

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *MOBILE MONEY*
ADOPTION AND USAGE TERHADAP *FINANCIAL*
INCLUSION PADA PENGGUNA *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DI INDONESIA**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH: CINDY

ANGELINE 115180266

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN**

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2021

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN MOBILE MONEY
ADOPTION AND USAGE TERHADAP FINANCIAL
INCLUSION PADA PENGGUNA FINANCIAL TECHNOLOGY
DI INDONESIA**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH: CINDY

ANGELINE 115180266

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA MANAJEMEN**

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

2021

SURAT PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT



FR.FE-4.7-RO

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama mahasiswa : Cindy Angeline
NPM (Nomor Pokok Mahasiswa) : 115180266
Program Studi : S1 Jurusan Manajemen
Alamat : [REDACTED]
HP : [REDACTED]

Dengan ini saya menyatakan, apabila dalam pembuatan skripsi ternyata saya:

1. Melakukan plagiat / menyontek;
2. Mengutip tanpa menyebut sumbernya;
3. Menggunakan data fiktif atau memanipulasi data;
4. Melakukan riset perusahaan fiktif (hal ini Jurusan Akuntansi / Manajemen dapat dikonfirmasi langsung ke perusahaan terkait sesuai dengan surat risetnya).

Saya bersedia dikenakan sanksi berupa pembatalan skripsi dan diskors maksimal 2 (dua) semester. Kemudian apabila hal di atas terbukti setelah lulus ujian skripsi / komprehensif saya bersedia dinyatakan batal skripsi dan kelulusannya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 2 Januari 2022



Cindy Angeline

Catatan:

1. Asli dikembalikan ke jurusan Akuntansi/Manajemen dan difotocopy untuk mahasiswa yang bersangkutan.
2. Harap disertakan pada skripsi sebelum maupun setelah lulus ujian dan revisi.

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

NAMA : CINDY ANGELINE
NIM : 115180266
PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN
MOBILE MONEY ADOPTION AND USAGE
TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA
PENGGUNA *FINANCIAL TECHNOLOGY* DI
INDONESIA

Jakarta, 24 Desember 2021



Scanned with CamScanner

(Yusbardini Dra., M. E.)

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : CINDY ANGELINE

NIM : 115180266

PROGRAM / JURUSAN : S1 / MANAJEMEN

JUDUL SKRIPSI : Pengaruh *Financial Literacy* dan *Mobile Money Adoption and Usage* terhadap *Financial Inclusion* di Indonesia

Telah diuji pada Ujian Skripsi tanggal 14 Januari 2022 dan dinyatakan lulus,
dengan tim penguji yang terdiri atas:

1. Ketua Penguji : HENDRA WIYANTO, SE., ME.
2. Anggota Penguji : DRA. YUSBARDINI, MM.

JOYCE ANGELIQUE TURANGAN, SE, M.Pd.

Jakarta, 30 Januari 2022

Pembimbing



Digital Signature

DRA. YUSBARDINI, MM

ABSTRACT

TARUMANAGARA UNIVERSITY
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA

(A) CINDY ANGELINE (115180266)

(B) THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND MOBILE MONEY
ADOPTION AND USAGE ON FINANCIAL INCLUSION ON
INDONESIA'S FINANCIAL TECHNOLOGY USER

(C) xvi+91

(D) *Financial management*

(E) *Abstract : the purpose of this study is to test the effect of financial literacy and mobile money adoption and usage on financial inclusion for financial technology users in Indonesia by using the approach restricted access limited control (RALC) theory. The non-probability sampling method. The population of research for financial technology user in Indonesia. The number of samples is used 100 respondents through the spread of google form through social media. This research used software smart PLS version 3. the results showed that financial literacy and mobile money adoption and usage have a significant on financial inclusion on Indonesia's financial technology user.*

(F) *Keyword : financial literacy, mobile money adoption and usage , financial inclusion*

(G) *References 39 (1990-2021)*

(H) Dra YUSBARDINI, M.E.

