pada Generasi Z di Kota Jakarta. Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian sebanyak 1.693.325 jiwa Generasi Z berusia 15 s.d. 24 tahun di Kota Jakarta. Adapun sampel pada penelitian ini sebanyak 400 responden dengan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *nonprobability sampling* serta metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier multiple. Hasil temuan pada penelitian ini menemukan bahwa *financial literacy* dan *financial self-efficacy* memiliki pengaruh positif terhadap *financial inclusion*. Semakin tinggi *financial literacy* dan *financial self-efficacy*, maka semakin tinggi pula *financial inclusion* pada Generasi Z di Kota Jakarta.

Kata Kunci: *Financial Literacy*, *Financial Self-efficacy*, *Financial Inclusion*, *Generasi Z*

ABSTRACT

Annisa Dea Amaliah (1903145), *“The Effect of Financial Literacy and Financial Self-efficacy on Financial Inclusion (Study on Z Generation in Jakarta City)”*
Under the guidance of Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M. and Ratu Dintha Insyani
Zukhruf Firdausi Sulaksana, S.Pd., M.M.

This study aims to obtain an overview of financial literacy, financial self-efficacy and financial inclusion in Generation Z in Jakarta City and to determine the effect of financial literacy and financial self-efficacy on financial inclusion in Generation Z in Jakarta City. The type of research used is descriptive and verification. The population in the study was 1,693,325 people of Generation Z aged 15 to 24 years in the city of Jakarta. The sample in this study was 400 respondents with the sampling technique used was nonprobability sampling and the sampling method used purposive sampling. The data analysis method in this study uses multiple linear regression analysis techniques. The findings of this study found that financial literacy and financial self-efficacy have a positive influence on financial inclusion. The higher the financial literacy and financial self-efficacy, the higher the financial inclusion of Generation Z in Jakarta City.

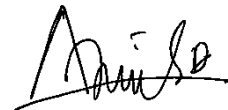
Keywords: *Financial Literacy, Financial Self-efficacy, Financial Inclusion, Generation Z*

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur saya panjatkan kepada ke hadirat Allah SWT. Atas segala nikmat dan ridho-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Literacy* dan *Financial Self-efficacy* terhadap *Financial Inclusion* (Studi pada Generasi Z di Kota Jakarta)**”. Penyusunan skripsi ini dilakukan untuk memperoleh hasil temuan mengenai gambaran *financial literacy*, *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* serta pengaruh *financial literacy* dan *financial self-efficacy* terhadap *financial inclusion*.

Skripsi ini dikerjakan penulis dengan sebaik dan seoptimal mungkin dengan harapan dapat bermanfaat. Namun, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak menutup kemungkinan masih terdapat banyak sekali kekurangan di dalamnya, yang disebabkan oleh keterbatasan penulis dalam hal kemampuan, pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap agar hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan kehidupan masyarakat pada umumnya.

Bandung, 9 Agustus 2024



Annisa Dea Amaliah

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan atas rahmat dan Ridha Allah SWT. yang telah memberikan nikmat serta karunia-NYA sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik, sebagai tugas akhir bagi penulis dalam menempuh Pendidikan S1 di Universitas Pendidikan Indonesia.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang amat besar kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan dan mendidik selama penulis melaksanakan perkuliahan di Universitas Pendidikan Indonesia, termasuk kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, khusus kepada:

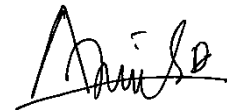
1. Bapak Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M.Pd., M.A. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. H. Eeng Ahman, M.S. selaku Dekan dan Dosen Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Puspo Dewi Dirgantari, S.Pd., M.T., M.M selaku Ketua Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia yang telah membimbing penulis selama masa studi, semoga diberikan kesehatan, kebahagiaan dan kelancaran dalam segala urusan dan pekerjaannya
4. Bapak Dr. Bambang Widjajanta, M.M selaku Ketua TPPS Program Studi Pendidikan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Ibu Dr. Imas Purnamasari, S.Pd., M.M. Dosen Pembimbing I dalam penulisan Skripsi, yang telah meluangkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk memberikan masukan serta bimbingan terbaik selama penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan perlindungan, diberikan umur yang panjang, kebahagiaan, kesehatan dan kelancaran dalam segala urusan dan pekerjaannya.
6. Ibu Ratu Dintha Insyani Zukhruf Firdausi Sulaksana, S.Pd., M.M. Dosen Pembimbing II dalam penulisan Skripsi, yang telah meluangkan waktu ditengah-tengah kesibukannya untuk memberikan masukan serta bimbingan terbaik selama penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang diberikan dengan pahala yang berlipat ganda,

diberikan kebahagiaan, umur yang panjang dan kelancaran dalam segala urusan dan pekerjaannya.

