

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGGUNAAN
PEMBAYARAN DIGITAL, DAN PENDAPATAN TERHADAP
INKLUSI KEUANGAN DI DKI JAKARTA**

SITI AISYAH AMINI

1701621113



Intelligentia - Dignitas

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mendapatkan Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, DIGITAL PAYMENT USAGE, AND INCOME ON FINANCIAL INCLUSION IN DKI JAKARTA

SITI AISYAH AMINI

1701621113



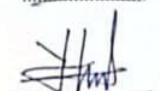
Intelligentia - Dignitas

This thesis was written as one of the requirements for obtaining a Bachelor of Education degree from the Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta.

**ECONOMICS EDUCATION STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd NIP. 197908282014041001 (Ketua Sidang)		18/07/2025
2	Aditya Pratama, S.Pd., M.Pd. NIP. 198903242019031009 (Penguji 1)		18/07/2025
3	Yeti Lastuti, S.Pd., M.S.E. NIP. 199402232024062002 (Penguji 2)		22/07/2025
4	Prof. Dr. Harya Kuncara Wiralaga, SE, M.Si NIP. 197002072008121001 (Pembimbing 1)		22/07/2025
5	Dr. Karuniana Dianta Arfiando Sebayang, S.IP, M.E. NIP. 198009242008121002 (Pembimbing 2)		23/07/2025
Nama : Siti Aisyah Amini No. Registrasi : 1701621113 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 08 Juli 2025			

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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam 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, 8 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan

A red rectangular stamp with a border. Inside, there is a logo of a bird (Garuda) and the text "STAMP" and "17072". A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

Siti Aisyah Amini

NIM.1701621113

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: 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 : Siti Aisyah Amini
NIM : 1701621113
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Pendidikan Ekonomi
Alamat email : aisyahamini781@gmail.com

Demi 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 :

Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Pembayaran Digital, dan Pendapatan terhadap Inklusi Keuangan di DKI Jakarta