ABSTRAK

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

JAKARTA

(A) CINDY ANGELINE (115180266)

(B) PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN ADOPSI DAN PENGGUNAAN UANG SELULER TERHADAP INKLUSI KEUANGAN PADA PENGGUNA TEKNOLOGI KEUANGAN DI INDONESIA

(C) xvi+91

(D) MANAJEMEN KEUANGAN

(E) Abstrak : Tujuan penelitian ini untuk menguji pengaruh *financial literacy* dan *mobile money adoption and usage* terhadap *financial inclusion* pada pengguna *financial technology* di Indonesia dengan menggunakan pendekatan teori *restricted access / limited control* (RALC). jumlah sampel yang digunakan di dalam penelitian ini sebanyak 100 orang responden yang dikumpulkan dengan penyebaran google form melalui sosial media. Dengan teknik pengambilan sampel *non-probability sampling*. Sampel dan populasi pada penelitian ini adalah pengguna teknologi keuangan di Indonesia Penelitian ini menggunakan perangkat lunak Smart PLS versi 3. hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh *financial literacy* dan *mobile money adoption and usage* terhadap *financial inclusion* pada pengguna *financial technology* di Indonesia.

(F) Kata kunci : pengetahuan keuangan, adopsi dan pengguna uang seluler, inklusi keuangan

(G) Referensi : 39 (1990-2021)

(H) Dra YUSBARDINI, M.E.

HALAMAN MOTTO

Jika tidak ingin melakukannya, maka akan mencari beberapa alasan, tetapi jika ingin melakukannya, maka akan mencari beberapa caranya.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persambahkan untuk :

Seluruh keluarga

Dan seluruh teman teman perjuangan

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang maha esa atas berkat dan rahmatnya, dalam penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan penulis untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan S1 Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam membimbing, memotivasi, mendukung, memberikan semangat dan doa kepada penulis sehingga dapat diselesaikan skripsi ini, yaitu kepada yang terhormat:

1. Ibu Dra Yusbardini M.E , selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan petunjuk, bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini
2. Bapak Dr. Sawidji Widodoatmojo, S.E., M.M., M.B.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Keni, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Dra Yusbardini M.E , selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan petunjuk, bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini
5. Segenap Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara yang memberikan masukan dan ilmu yang membantu saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Kepada seluruh keluarga dan teman teman yang selalu mendukung dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini

Peneliti berharap skripsi ini akan menambah wawasan pihak lain, akhir kata peneliti ucapkan terima kasih

Jakarta 1 Januari 2022

CINDY ANGELINE

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. PERMASALAHAN	1
1. Latar Belakang Masalah.....	1
2. Identifikasi Masalah.....	4
3. Batasan Masalah	5
4. Rumusan Masalah.....	5
B. Tujuan dan Manfaat	5
1. Tujuan	5
2. Manfaat	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
A. Gambaran Umum Teori	7

1. Teori <i>Restricted Access Limited Control</i> (RALC).....	7
B. Definisi konseptual variabel.....	8
1. <i>Financial Literacy</i>	8
2. Mobile Money adoption dan usage.....	8
3. Financial Inclusion.....	9
C. Kaitan Antar Variabel	10
a. <i>Financial Literacy terhadap Financial Inclusion</i>	10
b. <i>Mobile Money adoption and usage terhadap Financial Inclusion</i>	10
D. Penelitian yang Relevan	11
E. Kerangka Pemikiran	15
BAB III METODE PENELITIAN.....	18
A. DESAIN PENELITIAN.....	18
B. POPULASI, TEKNIK PEMILIHAN SAMPEL, DAN UKURAN SAMPEL	18
1. Populasi	18
2. Sampel.....	19
D. OPERASIONALISASI VARIABEL DAN INSTRUMEN.....	19
1. Financial literacy.....	20
2. Mobile money adoption and usage	21
3. Financial inclusion	21
E. Analisis Validitas dan Reliabilitas.....	26
1. <i>Outer Model</i>	26
a. Uji Validitas Konvergen.....	26
b. Uji Validitas dengan Cross Loading	26
c. Uji Reliabilitas	27

