

**ANALISIS DAMPAK INOVASI LAYANAN KEUANGAN  
BERBASIS TEKNOLOGI, LITERASI KEUANGAN, DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
MASYARAKAT  
(Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Kalijaya, Kecamatan  
Cibitung, Kabupaten Bekasi)**

**SKRIPSI**



**OLEH:  
SINTA KHAERUNISA ANUGRAH  
NIM: 112010188**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

**ANALISIS DAMPAK INOVASI LAYANAN KEUANGAN  
BERBASIS TEKNOLOGI, LITERASI KEUANGAN, DAN  
INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
MASYARAKAT  
(Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Kalijaya, Kecamatan  
Cibitung, Kabupaten Bekasi)**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen



OLEH:  
SINTA KHAERUNISA ANUGRAH  
NIM: 112010188

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PELITA BANGSA  
BEKASI  
2024**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen pembimbing skripsi :

Nama : Sinta Haerunisa Anugrah

NIM 112010188

Judul Skripsi : Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Literasi Keuangan , Dan inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian tugas skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 05 Agustus 2024

Pembimbing,



Dr. Siska Wulandari, S.E., M.M

NIDN: 0423018302

SKRIPSI

**ANALISIS DAMPAK INOVASI LAYANAN KEUANGAN BERBASIS  
TEKNOLOGI LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, TERHADAP  
PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT STUDI KASUS DESA KALIJAYA  
KAB.BEKASI**

Dipersiapkan dan disusun oleh:  
Sinta Haerunisa Anugrah  
112010188

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Jumat, tanggal 16, bulan Agustus, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI**

Ketua Penguji,  
Dr. Nani Hartati.,S.E.,M.M  
NIDN: 0403127901

Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji  
Miftakul Huda, S.E., M.M  
NIDN: 0420088008

Tanda Tangan



.....

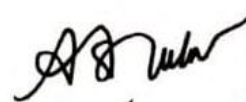
Ka. Prodi Manajemen



Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc.  
NIDN: 0406068402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M.  
NIDN: 0404046508

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sinta Haerunisa Anugrah  
NIM : 112010188  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 05 Agustus 2024



Sinta Haerunisa Anugrah

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Perbaikilah solatmu Maka ALLAH akan memperbaiki hidupmu  
(ustadz Adi Hidayat ).

Gapapa telat dan terakhir juga, karena orang terlambat bukan berarti gabisa semua bisa, setiap jalan orang berbeda-beda dan semua punya jalanya masing masing  
( Dr. Siska Wulandari SE.,M.M.)

Karya ini kupersembahkan untuk :

- Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Sangsang S.Pd. dan pintu surgaku ibunda Yati Nurhayati. Terimakasih selalu bangga terhadap kakak selalu mengusahakan yang terbaik buat kakak, terimakasih sudah menjadi kedua orangtua yang harmonis dalam keluarga , senantiasa selalu memberikan yang terbaik untuk anak anaknya selalu melimpahkan kasih sayang terhadap anak anaknya. Semoga keluarga kita di persatukan di syurganya ALLAH aamiin.
- Kakaku yang bernama Megi Maruliansyah S.T selaku kakak kandung dan kakak ifarku yang bernama Anggi Hidayat Martiani S.M. terimakasih selalu mengusahakan, menyemangati, dan memberikan dukungan penuh kepadaku dan terimakasih telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi saya. Terimakasih telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung, ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah , dan memberikan semangat.
- Mike Mustika Sari dan Miki Merliansyah selaku kakak kandung terimakasih telah mensupport dan bangga terhadapku.
- Ibu Dr. Siska Wulandari S.E.,M.M. terimakasih telah memberikan ilmu dengan selalu sabar, lembut, dan perhatian membimbingku dalam menyusun skripsi sampai selesai.
- Rina Mukhlisa Kamaludin selaku sepupu terimakasih selalu mendengarkan saya, mensupport, menyemangati, dan menasehati dan mejadi obat untuk saya.