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, 05 Agustus 2025
Penulis

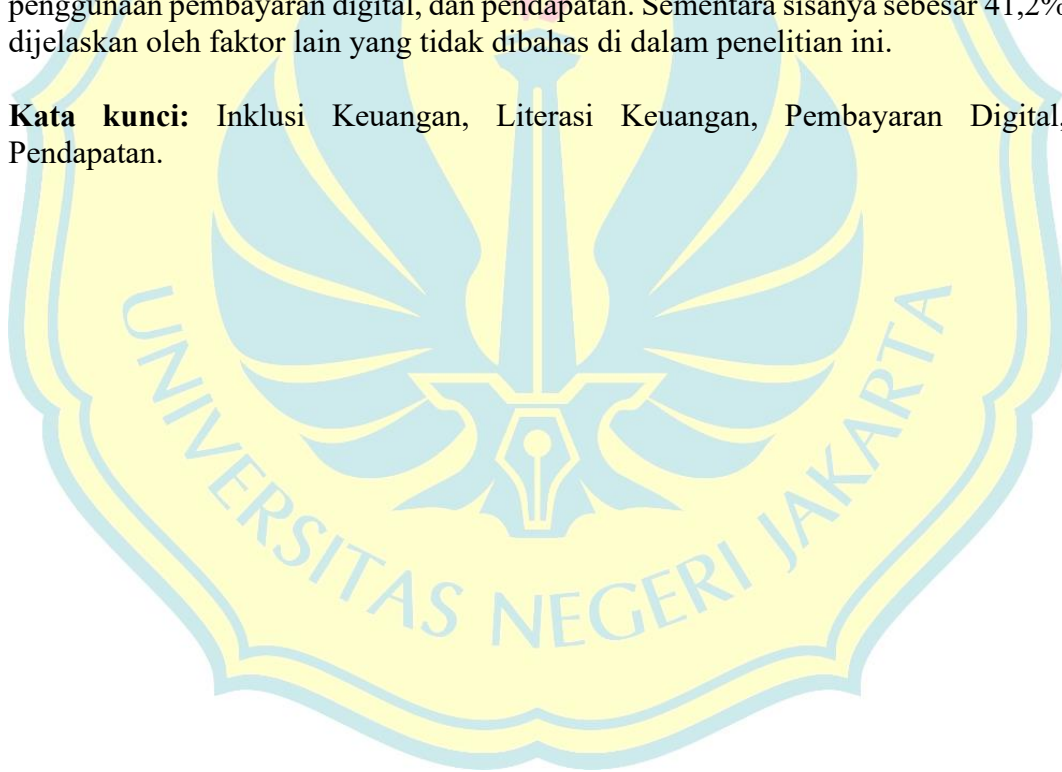
Siti Aisyah Amini

ABSTRAK

SITI AISYAH AMINI. 1701621113. *Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Pembayaran Digital, dan Pendapatan terhadap Inklusi Keuangan di DKI Jakarta*. Skripsi. Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, penggunaan pembayaran digital, dan pendapatan terhadap inklusi keuangan di DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner yang disebarakan kepada 157 responden pengguna pembayaran digital berusia 15-59 tahun yang memiliki penghasilan dan berdomisili di DKI Jakarta. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan, penggunaan pembayaran digital, dan pendapatan masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Nilai R^2 sebesar 0,588 menunjukkan bahwa 58,8% variasi inklusi keuangan dapat dijelaskan oleh variabel literasi keuangan, penggunaan pembayaran digital, dan pendapatan. Sementara sisanya sebesar 41,2% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak dibahas di dalam penelitian ini.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pembayaran Digital, Pendapatan.