2. <i>Inner Model</i>	27
F. Analisis Data	28
a. Uji Validitas konvergen	29
b. Uji validitas diskriminan dengan <i>cross loading</i>	31
c. Uji Reabilitas	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	33
A. DESKRIPSI SUBJEK PENELITIAN	33
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	33
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	35
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	36
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	37
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	38
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna <i>Mobile Money</i>	39
B. DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	40
1. Financial Literacy	40
2. Mobile Money Adoption and Usage.....	43
3. Financial Inclusion.....	46
C. HASIL ANALISIS DATA.....	49
1. Uji <i>Inner Model</i>	49
a. Uji Koefisien Determinan	49
b. Uji <i>Effect Size</i> (f^2)	49
c. <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	50
d. Uji <i>goodness of fit</i>	50
e. Uji Hipotesis	51

D. Pembahasan	52
1. Pengaruh financial literacy terhadap financial inclusion	53
2. Pengaruh Mobile money adoption and usage dan financial inclusion.....	54
BAB V PENUTUP.....	55
A. Kesimpulan	55
B. Keterbatasan	55
Daftar Pustaka.....	56
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	90
HASIL PEMERIKSAAN TURNITIN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Matriks Kajian Literatur.....	111
Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel.....	22
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal.....	34
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	36
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	37
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	38
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	39
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna mobile money sebagai alat pembayaran	40
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Atas Pernyataan Financial Literacy	41
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Atas Pernyataan Mobile Money Adoption and Usage	44
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Atas Pernyataan Financial inclusion.....	46
Tabel 4. 15 Hasil uji R-Square.....	49
Tabel 4. 16 Hasil Uji Effect Size	49
Tabel 4. 17 Hasil Uji Predictive Relevance (Q^2)	50
Tabel 4. 18 Hasil uji goodness of fit	50
Tabel 4. 19 Hasil uji hipotesis.....	51
Tabel 4. 20 Rekapitulasi Hasil Uji Hipotesis.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentase Inklusi Keuangan Responden Tahun 2019	2
Gambar 2. 1 Kaitan antara Financial Literacy dengan Financial Inclusion	10
Gambar 2. 2 Kaitan antara Mobile Money dengan Financial Inclusion	11
Gambar 2. 3 Model Penelitian	16
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	34
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	36
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	37
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	38
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	39
Gambar 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna mobile money sebagai alat pembayaran	40

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. DATA RESPONDEN.....	61
LAMPIRAN 2. KUISIONER.....	63
LAMPIRAN 3. TANGGAPAN RESPONDEN.....	70
LAMPIRAN 4 . KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	81
LAMPIRAN 5. HASIL ANALISIS COMPOSITE RELIABILITY DAN AVERAGE VARIANCE EXTRACTED.....	84
LAMPIRAN 6: HASIL ANALISIS VALIDITAS DENGAN LOADING FACTOR	85
LAMPIRAN 7: HASIL ANALISIS DETERMINAN.....	86
LAMPIRAN 8: HASIL ANALISIS UJI EFFECT SIZE.....	87
LAMPIRAN 9: HASIL ANALISIS NFI.....	88
LAMPIRAN 10: HASIL ANALISIS ORIGINAL SAMPLE, T STATISTIK, DAN P VALUE.....	89

BAB 1

PENDAHULUAN

A. PERMASALAHAN

1. Latar Belakang Masalah

Seiring berkembangnya teknologi informasi, perusahaan-perusahaan berlomba-lomba menciptakan inovasi. Salah satu inovasi tersebut berupa *financial technology (Fintech)*. Untuk mengakses *financial technology (fintech)* dibutuhkan media seperti *smartphone* dan internet yang memadai. Menurut Safitri & Andriansyah, (2020) teknologi keuangan (*fintech*) adalah inovasi baru dalam layanan keuangan. Inovasi yang terjadi di sektor keuangan yang mendapatkan banyak perubahan dalam teknologi modern. Perbankan juga ikut berkembang seiring dengan masuknya *fintech*. Menurut Ahmadi Danyali, (2018) metode layanan bank berubah mulai dari *internet banking, mobile banking*, uang elektronik, dan *virtual banking*.