- Terimakasih kepada bapak/ibu dosen yang telah memberikan pengetahuan dan teladan yang berharga.
- Terimakasih kepada diri sendiri yang sudah sangat berjuang dan hebat bertahan sampai saat ini.
- Terimakasih kepada laki laki yang bernama Latif Maulana sudah selalu sabar bersama saya menghadapi sikap saya yang ga karuan, terimakasih sudah selalu berbagi rezeki dengan saya, selalu menyemangati, memberikan motivasi, dan terimakasih sudah setia dengan saya yang selalu memberikan cintakasih dan rasa sayang yg begitu tinggi yang tidak pernah berubah dari pertama kali kenal.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada ALLAH SWT atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Literasi Keuanga, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat. (Studi kasus Pada Desa Kalijaya). Penyusunan Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB).

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Siska Wulandari., selaku Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi dan ngasih semangat kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
2. Hamzah Muhammad Mardiputera., SKM., MM sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
3. Kaprodi Ibu Yunita Ramadhani RDS, S.E.,M.Sc selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat Menulis Tugas Akhir/Skripsi Mahasiswa.
4. Preatmi Nurastuti.,S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Skripsi ini
6. Orang tuaku tercinta Ayahanda Sangsang S.Pd. dan Ibunda Yatinurhayati yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, pengorbanan yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Jannah-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin...Yaa Rabbal 'alamiin.



7. Calon suami saya tersayang yang bernama Latif Maulana yang senantiasa membantu, memberi support, bahkan menemani setiap waktu dalam proses sulitnya kuliah dan kehidupan saya.

Akhirnya, ucapkan terimakasih kepada semua orang yang terlibat dalam penulisan skripsi ini, yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan, dan juga semoga tulisan ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Bekasi 05 Agustus 2024

Penulis

Sinta Haerunisa. Anugrah

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUANP EMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTARLAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	9
2.1 Landasan Teori .....	9
2.1.1 Definisi Manajemen.....	9
2.1.2 Definisi Manjemen Keuangan .....	10
2.1.3 Definisi Perilaku Keuangan .....	10
2.1.4 Definisi Finansial Technology (Fintech).....	11
2.1.5 DefinisiLiterasi Keuangan .....	13
2.1.6 Inklusi Keuangan .....	14
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	16
2.3 Hipotesis .....	18
2.4 Model Penelitian.....	20
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	22
3.1 Jenis, Waktu, dan Desain Penelitian.....	22
3.1.1 Jenis Penelitian.....	22
3.1.2 Waktu Penelitian .....	22
3.1.3 Desain Penelitian.....	23
3.2 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	24
3.2.1 Definisi Operasional .....	24
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	27
3.3 Populasi Dan Metode Pengambilan Sampel.....	28
3.3.1 Populasi.....	28
3.3.2 Pengambilan Sampel.....	28
3.4 Jenis, Sumber, Dan Teknik Pengumpulan Data.....	29

3.4.1	Jenis Data .....	29
3.4.2	Sumber Data.....	30
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.5	Metode Analisis Data .....	33
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	33
3.5.2	Struktural Equation Model (SEM).....	34
3.5.3	PLS-SEM (Partial Least Square-Structural Equation Model)	36
3.5.4	Evaluasi Model PLS.....	36
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	40
4.1.1	Gambaran Umum Desa Kalijaya .....	40
4.1.2	Batas wilayah Desa Kalijaya.....	40
4.2	Analisis Data .....	41
4.2.1	Deskripsi Data Berdasarkan Variabel .....	42
4.2.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
4.2.3	Profil Responden Berdasarkan Umur .....	43
4.2.4	Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	44
4.2.5	Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja .....	44
4.2.6	Profil Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan .....	45
4.3	Hasil dan Analisis Data Penelitian .....	45
4.3.1	Uji Validitas.....	45
4.3.2	Uji Validitas dengan Cross Loading.....	53
4.3.3	Uji Reabilitas.....	54
4.3.4	Pengujian Model Struktural (Inner Model).....	57
4.3.5	Struktural Model Test.....	58
4.4	Pembahasan .....	59
4.4.1	Keuangan Berbasis Teknologi (fintech) .....	59
4.4.2	Literasi Keuangan.....	60
4.4.3	Inklusi Keuangan.....	60
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
5.1	Kesimpulan.....	61
5.2	Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>69</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Waktu Pelaksanaan.....	23
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	25
Tabel 3. 3 Data Penduduk .....	28
Tabel 3.4 Skala Likert .....	32
Tabel 3.5 Evaluasi <i>outer model</i> .....	37
Tabel 3.6 Evaluasi <i>inner model</i> .....	39
Tabel 4.1 Kondisi geografis Desa Kalijaya.....	40
Tabel 4.2 Orbitas Desa Kalijaya.....	41
Tabel 4.3 Mayoritas agama Desa Kalijaya.....	41
Tabel 4.4 Distribusi pernyataan Berdasarkan Variabel .....	42
Tabel 4.5 Outer Loading .....	47
Tabel 4.6 Outer Loading Setelah Eliminasi .....	48
Tabel 4.7 Average Variance Extracted (AVE) .....	52
Tabel 4.8 Cross Loading .....	53
Tabel 4.9 Composite Reability .....	56
Tabel 4.10 Nilai R-square .....	57
Tabel 4.11 Path Coefficient.....	58

