

**DETERMINAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA  
PENGGUNA *DIGITAL PAYMENT* DI JABODETABEK**

**CAROLINE PERTIWI**

**1705620029**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana  
Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2024**



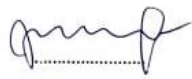

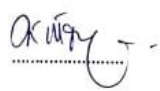

## Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat memengaruhi *digital financial inclusion* dengan menggunakan metode kuantitatif. Responden dalam penelitian ini sebanyak 158 responden dengan beberapa kriteria, yaitu pengguna aktif *digital payment* yang tersebar di Jabodetabek selama periode Desember 2023 sampai dengan Januari 2024. Penelitian ini menemukan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial behaviour* dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap *digital financial inclusion*. Selain itu, ditemukan juga bahwa *financial behaviour* mampu memediasi *financial knowledge* terhadap *digital financial inclusion*.

**Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Inklusi Keuangan Digital, Pembayaran Digital**

# Lembar Pengesahan

## Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
<b>Penanggung Jawab</b> <b>Dekan Fakultas Ekonomi</b>  <b>Prof. Usep Suhud, M.Si, Ph.D</b> <b>NIP. 197002122008121001</b>			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D NIP. 197509162006041001 (Ketua Penguji)		26-03-2024
2	Titis Fatarina Mahfirah, SE., M.M NIP. 198905022022032011 (Sekretaris)		26-03-2024
3	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP. 197205062006041002 (Penguji Ahli)		26-03-2024
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E NIP. 197612112000122001 (Pembimbing 1)		26-03-2024
5	Dicky Iranto, S.E., M.SE NIP. 197106122001121001 (Pembimbing 2)		26-03-2024
Nama : Caroline Pertiwi No. Registrasi : 1705620029 Program Studi : S1 Manajemen Tanggal Lulus : 18 Maret 2024			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

# Pernyataan Orisinalitas

## Pernyataan Orisinalitas

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan pada daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 10 Maret 2024

Yang membuat pernyataan

  
74E8BALX145843440  
Caroline Pertiwi  
NIM. 1705620029

# Surat Pernyataan Persetujuan Publikasi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Caroline Pertiwi  
NIM : 1705620029  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Manajemen  
Alamat email : [caroline3202@gmail.com](mailto:caroline3202@gmail.com)

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Determinan *Digital Financial Inclusion* Pada Pengguna *Digital Payment* di Jabodetabek

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 20 Maret 2024

Penulis

( Caroline Pertiwi )

## Kata Pengantar

*“Cukuplah Allah menjadi penolong kami dan Allah adalah sebaik-baik pelindung”*

(Ali ‘Imron/3: 173)

*”Dan barangsiapa yang bertakwa kepada Allah niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya”*

(Ath-Thalaq/65: 4)

Segala puji bagi Allah ‘Azza wa Jalla karena-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Peneliti juga ingin berterima kasih atas do’a dan dukungan dari orang-orang terkasih dan tersayang. Oleh karena itu, dengan bangga dan bahagia Peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah Subhanahu wa Ta’ala, Rabb semesta alam yang telah menganugerahi hamba-Nya yang lemah ini sehingga dapat menyelesaikan skripsinya.
2. Ibu Prof. Dr. Umi Widayastuti, S.E., M.E dan Bapak Dicky Iranto, S.E., M.SE selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan doa dan dukungan serta membantu saya dalam memberi masukan dan saran selama pengerjaan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Agung Dharmawan Buchdadi, ST, M.M, Ph.D, Bapak Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si, dan Ibu Titis Fatarina Mahfirah, SE., M.M selaku dosen penguji yang banyak membantu saya dalam memberikan masukan dan saran pada penelitian saya.
4. Kedua orang tua, Mama dan Papa yang tidak pernah berhenti untuk selalu menemani memberikan kasih sayang, dukungan emosional, dan dukungan materil yang tidak akan pernah tergantikan. Terima kasih yang tak terhingga saya sampaikan atas do’a dan dukungannya yang selalu diberikan untuk saya. Semoga ini dapat menjadi langkah awal untuk membuat mama dan papa bangga dan bahagia ke depannya.

5. Ketiga saudara saya dan satu ponakan yang tersayang, Mamas, Mba Nindya, Tian, dan Ayya yang selalu memberikan do'a dan banyak dukungan emosional sampai sekarang maupun dukungan materil selama saya menempuh pendidikan.
6. Sahabat saya, Intan, Erza, Dyah, dan Rahmani terima kasih telah menjadi tempat untuk berkeluh kesah dalam berbagai hal dan kondisi, dan memberikan do'a, *support*, waktu serta segala kebaikan lainnya yang diberikan kepada saya selama ini.
7. Sahabat saya, Arasyi Maharani, dan Shinta Adha terima kasih atas segala kebaikan yang sudah diberikan kepada saya baik do'a, dukungan, dan waktunya selama ini.
8. Kak Fatimah sebagai kakak yang selalu memberikan doa, *support*, dan segala kebaikan yang diberikan untuk membantu saya selama ini serta selalu memberikan *reminder* dalam mengingat Allah, *Barakallah Fiik* Kak Fatimah.
9. Teman-teman S1 Manajemen yang telah berperan banyak dalam memberikan pengalaman dan pelajaran selama saya menjalani masa perkuliahan. *See u on top, guys*.
10. *Last but not least*, teruntuk diri saya sendiri, Caroline Pertiwi. Terima kasih telah bertahan sampai saat ini. Terima kasih telah berusaha sampai sekarang dan tidak menyerah sesulit apapun prosesnya. Terima kasih telah menyelesaikannya dengan baik dan maksimal, ini merupakan salah satu hal yang patut disyukuri. Semoga hal-hal baik selalu menyertai diri ini.

## Daftar Isi

Lembar Pengesahan .....	ii
Pernyataan Orisinalitas .....	iii
Abstrak .....	iv
Kata Pengantar .....	v
Daftar Isi .....	vii
Daftar Gambar .....	ix
Daftar Tabel .....	x
Daftar Lampiran .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 <i>Theory Acceptance Model (TAM)</i> .....	13
2.2 Teori Pendukung .....	16
2.2.1 <i>Digital Financial Inclusion</i> .....	16
2.2.2 <i>Financial Knowledge</i> .....	20
2.2.3 <i>Financial Attitude</i> .....	23
2.2.4 <i>Financial Behaviour</i> .....	26
2.3 Kajian Teori dan Pengembangan Hipotesis .....	28
2.3.1 Penelitian Terdahulu .....	28
2.3.2 Kerangka Konseptual .....	33
2.3.3 Pengembangan Hipotesis .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian .....	38
3.2 Desain Penelitian .....	38
3.3 Populasi, Sampel, dan Pengambilan Sampel .....	39
3.3.1 Populasi .....	39



3.3.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.4	Pengembangan Instrumen .....	40
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.6	Teknik Analisis Data.....	46
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	46
3.6.2	Analisis <i>Cross Tabulation (Crosstabs)</i> .....	47
3.6.3	<i>Partial Least Square – Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> ...	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		56
4.1	Deskripsi Data .....	56
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
4.1.2	Identitas Responden .....	56
4.2	Hasil.....	60
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	60
4.2.2	Analisis <i>Cross Tabulation (Crosstabs)</i> .....	69
4.2.3	<i>Structural Equation Modeling – Partial Least Square (SEM-PLS)</i> ...	72
4.3	Pembahasan.....	89
BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN .....		94
5.1	Kesimpulan.....	94
5.2	Implikasi.....	95
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	96
5.4	Saran .....	97
DAFTAR PUSTAKA.....		98
LAMPIRAN .....		107