7. Bapak Dr. Lili Adi Wibowo, S.Pd., S.Sos., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dalam penyelesaian kontrak mata kuliah selama masa perkuliahan serta memberikan motivasi bagi penulis sehingga dapat memberikan semangat penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, semoga beliau diberikan kesehatan dan umur yang panjang.
8. Segenap Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Program Studi Pendidikan Bisnis yang telah memberikan bantuan, bimbingan dan masukan kepada penulis selama menjalani perkuliahan di Universitas Pendidikan Indonesia, semoga atas kebajikannya selama ini dibalas oleh Allah SWT.
9. Keluarga tercinta Ayahanda Danuri dan Ibunda Widarti penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua yang telah bekerja keras untuk membiayai seluruh proses studi penulis. Pengorbanan kalian sangat berarti. Serta adik-adik penulis Muhammad Ihsan Ghifary, Muhammad Raihan Ilham dan Alike Naila Nuri. Terima kasih atas doa, dukungan dan kasih sayang yang tak terhingga. Tanpa kalian, penulis tidak akan bisa sampai pada tahap ini.
10. Haris Nur Rochman, S.Pd. penulis sampaikan terimakasih telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini atas dukungannya selama ini, memberikan motivasi dan do'a bagi penulis untuk terus berkarya.
11. Kepada teman-teman tercinta, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya yang selalu memberikan semangat dan dukungan tiada hentinya, Meutia Chika, Arini Octaviani, Siti Nuraisyah. Kepada teman-teman seperjuangan dari maba hingga saat ini Vianda Amitha, Anisa Putri Rahmawati, Gadis Almira, Novi Fitriyani, Yuni Tasya, Maya Rizqiana, Rifie Rifiani, Ghania Wardani Luthfiyyah dan Ihda Farhatun Nisak. Kalian telah menjadi teman diskusi yang menyenangkan, tempat berkeluh kesah dan sumber semangat yang tak pernah habis. Terima kasih atas semua dukungan dan bantuannya selama proses pengerjaan skripsi ini

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan *Jazakamullahu Khairan Katsiran*. Semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi ini dengan balasan yang terbaik serta dapat menghapuskan dosa atas semua kesalahan kekhilafan. *Aamiin Allahumma Aaamin*.

Bandung, 9 Agustus 2024



Annisa Dea Amaliah
NIM. 1903145

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	14
2.1 Kajian Pustaka	14
2.1.1 Pendekatan Teori/ <i>State of Art</i>	14
2.1.2 Konsep <i>Financial Inclusion</i>	15
2.1.2.1 Definisi <i>Financial Inclusion</i>	15
2.1.2.2 Indikator <i>Financial Inclusion</i>	18
2.1.2.3 Model Konsep <i>Financial Inclusion</i>	19
2.1.3 Konsep <i>Financial Literacy</i>	20
2.1.3.1 Definisi <i>Financial Literacy</i>	20
2.1.3.2 Indikator <i>Financial Literacy</i>	23
2.1.3.3 Model Konsep <i>Financial Literacy</i>	24
2.1.4 Konsep <i>Financial Self-Efficacy</i>	25
2.1.4.1 Definisi <i>Financial Self-Efficacy</i>	25
2.1.4.2 Indikator <i>Financial Self-Efficacy</i>	27
2.1.4.3 Model Konsep <i>Financial Self-Efficacy</i>	29
2.1.5 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	30
2.1.6 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	31
2.1.8 Penelitian Terdahulu	32

2.2 Kerangka Pemikiran	37
2.3 Hipotesis	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1 Subjek dan Objek Penelitian.....	41
3.2 Metode Penelitian.....	41
3.2.1 Jenis Penelitian dan Metode yang digunakan	41
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	42
3.2.3 Jenis dan Sumber Data.....	43
3.2.4 Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	44
3.2.4.1 Populasi.....	44
3.2.4.2 Sampel.....	45
3.2.4.3 Teknik Sampling	45
3.2.5 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.2.6 Pengujian Validitas dan Reliabilitas	47
3.2.6.1 Hasil Pengujian Validitas	48
3.2.6.2 Hasil Pengujian Reliabilitas	53
3.2.7 Rancangan Analisis Data	55
3.2.7.1 Teknik Analisis Data Deskriptif.....	56
3.2.7.2 Teknik Analisis Data Verifikatif.....	58
3.2.8 Pengujian Hipotesis	60
3.2.8.1 Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	61
3.2.8.2 Uji Koefisien Regresi (Uji t).....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
4.1 Deskripsi Responden dan Karakteristik Responden.....	64
4.1.1 Deskripsi Responden	64
4.1.2 Karakteristik Responden.....	64
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	65
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	66
4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	67
4.1.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	68
4.1.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Bagi Pelajar	68

4.1.2.7 Karakterisrik Responden Berdasarkan Penghasilan Bagi Pekerja .	69
4.2 Hasil Analisis Data Deskriptif.....	70
4.2.1 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Inclusion</i>	70
4.2.1.1 Tanggapan Responden terhadap Indikator Ketersediaan Akses	70
4.2.1.2 Tanggapan Responden terhadap Indikator Penggunaan	72
4.2.1.3 Tanggapan Responden terhadap Indikator Kualitas	73
4.2.1.4 Tanggapan Responden terhadap Indikator Kesejahteraan	74
4.2.2 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i>	77
4.2.2.1 Tanggapan Responden terhadap Indikator Pengetahuan Keuangan Dasar	78
4.2.2.2 Tanggapan Responden terhadap Indikator Tabungan dan Pinjaman	79
4.2.2.3 Tanggapan Responden terhadap Indikator Proteksi atau Asuransi	80
4.2.2.4 Tanggapan Responden terhadap Indikator Investasi.....	82
4.2.3 Hasil Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Self-efficacy</i>	84
4.2.3.1 Tanggapan Responden terhadap Kemampuan dalam Perencanaan Pengeluaran Keuangan.....	85
4.2.3.2 Tanggapan Responden terhadap Kemampuan dalam Mencapai Tujuan Keuangan	86
4.2.3.3 Tanggapan Responden terhadap Kemampuan dalam Pengambilan Keputusan Saat Muncul Kejadian Tak Terduga	87
4.2.3.4 Tanggapan Responden terhadap Kemampuan Menghadapi Tantangan Keuangan.....	89
4.2.3.5 Tanggapan Responden terhadap Keyakinan dalam Pengelolaan Keuangan	90
4.2.3.6 Tanggapan Responden Keyakinan terhadap Kondisi Keuangan di Masa Akan Datang.....	91
4.3 Hasil Analisis Data Verifikatif	94
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	94
4.3.1.1 Uji Normalitas Variabel <i>Financial Literacy</i> dan <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i>	94
4.3.1.2 Uji Linearitas Variabel <i>Financial Inclusion</i> dan <i>Financial Self-efficacy</i> dengan <i>Financial Inclusion</i>	95
4.3.1.3 Uji Multikolonieritas	96