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Persentase Pengguna Financial Technology Pada Usia (2022-2023) .	3
Gambar 2.1 Model Penelitian .....	20
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	24
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Umur.....	43
Gambar 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	44
Gambar 4.4 Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	44
Gambar 4.5 Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	45
Gambar 4.6 Uji Validitas dengan <i>Evaluasi Measrument</i> .....	46
Gambar 4.7 Grafik Outer Loading sebelum Eliminasi .....	50
Gambar 4.8 Grafik <i>Outer Loading</i> setelah eliminasi .....	51
Gambar 4.9 Grafik <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	52
Gambar 4.10 Grafik <i>Cronbach's Alpha</i> .....	55
Gambar 4.11 <i>Grafik Composite Reliability</i> .....	56
Gambar 4.12 Grafik Inner Model.....	57

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian .....	70
Lampiran 2 Kuesioner.....	71
Lampiran 3 Tabulasi Data Responden .....	75
Lampiran 4 Data Karakteristik Responden .....	84
Lampiran 5 Uji Validitas .....	88
Lampiran 6 Pengujian Model Struktural (Inner Model) .....	93

**Analysis Of The Impact Of Technology-Based Financial Service Innovation  
And Financial Literacy, And Financial Inclusion On People's Financial  
Behavior (Case Study On Kalijaya Village Community Cibitung District  
Bekasi Regenzy )**

Sinta Haerunisa Anugrah<sup>1</sup>  
Siska Wulandari<sup>2</sup>

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to determine the Analysis of the Impact of Financial Service Innovation Based on Financial Literacy Technology, Financial Inclusion on Community Financial Behavior Case study in Kalijaya Village, Bekasi Regency The method used in this study is quantitative, the data source used is primary data from the results of the questionnaire with a sample of 100 respondents. The technique used in this study is the Multiple Linear Analysis Technique using SmartPLS 3.0 the results of the study show that (1) the financial technology variable has a significant influence on financial behavior, meaning that the results of this study indicate that financial technology has a positive effect on financial behavior (2) the financial literacy variable has a significant effect on financial behavior, this study shows that financial literacy has a positive effect on financial behavior (3) the financial inclusion variable has a significant effect on financial behavior, meaning that this study shows that financial inclusion has a positive effect on financial behavior.*

*Keywords: Financial technology, financial literacy, financial inclusion, financial behavior*

- 1) Sinta Herunisa Anugrah
- 2) Siska Wulandari

**ANALISIS DAMPAK INOVASI LAYANAN KEUANGAN BERBASIS  
TEKNOLOGI, LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT (STUDI KASUS  
PADA MASYARAKAT DESA KALIJAYA, KECAMATAN CIBITUNG,  
KABUPATEN BEKASI)**

Sinta Haerunisa Anugrah<sup>1</sup>  
Siska Wulandari<sup>2</sup>

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Literasi Keuangan, inklusi keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Studi kasus pada Desa Kalijaya Kab. Bekasi Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, sumber data yang digunakan adalah data primer dari hasil kuesioner dengan jumlah sampel 100 responden. Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah Teknik analisis linear berganda dengan menggunakan SmartPLS 3.0 hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) variabel finansial teknologi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan artinya hasil penelitian ini menunjukkan bahwa finansial teknologi berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan (2) variabel literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan, penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan (3) variabel inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan artinya, bahwa penelitian ini menunjukkan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan.

Kata Kunci: Financial technology, financial literacy, financial inclusion, financial behavior.