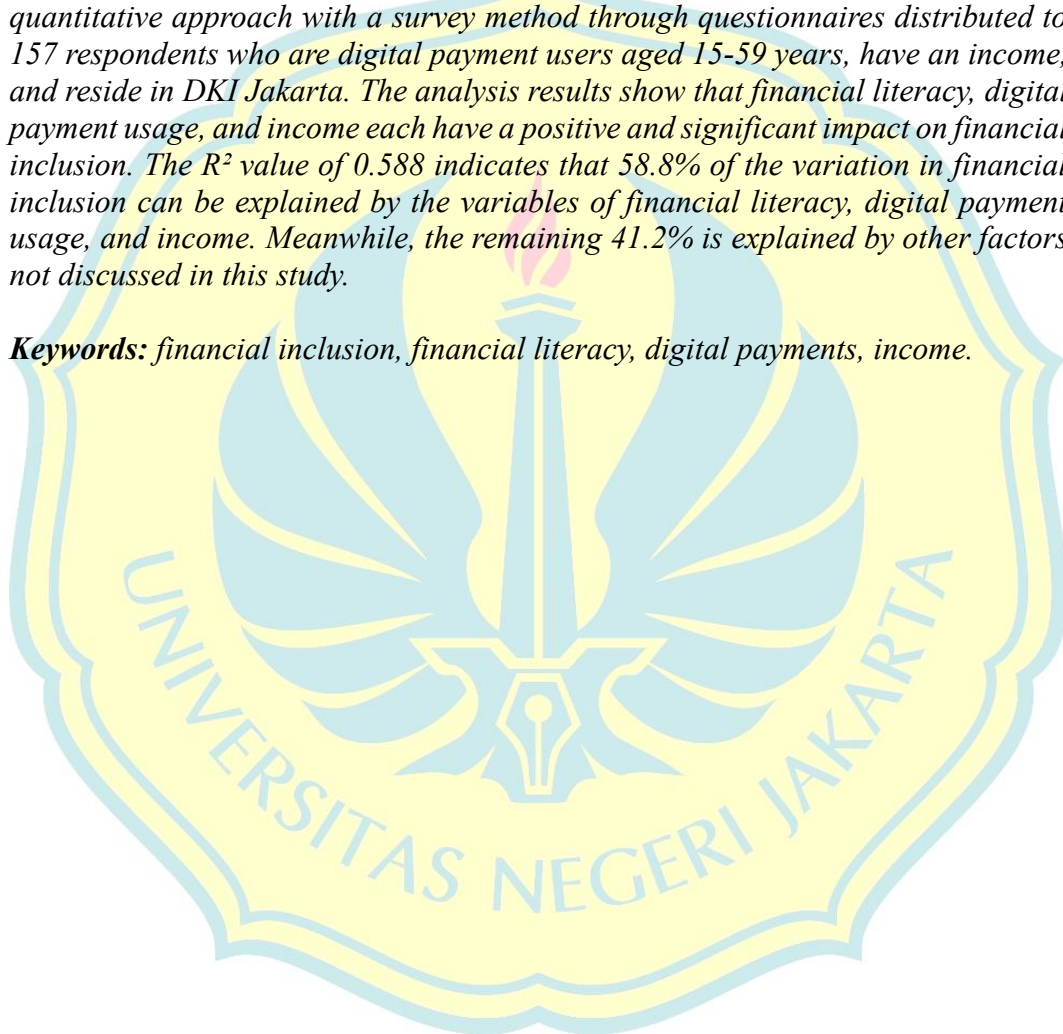


ABSTRACT

SITI AISYAH AMINI. 1701621113. *The Influence of Financial Literacy, Digital Payment Usage, and Income on Financial Inclusion in DKI Jakarta*. Thesis. Jakarta: Economics Education Study Program, Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta, 2025.

This research aims to analyze the influence of financial literacy, digital payment usage, and income on financial inclusion in DKI Jakarta. This study uses a quantitative approach with a survey method through questionnaires distributed to 157 respondents who are digital payment users aged 15-59 years, have an income, and reside in DKI Jakarta. The analysis results show that financial literacy, digital payment usage, and income each have a positive and significant impact on financial inclusion. The R^2 value of 0.588 indicates that 58.8% of the variation in financial inclusion can be explained by the variables of financial literacy, digital payment usage, and income. Meanwhile, the remaining 41.2% is explained by other factors not discussed in this study.

Keywords: *financial inclusion, financial literacy, digital payments, income.*



LEMBAR PERSEMBAHAN

“Sesungguhnya ketetapan-Nya, jika Dia menghendaki sesuatu, Dia hanya berkata kepadanya, “Jadilah!” Maka, jadilah (sesuatu) itu.”

(Q.S Yasin:82)

“You don't have to be sorry for leavin' and growin' up”

(Harry Styles)

Skripsi dan gelar ini dipersembahkan untuk kedua orang tua yang selalu menjadi sumber kekuatan, doa, dan cinta tanpa syarat dalam setiap langkah kehidupan. Terima kasih atas segala pengorbanan dan dukungan yang tak pernah henti, serta untuk adik-adik tercinta yang menjadi penyemangat dan alasan untuk terus berjuang. Semoga pencapaian ini bisa menjadi awal dari hal baik yang turut membanggakan keluarga.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada orang-orang baik yang Tuhan hadirkan tanpa diduga, yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun melalui merekalah Tuhan menunjukkan kasih-Nya dalam perjalanan akademik. Terima kasih telah menjadi bagian dari proses yang penuh perjuangan ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan Pembayaran Digital, dan Pendapatan terhadap Inklusi Keuangan di DKI Jakarta.” Saya menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini bukanlah perjalanan yang mudah. Tanpa dukungan, doa, dan bantuan dari berbagai pihak, tentu saya tidak akan mampu menyelesaikan penelitian ini hingga tuntas. Oleh karena itu, dengan rasa penuh kasih dan syukur, saya ingin mengucapkan terima kasih dengan sepenuh hati kepada:

1. Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Harya Kuncara Wiralaga, S.E., M.Si. dan Dr. Karuniana Dianta A. S, S.IP., M.E., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran di tengah kesibukan dalam memberi masukan kepada peneliti sejak awal hingga akhir.
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, yang telah membekali peneliti dengan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
5. Untuk kedua orang tua dan adik-adik tercinta, terima kasih atas doa dan dukungan yang tiada henti. Khususnya Umi tersayang, terima kasih karena

selalu mendoakan dalam diam, mencintai tanpa menuntut, dan menjadi tempat pulang paling tenang. Semoga kelak, pencapaian kecil ini dapat menjadi langkah awal untuk membalas segala cinta dan pengorbanan yang tak ternilai.