4.3.1.4 Uji Heteroskedastisitas	97
4.3.2 Pengujian Regresi Multiple	97
4.3.3 Pengujian Hipotesis	99
4.3.3.1 Uji F	99
4.3.3.2 Uji t	99
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	100
4.4.1 Gambaran <i>Financial Literacy</i>	100
4.4.2 Gambaran <i>Financial Self-efficacy</i>	102
4.4.3 Gambaran <i>Financial Inclusion</i>	103
4.4.4 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	104
4.4.5 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	106
4.4.6 Implikasi Hasil Penelitian.....	108
4.4.6.1 Temuan Penelitian Bersifat Teoritis	108
4.4.6.2 Temuan Penelitian Bersifat Empiris	111
4.4.6.3 Implikasi Hasil Penelitian <i>Financial Literacy</i> dan <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i> untuk Pendidikan Bisnis.....	111
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	113
5.1 Kesimpulan.....	113
5.2 Rekomendasi	114
DAFTAR PUSTAKA.....	116

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2. 1 Sitasi Definisi <i>Financial Literacy</i> Menurut Para Ahli	22
Tabel 2. 2 Sitasi Definisi <i>Financial Self-Efficacy</i> Menurut Para Ahli.....	26
Tabel 2. 3 Sitasi Definisi <i>Financial Inclusion</i> Menurut Para Ahli	17
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	42
Tabel 3. 2 Jenis Dan Sumber Data	44
Tabel 3. 3 Data Jumlah Generasi Z Di Jakarta.....	45
Tabel 3. 4 Format Angket <i>Numerical Scale</i>	47
Tabel 3. 5 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Literacy</i>	49
Tabel 3. 6 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	50
Tabel 3. 7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Inclusion</i>	52
Tabel 3. 8 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 3. 9 Karakteristik Responden	56
Tabel 3. 10 Analisis Deskriptif	57
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	66
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	67
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	68
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Bagi Pelajar.....	69
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Bagi Pekerja	69
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Ketersediaan Akses.....	71
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Penggunaan.....	72
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Kualitas	73
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Kesejahteraan.....	75
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Pengetahuan Keuangan Dasar	78
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Tabungan Dan Pinjaman	79
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Proteksi Atau Asuransi .	81
Tabel 4. 15 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Investasi	82
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Kemampuan Dalam Perencanaan Pengeluaran Keuangan.....	85

Tabel 4.17Tanggapan Responden Terhadap Indikator Kemampuan Dalam Mencapai Tujuan Keuangan	86
Tabel 4.18 Tanggapan Responden Terhadap Kemampuan Dalam Pengambilan Keputusan Saat Muncul Kejadian Tak.....	88
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Terhadap Kemampuan Menghadapi Tantangan Keuangan.....	89
Tabel 4.20 Tanggapan Responden Terhadap Keyakinan Dalam Pengelolaan Keuangan.....	90
Tabel 4.21 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Keyakinan Kondisi Keuangan Di Masa Akan Datang.....	92
Tabel 4. 22 Hasil Pengujian Normalitas Variabel <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	94
Tabel 4. 23 Hasil Pengujian Linearitas <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Inclusion</i>	95
Tabel 4.24 Hasil Pengujian Linearitas <i>Financial Self-Efficacy</i> Dan <i>Financial Inclusion</i>	95
Tabel 4. 25 Hasil Pengujian Multikolinieritas Variabel <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	96
Tabel 4. 26 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas Variabel <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	97
Tabel 4. 27 Hasil Analisis Regresi Multiple	98
Tabel 4. 28 Besarnya Pengaruh Antar Variabel.....	98
Tabel 4. 29 Hasil Uji F.....	99
Tabel 4. 30 Hasil Uji T.....	100