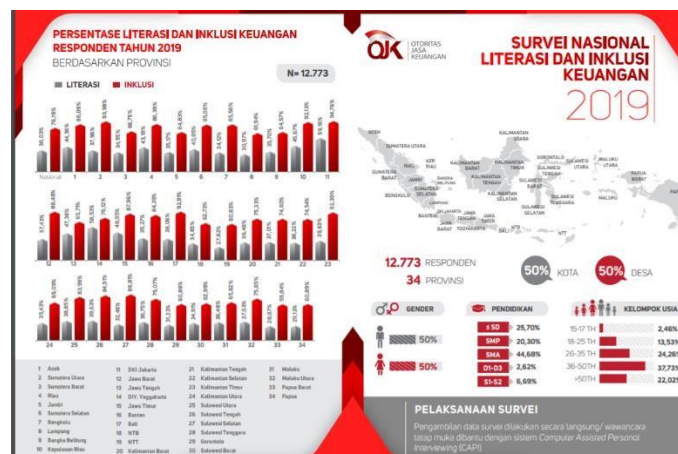
Dengan adanya layanan yang disediakan oleh bank, diharapkan dapat mempermudah dalam mengakses keuangan pribadi dengan cepat, dan dapat diakses kapan saja, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dari banyaknya inovasi yang dibuat oleh perbankan, uang elektronik adalah inovasi yang paling banyak digunakan masyarakat. Salah satu teknologi keuangan yang dapat mempermudah masyarakat di dalam melakukan transaksi merupakan adopsi dari penggunaan uang elektronik, dengan kehadiran uang elektronik ini maka akan mampu meningkatkan dan mendorong inklusi keuangan di Indonesia. Menurut Sangaré (2015), *Mobile money adoption and usage* dapat meningkatkan jangkauan layanan keuangan yang tersedia dan dapat mengurangi kendala di dalam pemilihan layanan, membebaskan biaya yang lebih terjangkau, serta dapat menciptakan hubungan antara pengguna ponsel dan bank.

Dalam perkembangan *financial Technology, financial Inclusion* memiliki peran yang penting. Menurut Kumar et al., (2019) *financial Inclusion* adalah

sebagai akses masuk layanan keuangan dengan biaya yang terjangkau dan kualitas layanan yang aman serta menawarkan produk-produk layanan yang disediakan oleh bank. Apabila semua orang dapat mengakses produk dan jasa yang disediakan oleh lembaga keuangan dengan mudah maka *financial inclusion* akan ikut berkembang, sehingga akan menurunkan tingkat kemiskinan di Indonesia. Dengan meningkatnya *financial inclusion* diharapkan masyarakat dapat memanfaatkan produk dan jasa yang disediakan oleh bank, seperti menabung, deposito, transfer, investasi, dan lain-lain.

Financial Inclusion akan berkembang jika dibarengi dengan berkembangnya *financial literacy* dikalangan masyarakat. Menurut Bongomin et al., (2017), *financial literacy* adalah suatu pengetahuan dan keterampilan keuangan dalam membuat keputusan dan pilihan keuangan yang bijaksana dan lebih baik. Meningkatnya kemampuan masyarakat dalam mengakses produk atau jasa yang disediakan oleh layanan keuangan, maka akan dapat mempengaruhi *financial inclusion*.

Berikut ini merupakan hasil survei literasi keuangan dan inklusi keuangan pada tahun 2019 yang dilakukan oleh Otoritas Jasa keuangan(OJK) terhadap 34 provinsi di Indonesia



Sumber : (Otoritas jasa keuangan, 2020)

Gambar 1. 1 Persentase Inklusi Keuangan Responden Tahun 2019

Berdasarkan gambar 1.1 hasil survei yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan pada tahun 2019 dapat diidentifikasi bahwa tingkat literasi keuangan di Indonesia sangat rendah yaitu 38,03% sedangkan inklusi keuangan di Indonesia sebesar 76,19%. Hal ini menandakan bahwa terdapat selisih sebesar 38,16% antara inklusi keuangan dan literasi keuangan. Dapat disimpulkan bahwa sebanyak 38,16% individu yang telah mendapatkan akses layanan keuangan yang disediakan oleh lembaga keuangan, tetapi memiliki pengetahuan tentang lembaga keuangan yang digunakan masih sangat rendah.