6. Muhammad Rafli Syahrullah yang telah hadir dalam perjalanan hidup penulis sejak masa SMA hingga saat ini. Terima kasih atas segala bentuk dukungan, baik tenaga, pikiran, materi, maupun moril. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, penguat di kala lelah, dan teman bertumbuh dalam diam yang penuh pengertian
7. Untuk teman-teman “Princess Kemut”, khususnya kepada Silvia, partner bimbingan yang selalu ada di setiap proses, terima kasih telah menjadi teman bingung, dan teman berjuang sampai akhir. Chory yang sigap berbagi informasi selama penulisan skripsi terima kasih atas segala bantuannya. Laras, Devina, Zakia, Widya, Mia, Yuki, Silvica, terima kasih telah menjadi ruang berbagi yang hangat sepanjang masa kuliah, dari keluh kesah tugas harian hingga perjuangan menuntaskan skripsi.
8. Keluarga Besar BPRS ERAFM-UNJ, yang telah menjadi ruang bertumbuh yang menyenangkan di dunia radio kampus. Khusus untuk Rifanny, Ica, Kak Pri, Firda, Nofiah, dan Roro, terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, dan belajar banyak hal.
9. Kepada KT&G SangSang Univ Indonesia, Bersinar Project, PJJ.id, dan Ayongambis Indonesia, terima kasih telah menjadi wadah berkembang,

tempat bertemu banyak sosok inspiratif, dan sumber motivasi untuk terus memiliki *goals*, sekecil apa pun itu.

10. Teman-teman PKM Ekonomi SMAN 72 Jakarta, atas kebersamaan yang memberikan warna tersendiri selama proses penulisan skripsi ini. Khususnya Tri May Nuriska, terima kasih telah menjadi rekan yang selalu bisa diandalkan.

11. Rekan-rekan di BPJS Ketenagakerjaan dan Ninja Xpress, yang telah menjadi bagian dari proses tumbuh dan memperkaya bekal sebelum menyelesaikan studi sarjana.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Sebagai peneliti, saya menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunannya. Oleh karena itu, saya terbuka terhadap segala saran dan masukan dari berbagai pihak untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Jakarta, 8 Juli 2025



Siti Aisyah Amini

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Akademis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Teori Pendukung	13
2.1.1 Inklusi Keuangan	13
2.1.2 Literasi Keuangan	17

2.1.3	Pembayaran Digital.....	20
2.1.4	Pendapatan	23
2.2	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	26
2.2.1	Penelitian Terdahulu	26
2.2.2	Kerangka Konseptual	31
2.2.3	Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	36
3.2	Desain Penelitian.....	36
3.3	Populasi dan Sampel	37
3.4	Pengembangan Instrumen	38
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6	Teknik Analisis Data.....	43
3.6.1	Uji Kualitas Data.....	43
3.6.2	Uji Asumsi Klasik.....	43
3.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
3.6.4	Uji Hipotesis	46
BAB IV PEMBAHASAN.....		47
4.1	Deskripsi Data.....	47
4.1.1	Profil Responden.....	47
4.1.2	Uji Deskriptif	53
4.1.3	Deskripsi Data Kuantitatif.....	53
4.2	Hasil Analisis Instrumen	74