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Tingkat <i>Financial Inclusion</i> Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan.....	3
Gambar 1. 2 Indeks <i>Financial Inclusion</i> Per Provinsi Di Indonesia Tahun 2022 ..	4
Gambar 1. 3 Persentase Indeks <i>Financial Inclusion</i> Berdasarkan Usia.....	6
Gambar 2.1 Model <i>Financial Literacy</i>	25
Gambar 2.2 Model <i>Financial Self-Efficacy</i>	29
Gambar 2.3 Model <i>Financial Inclusion</i>	19
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Literacy</i>	39
Gambar 2.5 Paradigma Penelitian	40
Gambar 3.1 Garis Kontinum Penelitian Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Inclusion</i>	58
Gambar 4.1 Garis Kontinum Variabel <i>Financial Inclusion</i>	77
Gambar 4.2 Garis Kontinum Variabel <i>Financial Literacy</i>	84
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel <i>Financial Self-Efficacy</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	SK Pembimbing Skripsi
Lampiran 2	Rekapitulasi Bimbingan Skripsi
Lampiran 3	Angket Penelitian (Kuesioner)
Lampiran 4	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel X dan Variabel Y
Lampiran 5	Profil Responden
Lampiran 6	Koding Variabel Y
Lampiran 7	Koding Variabel X1
Lampiran 8	Koding Variabel X2
Lampiran 9	Hasil Analisis Data Deskriptif
Lampiran 10	Hasil Analisis Data Verifikatif
Lampiran 11	Bukti Screenshot Distribusi Kuesioner
Lampiran 12	Curriculum Vitae

DAFTAR PUSTAKA

- Abel, S., Mutandwa, L., & Le Roux, P. (2018). A Review of Determinants of Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(3), 1–8. <http://www.econjournals.com>
- Aini, Q., Dianta, K., & Pratama, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Pada Masyarakat Generasi Z di DKI Jakarta. *EKOMA: Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, 3(4), 1753–1763. <http://dx.doi.org/10.21776/jmrk.2024.03.1.01>.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *University of Massachusetts at Amherst Research*, 50, 179–211. <https://doi.org/179-211>. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Akyuwen, R., & Mangowal, C. (2018). Komparasi Peningkatan Inklusi Keuangan dan Indikator Pembangunan di Indonesia. *Modus*, 30(1), 96–109.
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan* (P. Purwitorosari (Ed.); 1st ed.). Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada.
- Alawi, N. M., Asih, V. S., & Sobana, D. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 4(1), 36–44. <https://doi.org/10.32483/maps.v4i1.48>
- Amatucci, F. M., & Crawley, D. C. (2011). Financial self-efficacy among women entrepreneurs. *International Journal of Gender and Entrepreneurship*, 3(1), 23–37. <https://doi.org/10.1108/17566261111114962>
- Amidjono, D., Brock, J., & Junaidi, E. (2016). *Literasi keuangan di Indonesia*.
- Ani Caroline Grigion, P., Kelmara Mendes Vieira, W., & Mendes-Da, S. (2016). Development of a Financial Literacy Model for University Students. In *The Eletronic Library* (Vol. 34, Issue 1). Management Research Review. <https://doi.org/10.1108/mrr-06-2014-0143>
- Antony, J., & Joseph, J. . (2021). *Financial Literacy: Role and Impact On Financial Inclusion*.
- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 20–28.
- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1).
- Arafah, S., Miko, J., & Ria. (2023). Edukasi Peran Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Stabilitas Ekonomi Masyarakat. *Dinamis: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(2), 108–116. <https://ejournal.unhasy.ac.id/index.php/dinamis/article/view/5692>
- Archuleta, K. L., Dale, A., & Spann, S. M. (2013). College Students and Financial

- Distress: Exploring Debt, Financial Satisfaction, and Financial Anxiety. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(2), 50–62. https://doi.org/10.1007/978-3-030-22009-9_300835
- Ariani, N. A. dan S. (2015). Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Financial Literacy Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya Angkatan 2012. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 3 (2), 11. <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id>
- Arianti, B. F. (2021). Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya). In *CV. Pena Persada*. <https://doi.org/10.31237/osf.io/t9szm>
- Ariefin, M. surya, Bulkia, S., & Berlyn Hakim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM. *Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 40(1), 1–12. <https://doi.org/10.58906/melati.v40i1.93>
- Arifin, A. Z. (2018). Influence factors toward financial satisfaction with financial behavior as intervening variable on Jakarta area workforce. *European Research Studies Journal*, 21(1), 90–103.
- Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2019). The influence of financial information, financial self efficacy, and emotional intelligence to financial management behavior of female lecturer. *Humanities and Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2013). Promoting Financial Inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, Policies and Practice. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 34*, 34, 55. www.oecd.org/daf/fin/wp
- Badan Pusat Statistik Jakarta. (2022). *Jumlah Penduduk Provinsi DKI Jakarta Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin (Jiwa) Tahun 2022*. <https://jakarta.bps.go.id/indicator/12/111/1/jumlah-penduduk-provinsi-dki-jakarta-menurut-kelompok-umur-dan-jenis-kelamin.html>
- Bandura, A. (1989). Regulation of cognitive processes through perceived self-efficacy. *Developmental Psychology*, 25(5), 729–735. <https://doi.org/10.1037//0012-1649.25.5.729>
- Bank Indonesia. (2014). Keuangan Inklusif di Indonesia. *Www.Bi.Go.Id*.
- Bhakti, I. G. K. K. W., Gunadi, I. G. N. B., & Suarjana, I. W. (2023). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF EFFICACY DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT DI KOTA DENPASAR. *Values*, 4(1), 131–138.
- Bojuwon, M., Olaleye, B. R., & Ojebode, A. . (2023). Financial Inclusion and Financial Condition: The Mediating Effect of Financial Self-efficacy and Financial Literacy. *Vision: The Journal of Business Perspective*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/09722629231166200>
- Bongomin, G. O., Munene, J. C., Ntayi, J. M., & Malinga, C. A. (2017). Financial literacy in emerging economies: Do all components matter for financial inclusion of poor households in rural Uganda? *Managerial Finance*, 43(12),