Dilansir dari kompas.com Fauzia, (2020) Presiden Joko Widodo mengatakan bahwa Indonesia memiliki indeks inklusi keuangan sebesar 76 persen pada tahun 2019 sedangkan negara lain seperti Singapura mencapai 98 persen, Malaysia mencapai 85 persen, dan Thailand mencapai 82 persen. Dari pernyataan tersebut maka dapat disimpulkan bahwa inklusi keuangan di Indonesia masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan negara-negara lain dan penyebaran inklusi keuangan Indonesia belum merata. Dapat dilihat dari tabel 1.1 tingkat inklusi keuangan tertinggi adalah DKI Jakarta dengan persentase 94,76% dan inklusi keuangan yang paling rendah terdapat di Papua Barat dengan persentase 59,84%.

Model penelitian ini didasari oleh penelitian sebelumnya, seperti penelitian yang dilakukan oleh Okello Candiya Bongomin & Ntayi, (2020) menyatakan bahwa terdapat faktor yang dapat mempengaruhi *Financial Inclusion* yaitu *mobile money adoption and usage* dan *digital consumer protection*. *Mobile money* dan *digital consumer protection* memiliki hubungan yang signifikan terhadap *Financial inclusion*. Bongomin et al., (2017), menyatakan bahwa terdapat faktor yang mempengaruhi *financial inclusion* yaitu *institutional farming* dan *financial literacy*. *Institutional farming* dan *financial Literacy* memiliki hubungan yang signifikan terhadap *financial inclusion*. Kumar et al., (2019) menyatakan terdapat faktor yang mempengaruhi *financial inclusion* yaitu *financial literacy*. *Financial literacy* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial inclusion*. Wewengkang et al.,

(2021) menyatakan faktor yang mempengaruhi *financial inclusion* yaitu *financial technology use* dan *financial literacy*. *Financial technology use* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial inclusion* dan *financial literacy* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial inclusion*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti tertarik melakukan penelitian mengenai pengaruh ***”financial literacy dan mobile money adoption and usage terhadap financial inclusion pada pengguna financial technology di Indonesia”***.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan penjelasan yang telah diuraikan pada latar belakang permasalahan diatas, maka dapat diidentifikasi masalah penelitian sebagai berikut:

- a. *Digital consumer protection* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial inclusion*.
- b. *Mobile money adoption and usage* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Financial Inclusion*.
- c. *Digital consumer protection* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Mobile money adoption and usage*.
- d. *Institutional farming* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial Inclusion*.
- e. *Financial literacy* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial inclusion*.
- f. *Institutional farming* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial literacy*.

3. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang ada maka terdapat batasan masalah sebagai berikut :

- a. Penelitian ini meneliti pengaruh *Financial literacy* dan *mobile money adoption and usage* terhadap *Financial inclusion* pada pengguna *financial technology* di Indonesia.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi dan pembatasan masalah yang telah disebutkan diatas, maka rumusan masalah di dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Apakah *Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Inclusion* pada pengguna *Financial Technology*?
- b. Apakah *Mobile Money* berpengaruh terhadap *Financial Inclusion* pada pengguna *Financial Technology*?

B. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui :

- a. *Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Inclusion* pada pengguna *Financial Technology* di Indonesia.
- b. *Mobile Money* berpengaruh terhadap *Financial Inclusion* pada pengguna *Financial Technology* di Indonesia.