4.2.1	Hasil Uji Validitas.....	74
4.2.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	77
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	78
4.3.1	Hasil Uji Normalitas	78
4.3.2	Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
4.3.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	81
4.4	Hasil Uji Regresi.....	81
4.5	Hasil Uji Hipotesis	83
4.5.1	Hasil Uji Statistik T.....	83
4.5.2	Hasil Koefisien Determinan (R ²)	84
4.6	Pembahasan.....	85
BAB V PENUTUP.....		90
5.1	Kesimpulan	90
5.2	Implikasi.....	91
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	93
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	93
DAFTAR PUSTAKA		95
LAMPIRAN.....		103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)	2
Gambar 1.2 Literasi dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Provinsi	4
Gambar 1.3 Perbandingan Inklusi Keuangan dan Gini Rasio Berdasarkan Provinsi dengan Indeks Inklusi Keuangan Tertinggi.....	7
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	35
Gambar 4.1 Grafik Jenis Kelamin Responden	47
Gambar 4.2 Grafik Rentang Usia Responden	48
Gambar 4.3 Grafik Domisili Responden.....	49
Gambar 4.4 Grafik Jenis Pekerjaan Responden	49
Gambar 4.5 Grafik Jumlah Penghasilan Responden.....	50
Gambar 4.6 Grafik Kepemilikan Sumber Penghasilan Tambahan Responden.....	51
Gambar 4.7 Normal Probability Plot	79
Gambar 4.8 Scatterplot.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Literasi Keuangan	39
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	39
Tabel 3.3 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Pendapatan	41
Tabel 3.4 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Inklusi Keuangan	42
Tabel 3.5 Skala Likert	42
Tabel 4.1 Statistik Deskripsi Variabel Penelitian	53
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Pengetahuan dasar dalam keuangan (Basic Financial Knowledge)	54
Tabel 4.3 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Tabungan dan Simpanan (Saving and borrowing).....	55
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Asuransi (Insurance)	56
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Investasi (Investment).....	58
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Persepsi Kegunaan (Perceived Usefulness).....	59
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Persepsi Kemudahan Penggunaan (Perceived Ease of Use).....	60
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Persepsi Kepercayaan (Perceived Credibility)	61
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Pengaruh Sosial (Social Influence)	63

Tabel 4.10 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Balas jasa yang diterima dari nilai maksimum yang diperoleh seseorang	64
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Balas jasa yang diterima dalam bentuk uang	65
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Produktivitas seseorang dari nilai maksimum yang diperoleh	66
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Produktivitas seseorang yang memperoleh penerimaan dalam bentuk uang	68
Tabel 4.14 Tanggapan Rsponden Terhadap Indikator Akses terhadap layanan keuangan formal (Access).....	69
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Persepsi kemudahan penggunaan (Perceived ease of use)	70
Tabel 4.16 Tanggapan Responden Terhadap Indikator Kualitas layanan keuangan (Quality).....	71
Tabel 4.17 Tantangan Responden Terhadap Indikator Kesejahteraan (Welfare) ..	73
Tabel 4.18 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	74
Tabel 4.19 Uji Validitas Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	75
Tabel 4.20 Uji Validitas Variabel Pendapatan	76
Tabel 4.21 Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan	77
Tabel 4.22 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	78
Tabel 4.23 Hasil Uji Normalitas.....	79
Tabel 4.24 Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 4.25 Hasil Uji Regresi	82

Tabel 4.26 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	84
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Literasi Keuangan	39
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Penggunaan Pembayaran Digital	39
Tabel 3.3 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Pendapatan	41
Tabel 3.4 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Inklusi Keuangan	42
Tabel 3.5 Skala Likert	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Persetujuan Menjadi Responden	104
Lampiran 2 Formulir Karakteristik Responden	105
Lampiran 3 Petunjuk Pengisian Kuesioner	107
Lampiran 4 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian	108
Lampiran 5 Tabulasi Data Karakteristik Responden.....	116
Lampiran 6 Tabulasi Data Variabel X1	117
Lampiran 7 Tabulasi Data Variabel X2	121
Lampiran 8 Tabulasi Data Variabel X3	125
Lampiran 9 Tabulasi Data Variabel Y	129
Lampiran 10 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1).....	134
Lampiran 11 Uji Validitas Variabel Penggunaan Pembayaran Digital (X2)	135
Lampiran 12 Uji Validitas Variabel Pendapatan (X3).....	136
Lampiran 13 Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan (Y)	137
Lampiran 14 Uji Reliabilitas	137
Lampiran 15 Hasil Uji Asumsi Klasik	138
Lampiran 16 Hasil Uji Regresi	140
Lampiran 17 Hasil Uji Koefisien Determinan (R ²).....	140
Lampiran 18 Hasil Uji Turnitin.....	141
Lampiran 19 Riwayat Hidup	142