1310–1331. <https://doi.org/10.1108/MF-04-2017-0117>

- Brandon, D. P., & Smith, C. M. (1991). Prospective Teachers' Financial Knowledge and Teaching Self-Efficacy. *Journal of Family Consumer Sciences Education*, 27(1), 14–28.
- Brandon, D. P., & Smith, C. M. (2009). Prospective Teachers' Financial Knowledge and Teaching Self-Efficacy. *Journal of Family & Consumer Sciences Education*, 1(27).
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students Financial. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Cheston, Susy, Conde, T., Bykere, A., & Rhyne, E. (2016). The business of financial inclusion: insights from banks in emerging markets. *Institut of International Finance*.
- Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of Attitude and Background on Personal Financial Ability: A Student Survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33.
- Christiani, L. C., & Ikasari, P. N. (2020). Generasi Z dan Pemeliharaan Relasi Antar Generasi dalam Perspektif Budaya Jawa. *Jurnal Komunikasi Dan Kajian Media*, 4(2), 84–105.
- Ciemleja, G., Lace, N., & Titko, J. (2014). Financial literacy as a prerequisite for citizens' economic security: Development of a measurement instrument. *Journal of Security and Sustainability Issues*, 4(1), 29–40. [https://doi.org/10.9770/jssi.2014.4.1\(3\)](https://doi.org/10.9770/jssi.2014.4.1(3))
- Damayanti, V., & Budiwitjaksono, G. S. (2024). DAMPAK FINANCIAL SELF-EFFICACY DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP INKLUSI KEUANGAN. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(4).
- Danes, S. M., & Hira, T. K. (1987). Money Management Knowledge of College Students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 3–16.
- Databoks. (2021). *Mayoritas Penduduk Jakarta adalah Milenial*. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/01/25/mayoritas-penduduk-jakarta-adalah-milenial>
- Databoks. (2024). *Indeks Inklusi Keuangan di 34 Provinsi Indonesia 2022*. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2024/03/04/indeks-inklusi-keuangan-di-34-provinsi-indonesia-2022>
- Dev, M. S. (2006). Financial Inclusion : and Issues Challenges. *Economic and Political Weekly*, 41(41), 4310–4313.
- Dirnaeni, D. (2015). *Teknik Proyeksi Bisnis*.
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>

- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, *54*, 85–99. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Feist, J., & Feist, G. J. (2008). *Theories of Personality*. Pustaka Pelajar.
- Fiktorrofiah. (2014). Hipotesis Penelitian. *Eureka Pendidikan*, *June*, 1. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.11440.17927>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). Contemporary sociology: A journal of reviews. *Contemporary Sociology*, *6*(2), 244–245.
- Fitriah, F., & Ichwanudin, W. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (JRBMT)*, *4*(2), 94–108. <http://dx.doi.org/10.48181/jrbmt.v4i2.10332>
- Forbes, J., & Kara, S. M. (2010). Confidence mediates how investment knowledge influences investing self-efficacy. *Journal of Economic Psychology*, *31*(3), 435–443. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2010.01.012>
- Fuadah, I. S., Hindrayani, A., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Rumah Tangga Dengan Jaringan Sosial (Network) Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, *11*(2), 77–85. <https://doi.org/10.26740/jupe.v11n2.p77-85>
- Grohmann, A. (2017). Financial Literacy and Financial Behavior: Evidence from the Emerging Asian Middle Class. *SSRN Electronic Journal*.
- Haiyang, C., & Ronald, V. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, *43*(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Harlan, J. (2018). Analisis Regresi Linear. *Journal of Chemical Information and Modeling*, *53*.
- HC, R. ., & Gusaptono, R. . (2021). *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*.
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtyas, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, *10*(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Huang, R., & Chen, D. (2015). Does Environmental Information Disclosure Benefit Waste Discharge Reduction? Evidence from China. *Journal of Business Ethics*, *129*(3), 535–552. <https://doi.org/10.1007/s10551-014-2173-0>
- Hung, A., Parker, A. M., & Yoong, J. (2009). Defining and Measuring Financial Literacy. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1498674>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, *44*(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Hutabarat, F. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Jabodetabek*.
- Ibrahim, M. (2023). *Gen Z Wajib Tahu! Inklusi Keuangan Rendah Berisiko*

Sebabkan Kematian. Infobanknews.Com. <https://infobanknews.com/gen-z-wajib-tahu-inklusi-keuangan-rendah-berisiko-sebabkan-kematian/>