2. Manfaat

Berikut adalah berbagai manfaat yang diharapkan dapat diperoleh melalui penelitian ini, yaitu :

- a. Bagi akademis dan penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mengembangkan tambahan wawasan dan pengetahuan mengenai layanan keuangan perbankan maupun untuk

melakukan penelitian dengan menggunakan topik yang serupa, sehingga para akademisi dapat memiliki referensi yang beragam pada asset penelitian ini.

b. Bagi masyarakat umum

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan informasi dan pengetahuan kepada semua masyarakat tentang layanan keuangan

Daftar Pustaka

- Adam, K. (2015). *METODE PARTIAL LEAST SQUARE (PLS) DAN TERAPANNYA (Studi Kasus: Analisis Kepuasan Pelanggan terhadap Layanan PDAM Unit Camming Kab. Bone)*. 53–68.
- Agarwal, T. (2016). An Analysis of the Twin Pillars of the Banking in India : Financial Literacy and Financial Inclusion. *Gavesana Journal of Management*, 8(1 & 2), 23–32.
<https://www.proquest.com/docview/1916621325/fulltextPDF/10CA4984F827408APQ/12?accountid=45753>
- Ahmadi Danyali, A. (2018). Factors influencing customers' change of behaviors from online banking to mobile banking in Tejarat Bank, Iran. *Journal of Organizational Change Management*, 31(6), 1226–1233.
<https://doi.org/10.1108/JOCM-07-2017-0269>
- Austin, J. N., & MN, N. (2021). Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(1), 61. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i1.11288>
- Bongomin, G. O. C., Munene, J. C., Ntayi, J. M., & Malinga, C. A. (2018). Nexus between financial literacy and financial inclusion: Examining the moderating role of cognition from a developing country perspective. *International Journal of Bank Marketing*, 36(7), 1190–1212.
<https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2017-0175>
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., & Munene, J. C. (2017). Institutional framing and financial inclusion: Testing the mediating effect of financial literacy using SEM bootstrap approach. *International Journal of Social Economics*, 44(12), 1727–1744. <https://doi.org/10.1108/IJSE-02-2015-0032>
- Clarke, R. (1999). Internet Privacy Concerns Confirm the Case for. *COMMUNICATIONS OF THE ACM*, 42(2).
- DetikNews, A. D. (2021). *No Title*. <https://news.detik.com/berita/d->

5659682/bareskrim-selidiki-dugaan-kebocoran-data-2-juta-nasabah-bri-life

Fauzia, M. (2020). Jokowi Sebut Indeks Inklusi Keuangan RI Jauh Lebih Rendah dari Negara ASEAN Lain. *Kompas.Com* - 11/11/2020, 15:01 WIB, November, 2020.

<https://money.kompas.com/read/2020/11/11/150144726/jokowi-sebut-indeks-inklusi-keuangan-ri-jauh-lebih-rendah-dari-negara-asean>.

Hair, Joe F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Indeed a silver bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152.

<https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>

Hair, Joe F., Sarstedt, M., Hopkins, L., & Kuppelwieser, V. G. (2014). Partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM): An emerging tool in business research. *European Business Review*, 26(2), 106–121.

<https://doi.org/10.1108/EBR-10-2013-0128>

Hair, Joseph F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*,

31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

I Nyoman Patra Kusuma. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan melalui Financial Technology pada UMKM di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 8(5), 55.

Kartawinata, B. R., Fakhri, M., Pradana, M., Hanifan, N. F., & Akbar, A. (2021). THE ROLE OF FINANCIAL SELF-EFFICACY: MEDIATING EFFECTS OF FINANCIAL LITERACY & FINANCIAL INCLUSION OF STUDENTS IN WEST JAVA, INDONESIA. *Journal of Management Information and Decision Sciences*, 24(7), 1–9.

<https://www.proquest.com/scholarly-journals/role-financial-self-efficacy-mediating-effects/docview/2565212999/se->

[2?accountid=8144%0Ahttp://sfx.aub.aau.dk/sfxaub?url_ver=Z39.88-](https://www.proquest.com/scholarly-journals/role-financial-self-efficacy-mediating-effects/docview/2565212999/se-2?accountid=8144%0Ahttp://sfx.aub.aau.dk/sfxaub?url_ver=Z39.88-)

[2004&rft_val_fmt=info:ofi/fmt:kev:mtx:journal&genre=article&sid=ProQ:ProQ%3Aabi](https://www.proquest.com/scholarly-journals/role-financial-self-efficacy-mediating-effects/docview/2565212999/se-2?accountid=8144%0Ahttp://sfx.aub.aau.dk/sfxaub?url_ver=Z39.88-2004&rft_val_fmt=info:ofi/fmt:kev:mtx:journal&genre=article&sid=ProQ:ProQ%3Aabi)