- Ilahiyah, M. E., Soewarno, N., & Jaya, I. M. L. M. (2021). The Effect of Intellectual Capital and Financial Services Knowledge on Financial Inclusion. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(1), 247–255. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no1.247>
- Indriastuti, M., Rosalinda, E., Maulida, M., & Ismawati, S. (2023). Literasi dan Inklusi Keuangan pada Gen Z guna Mendukung Agenda SDG's di Indonesia. *KUAT: Keuangan* <https://jurnal.pknstan.ac.id/index.php/KUAT/article/view/2289%0Ahttps://jurnal.pknstan.ac.id/index.php/KUAT/article/download/2289/1275>
- Ismail, S., Koe, W.-L., Halim Mahphoth, M., Abu Karim, R., Yusof, N., & Ismail, S. (2020). Saving Behavior Determinants in Malaysia: An Empirical Investigation. *KnE Social Sciences*, 2020, 731–743. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i6.6639>
- Jain, R., & Roy, B. (2020). *Financial Literacy Among Working Women*.
- Jamir, C., & Ezung, Z. (2017). International Journal of Research in Economics and Social Sciences (IJRESS). *International Journal of Research in Economics and Social Sciences (IJRESS)*, 7(9), 50–56.
- Jaya, I. M. L. M. (2019). The Impact of Financial Inclusion on Public Financial Services Education through Financial Technology in Sleman Regency, Indonesia. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 9(2), 155–174. <https://doi.org/10.15408/ess.v9i2.13576>
- Kartawinata, B. R. (2021). *THE ROLE OF FINANCIAL SELF-EFFICACY: MEDIATING EFFECTS OF FINANCIAL LITERACY & FINANCIAL INCLUSION OF STUDENTS IN WEST JAVA , INDONESIA*. 24(7), 1–9.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2022). Upaya Peningkatan Akses Perempuan Terhadap Layanan Keuangan Formal. *Kementerian Keuangan RI*, 1–36.
- Khan, F., Siddiqui, M. A., & Imtiaz, S. (2022). Role of financial literacy in achieving financial inclusion : A review , synthesis and research agenda. *Cogent Business & Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2034236>
- Khodijah, I., Afriani, R. I., Yuliah, Y., & Octavitri, Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Masa Pandemi Covid-19 Dengan Self Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *National Conference on Applied Business, Education, & Technology (NCABET)*, 1(1).
- Kirana, M. Y., & Havidz, S. A. H. (2020). Financial literacy and mobile payment usage as financial inclusion determinants. *Proceedings of 2020 International Conference on Information Management and Technology*, 905–910. <https://doi.org/10.1109/ICIMTech50083.2020.9211157>
- Kunt, A. D., Klapper, L., Singer, D., & Oudheusden, P. Van. (2015). *The Global*

Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World. April.

- Kurniasari, F., & Adyni, N. (2021). Pengaruh literasi dan efikasi diri terhadap inklusi keuangan pada penggunaan layanan pembayaran digital shopee pay di jabodetabek. *16(1)*.
- Lap, W. M. (2010). The Missing Link: Financial self-efficacy's critical role in financial capability. *EARN White Paper, EARN Research Institute.*
- Latifah, & Wiyanto, H. (2023). Faktor yang Mempengaruhi Financial Behavior pada Pengguna E-Wallet di Jakarta Barat. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan, 5(2)*, 373–382. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23406>
- Leon, F. M. (2020). the Effect of Self-Efficacy Financial Mediation on Factors Affecting Financial Inclusion in Small Businesses in West Jakarta. *Jurnal Ekonomi : Journal of Economic, 11(1)*. <https://doi.org/10.47007/jeko.v11i1.2910>
- Lown, J. M. (2011). 2011 outstanding AFCPE® Conference paper: Development and validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning, 22(2)*, 54–63.
- Lyman, T., & Lauer, K. (2015). *What is Digital Financial Inclusion and Why Does it Matter?* CGAP.
- Mandell, L. (2008). Financial literacy of high school students. *Handbook of Consumer Finance Research, 163–183*. https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_10
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan, 17(1)*, 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Marimuthu, S., & Mathan, J. (2015). Rural Perspective towards Financial Inclusion. *Journal of Economic and Social Thought, 2(12)*, 106–120.
- Maune, A., Matanda, E., & Mundonde, J. (2021). Financial inclusion as an intentional behaviour in Zimbabwe. *ActaUniversitatis Danubius. Economical, 17(4)*, 177–211.
- Mazhiza, M., & Sibanda, M. (2017). Kaitan Antara Pengetahuan Keuangan, Kesadaran dan Pemanfaatan Produk Keuangan: Studi antara Usaha Kecil dan Menengah di Zimbabwe. *Jurnal Internasional Ekonomi Dan Masalah Keuangan, 7(6)*, 97–103.
- Mendari, A. S., & Kewal, S. S. (2013). Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa Stie Musi. *Jurnal Economia (Yogyakarta), 9(2)*, 130–140. <https://doi.org/10.21831/economia.v9i2.1804>
- Mhlanga, D. (2020). Industry 4.0 in finance: the impact of artificial intelligence (ai) on digital financial inclusion. *International Journal of Financial Studies, 8(3)*, 1–14. <https://doi.org/10.3390/ijfs8030045>
- Mien, N. T. N., & Thao, P. T. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam Proceedings of the

Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15 Vietnam Conference)*, 10(5), 1–16.