- Kikulwe, E. M., Fischer, E., & Qaim, M. (2014). Mobile money, smallholder farmers, and household welfare in Kenya. *PLoS ONE*, 9(10).
<https://doi.org/10.1371/journal.pone.0109804>
- Kumar, M., Mishra, R., & Mishra, K. (2019). Correlates of financial literacy: Strategic precursor to financial inclusion. *SCMS Journal of Indian Management*, 6(4), 16–30.
- Lubis, A., Dalimunthe, R., & Situmeang, C. (2019). Antecedents Effect of Financial Inclusion for the People of North Sumatera. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal) : Humanities and Social Sciences*, 2(4), 401–408. <https://doi.org/10.33258/birci.v2i4.602>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Moor, J. H. (1990). The Ethics of Privacy. *Journalism Ethics: A Philosophical Approach*, 39, 69–82.
<https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780195370805.003.0014>
- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68.
<https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Okello Candiya Bongomin, G., & Ntayi, J. (2020a). Trust: mediator between mobile money adoption and usage and financial inclusion. *Social Responsibility Journal*, 16(8), 1215–1237. <https://doi.org/10.1108/SRJ-01-2019-0011>
- Okello Candiya Bongomin, G., & Ntayi, J. M. (2020b). Mobile money adoption and usage and financial inclusion: mediating effect of digital consumer protection. *Digital Policy, Regulation and Governance*, 22(3), 157–176.
<https://doi.org/10.1108/DPRG-01-2019-0005>
- Okello Candiya Bongomin, G., Yourougou, P., & Munene, J. C. (2019). Digital

- financial innovations in the twenty-first century. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 36(3), 185–203. <https://doi.org/10.1108/jeas-01-2019-0007>
- Otoritas Jasa Keuangan, Michelle, A. M., Yin, X., Xu, X., Chen, Q., Peng, J., Lukonga, I., Arner, D. W., Buckley, R. P., Zetsche, D. A., Maupin, J. A., Bruce, 2011, AIPEG, KPPU, Kamlade, P., Keuangan, P., The, I., Conference, I., Economics, I., & Growth, S. E. (2017). Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Otoritas jasa keuangan. (2016). *survei nasional literasi dan inklusi keuangan 2016*.
- Otoritas jasa keuangan. (2020). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-2019.aspx>
- 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>
- Reinartz, W., Haenlein, M., & Henseler, J. (2009). An empirical comparison of the efficacy of covariance-based and variance-based SEM. *International Journal of Research in Marketing*, 26(4), 332–344. <https://doi.org/10.1016/j.ijresmar.2009.08.001>
- Safitri, R., & Andriansyah, M. (2020). Analisis Penerimaan Teknologi Keuangan (FINTECH) Terhadap Penggunaan Aplikasi Fintech OVO. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(4), 538–549.
- Sangaré, M. (2015). *Mobile money and financial inclusion in Mali : what has been the impact on saving practices ?* 1–15.

- Sekaran, U., & Bougie, R. (2013). Research methods for business: A skill-building approach (6th ed.). In *John Wiley & Sons Ltd.*
- 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/matecconf/201822805012>
- Tavani, H. T. (2007). Philosophical theories of privacy: Implications for an adequate online privacy policy. *Metaphilosophy*, 38(1), 1–22.
<https://doi.org/10.1111/j.1467-9973.2006.00474.x>
- Terzi, N. (2015). Financial Inclusion and Turkey. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 4(1), 269–276.
<https://doi.org/10.5901/ajis.2015.v4n1s2p269>
- Upadhyay, P., & Jahanyan, S. (2016). (2016). Analyzing user perspective on the factors affecting use intention of mobile based transfer payment. *Internet Research*.
- Wewengkang, C. B. P., Mangantar, M., Wangke, S. J. C., & Program, M. (2021). *the Effect of Financial Technology Use and Financial Literacy Towards Financial Inclusion in Manado (Case Study : Feb Students in Sam Ratulangi University Manado) Pengaruh Penggunaan Teknologi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Di*. 9(2), 599–606