- Mindra, R., & Moya, M. (2017). Financial self-efficacy: A mediator in advancing financial inclusion. *Equality, Diversity and Inclusion*, 36(2), 128–149. <https://doi.org/10.1108/EDI-05-2016-0040>
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., & Kodongo, O. (2017). Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338–353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Mintarti, D. (2016). Citation: Dikria, Okky & Sri Umi Mintarti W (2016) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang Angkatan. *The Effect of Financial Literacy and Self-Control On*, 09(2), 128–139. <https://doi.org/10.17977/UM014v09i22016p128>
- Mitchell, O. S., Lusardi, A., & Curto, V. (2009). Financial Literacy Among the Young: Evidence and Implications for Consumer Policy. *SSRN Electronic Journal*, August. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1459141>
- Musa, H., Ahmad, N. H. B., & Nor, A. M. (2024). Extending the Theory of Planned Behavior in financial inclusion participation model—evidence from an emerging economy. *Cogent Economics and Finance*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2306536>
- Natalia, M. A., KURNIASARI, F., Hendrawaty, E., & Oktaviani, V. M. (2020). Indonesia PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN SOCIAL CAPITAL SEBAGAI VARIABEL MEDIATOR. *Ultima Management : Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), 16–33. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v12i1.1522>
- Naumenkova, S., Mishchenko, S., & Dorofiev, D. (2019). Digital financial inclusion: Evidence from Ukraine. *Investment Management and Financial Innovations*, 16(3), 194–205. [https://doi.org/10.21511/imfi.16\(3\).2019.18](https://doi.org/10.21511/imfi.16(3).2019.18)
- Noor, M., Fourqoniah, F., & Aransyah, M. F. (2020). Investigation of financial inclusions, financial literation, and financial technology in Indonesia. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 8(3), 257–268. <https://doi.org/10.22437/ppd.v8i3.9942>
- Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial literacy, financial self-efficacy and financial account ownership behavior in Pakistan. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1806479>
- Noor, N., Batool, I., & Rehman, H. U. (2022). *An Empirical Assessment of Mediating Role of Financial Self Efficacy on Financial Literacy and Financial Inclusion in Pakistan*. 3(1), 77–103.
- Nugroho, A., & Purwanti, E. Y. (2018). Determinan Inklusi Keuangan Di Indonesia (Global Findex 2014). *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 1(1), 1.

<https://doi.org/10.14710/jdep.1.1.1-13>

- Nurulhuda, E. S., & Lutfiati, A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan. *Kinerja Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(02), 111–134. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i01.966>
- Okello Candiya Bongomin, G., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nkote Nabeta, I. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Oktavianna Rakhmawati, Finatariyani, E., Rohmah, S., & Saif Ali, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Penggunaan Keuangan Digital Terhadap Inklusi Keuangan di Kota Tangerang. *Proceeding of Accounting Responsibility*, 01(1), 70–76. <http://www.openjournal.unpam.ac.id/index.php/par>
- Ormrod, J. E. (2008). *Psikologi Pendidikan : Membantu Siswa Tumbuh dan Berkembang*. Erlangga.
- Oseifuah, E. K. (2010). Financial Literacy and Youth Entrepreneurship in South Africa. *Thohoyandou: Department of Accounting and Auditing University of Venda*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx#:~:text=Hasil SNLIK 2022 menunjukkan indeks,2019 yaitu 76%2C19 persen>.
- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- PACFL. (2008). President ' s Advisory Council on Financial Literacy. *Annual Report to the President. Washington: The Department of the Treasury.*, 2008.
- Pham, M. H., & Doan, T. P. L. (2020). The impact of financial inclusion on financial stability in Asian countries. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(6), 47–59.
- Postmus, J. L., Plummer, S. B., McMahan, S., & Zurlo, K. A. (2013). Financial Literacy: Building Economic Empowerment with Survivors of Violence. *Journal of Family and Economic Issues*, 34(3), 275–284. <https://doi.org/10.1007/s10834-012-9330-3>
- Pramesti, D., & Yulianti, P. (2021). *TERCAPAINYA INKLUSI KEUANGAN : MAMPUKAH DENGAN LITERASI KEUANGAN DAN FINANCIAL TECHNOLOGY?* 29(2), 57–70.
- Prihastuty, D. R., & Rahayuningsih, S. (2018). Pengaruh Financial Literacy, Financial Behavior, Financial Attitude, Dan Demografi Terhadap Perilaku Konsumtif (Studi Pada Maha. *Jurnal Hasil Penelitian LPPM Untag Surabaya*, vol.03, No(02).
- Prita Ary Astini, K., & Pasek, W. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap

- Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(03), 991–1002.
- Pulungan, D. ., & Ndururu, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional & Call Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen*, 132–142.
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Locus of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), 926. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i4.6591>
- Putri, M. P., Arimbawa, I. G., Artaya, I. P., & Nilowardono, S. (2023). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI FINANCIAL SELF EFFICACY SEBAGAI VARIABEL INTERVENING DI KOTA SURABAYA*. 9(September), 126–146.
- Putri, W. W., & Hamidi, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Magister Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Andalas Padang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 398–412.
- Ramesh Prasad, C. (2014). Relationship between Financial Literacy and Student Background. *NRB Economic Review*.
- Rashdan, A., & Eissa, N. (2020). The determinants of financial inclusion in Egypt. *International Journal of Financial Research*, 11(1), 123–136. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v11n1p123>
- Ratnawati, K. (2020a). The Impact of Financial Inclusion on Economic Growth, Poverty, Income Inequality, and Financial Stability in Asia. *Journal of Asian Finance*, 7(10), 73–085. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no10.073>
- Ratnawati, K. (2020b). The Influence of Financial Inclusion on MSMEs' Performance Through Financial Intermediation and Access to Capital. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(11), 205–218. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no11.205>
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Safira, Y. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Pekan Baru (Studi pada Investor Saham Syariah di Pekanbaru). *Jurnal Bahtera Inovasi*, 3(2).
- Sahela, K. Z., Susanti, R., & Adjie, A. R. (2021). The Influence of Government Dimension on Financial Education and Empowerment of Micro-, Small and Medium-Sized Enterprises in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 637–643.
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di

- Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1233. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1233-1246>
- Sarma, M. (2012). Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness. *Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development*.
- Sastiono, P., & Nuryakin, C. (2019). Inklusi Keuangan Melalui Program Layanan Keuangan Digital dan Laku Pandai Financial Inclusion: Case Study of LKD and Laku Pandai Program. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 19(2), 242–262.
- Schmied, J., & Marr, A. (2016). Financial Inclusion and Poverty: The Case of Peru. In *Regional and Sectoral Economic Studies* (Vol. 16, Issue 2). <http://www.wipo.uni-jena.de>
- Sethi, D., & Sethy, S. K. (2019). Financial inclusion matters for economic growth in India: Some evidence from cointegration analysis. *International Journal of Social Economics*, 46(1), 132–151.
- Sharma, D. (2016). Nexus between financial inclusion and economic growth: Evidence from the emerging Indian economy. *Journal of Financial Economic Policy*, 8(1), 13–36.
- Sheda, G. A. (2023). ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN LIFESTLYE TERHADAP PERILAKU FINANSIAL PADA IGENERATION (Z). *JURNAL PAPTUNG*, 6(1), 25–33.
- Shen, Y., Hu, W., & Hueng, C. J. (2018). The effects of financial literacy, digital financial product usage and internet usage on financial inclusion in China. *MATEC Web of Conferences*, 228. <https://doi.org/10.1051/mateconf/201822805012>
- Sheraphim, G. K. (2018). Pengaruh Tingkat Inklusi Keuangan, Tingkat Pengangguran Terbuka (TPT), Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Penanaman Modal Dalam Negeri (PMDN) terhadap Tingkat Pertumbuhan Ekonomi Di 33 Provinsi Indonesia Periode 2011-2016. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas* http://repository.ub.ac.id/164106/1/GRACEILLA_KRISTIA_SHERAPHIM.pdf
- Shneor, R., & Munim, Z. H. (2019). Reward crowdfunding contribution as planned behaviour: An extended framework. *Journal of Business Research*, 103(August 2018), 56–70. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.06.013>
- Simanjuntak, Y. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa di Sumatera Utara*.
- Soetiono, K. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Rajawali Pers.
- Sofilda, E. (2022). Monograf Determinan Keuangan Inklusif di Indonesia. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/BAB_2.pdf
- Sohn, S. H., Joo, S. H., Grable, J. E., Lee, S., & Kim, M. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial

- experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of Adolescence*, 35(4), 969–980. <https://doi.org/10.1016/j.adolescence.2012.02.002>
- Sudjana. (2005). *Dasar-dasar Proses Belajar Mengajar*. Sinar Baru Algensindo.
- Sugiyono. (2011). *Statistika Untuk Penelitian*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV. Alfabeta.
- Supardi, S. (1993). Populasi dan Sampel Penelitian. *Unisia*, 13(17), 100–108. <https://doi.org/10.20885/unisia.vol13.iss17.art13>
- Sutejo, D. A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Keputusan Investasi Generasi Milenial di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah*.
- Tanuwijaya, P., & Garvin. (2019). Financial self-efficacy dan sikap terhadap utang pada dewasa awal. *Jurnal Psikologi*, 8(2), 82–87.
- TEMASEK, Google, & COMPANY, B. (2019). *e-Conomy SEA 2019*. 1–65.
- Titko, J., Lace, N., & Polajeva, T. (2015). Financial issues perceived by youth: preliminary survey for financial literacy evaluation in the baltics. *Oeconomia Copernicana*, 6(1), 75–98. <https://doi.org/10.12775/OeC.2015.004>
- Trinugroho, I., Sri, H., Sawitri, R., Juan, M., Toro, S., Khoiriyah, S., & Santoso, A. B. (2017). How Ready Are People for Cashless Society? In *Jurnal Keuangan dan Perbankan* (Vol. 21, Issue 1). <http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jkdp>
- Ummah, B. B., Nuryartono, N., & Anggraeni, L. (2015). ANALISIS INKLUSI KEUANGAN DAN PEMERATAAN PENDAPATAN DI INDONESIA. *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Pembangunan*, 4(1), 1–27.
- Viana, E. D., Febrianti, F., & Dewi, F. R. (2022). Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 12(3), 252–264. <https://doi.org/10.29244/jmo.v12i3.34207>
- Wang, X., & He, G. (2020). Digital financial inclusion and farmers' vulnerability to poverty: Evidence from rural China. *Sustainability (Switzerland)*, 12(4). <https://doi.org/10.3390/su12041668>
- Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy Dan Financial Self Efficacy. *JPAK: Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 87–96. <https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>
- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control , Financial Self-Efficacy, Dan Love Of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01, 97–108.
- Yoga, H. (2020). *DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN PADA MASYARAKAT. 2019*, 1–11.
- Yoo, & Tae. (2017). Point of View: Digitizing Financial Inclusion. *San Joce: CISCO*.

- Zaenal Arifin. (2017). Kriteria Instrumen Dalam Suatu Penelitian. *Jurnal THEOREMS (The Original Research of Mathematics)*, 2(1), 28–36.
- Zahriyan, M. Z. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Jurnal STIE Perbanas Surabaya*.
- Zulkieflimansyah. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Internasional Sains Inovatif Dan Teknologi Riset*, 12(5), 1207–1210.