

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEKERJA
MILENIAL DI JAKARTA SELATAN**

SKRIPSI



Oleh:

NESRIANI ALBERTA PURBA

NIM: 111911324

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN
DAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEKERJA
MILENIAL DI JAKARTA SELATAN**

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

SKRIPSI



Oleh:

NESRIANI ALBERTA PURBA

NIM: 111911324

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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Nesriani Alberta Purba
NIM : 111911324
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan
Dan Pemanfaatan Teknologi keuangan Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pekerja Milenial Di Jakarta
Selatan

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

Bekasi, 17 Februari 2024



Nani Hartati., S.E., M.M.

NIDN: 0403127901

SKRIPSI
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
PEMANFAATAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PEKERJA MILENIAL DI
JAKARTA SELATAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Nesriani Alberta Purba

111911324

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Sabtu, tanggal 17, bulan Februari, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

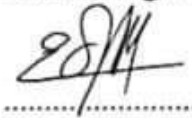
SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI

Ketua Tim Penguji

Nama : Edy Saptono, S.H.,M.M

NIDN : 0412118305

Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji

Nama : Yunita Ramadhani Ratnaningsih RDS , S.E., M.Sc.

NIDN : 0406068402

Tanda Tangan



.....

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Yunita Ramadhani RDS , S.E., M.Sc.
NIDN: 040606842



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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“The Harder You Work The Luckier You Will Get”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini merupakan bagian dari ibadah kepada Tuhan YME, karena hanya kepadaNya kami sebagai manusia menyembah dan meminta pertolongan.

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

Orang Tua dan saudara saya terutama adik saya Mita, yang secara penuh dan tanpa lelah memberikan doa, mendukung serta melakukan segalanya untuk saya yang berjuang mewujudkan mimpi.

Orang terkasih yang tidak berhenti untuk selalu memberikan support, dan menemani hingga penulis menyelesaikan pendidikan sarjana Ekonomi Sahabat-sahabat tercinta yang selalu ada dalam suka maupun duka, yang dijadikan sebagai tempat berkeluh kesah dan tempat bersandar yang bukan sekedar melepas lelah.

Teman-teman yang telah ikut serta memberikan doa dan harapannya.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nesriani Alberta Purba
NIM : 111911324
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa

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 Tugas 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, 17 Februari 2024



Nesriani Alberta Purba

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kehendak-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pekerja Milenial di Jakarta Selatan”. Penyusunan Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen (S.M) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa (UPB). Penulis menyadari bahwa Skripsi ini tidak mungkin dapat diselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan Skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Ibu Nani Hartati., S.E., M.M, selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing, meluangkan waktu, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan, keteladanan serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Proposal Skripsi ini.
2. Tim Penguji, Bapak Edy Saptono, S.H.,M.M dan Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc. terima kasih telah berkenan memberikan masukan untuk penyempurnaan naskah mulai dari gagasan awal tema penelitian hingga selesainya skripsi ini.
3. Ibu Yunita Ramadhani Ratnaningsih DS,. S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEBIS) Universitas Pelita Bangsa.
4. Ibu Dr. Preatmi Nurastuti.,S.E.,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEBIS) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
5. Bapak Hamzah Muhammad Mardiputera.,. SKM., MM, D.B.A selaku Rektor Universitas Pelita Bangsa.

6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Skripsi ini.
7. Kedua orang tua penulis tercinta yang telah merawat, mendidik, membesarkan dan mendoakan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan, perjuangan, dan pengorbanan yang tak terhitung jumlahnya.
8. Teman-teman angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas keakraban, diskusi, saran, dan semangat yang diberikan.
9. Seluruh Staf Administrasi Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial Universitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
2.1 Tinjauan Pustaka	12
2.1.1 Perilaku Pengelolaan Keuangan (<i>Financial Management Behavior</i>)	12
2.1.2 Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	19
2.1.3 Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>)	24
2.1.4 Teknologi Keuangan (<i>Financial technology</i>)	29
2.1.5 Pekerja/Tenaga Kerja	33
2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	34
2.3 Kerangka Konsep Penelitian	42
2.4 Hipotesis Penelitian	44
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	45
3.1.1 Jenis Penelitian	45
3.1.2 Tempat, Waktu dan Jadwal Penelitian	46
3.1.3 Desain Penelitian	46
3.2 Definisi Operasional dan Variable Penelitian	47
3.3 Objek Penelitian	52
3.3.1 Populasi	53
3.3.2 Sampel	53
3.4 Jenis Data Dan Teknik Pengumpulan Data	55
3.4.1 Jenis Dan Sumber Data	55
3.5 Metode Analisis Data	55
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	55

3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda	59
3.5.3 Uji Hipotesis	59
3.5.4 Analisis Determinasi	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Data Responden.....	61
4.2 Deskripsi Data Responden	61
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
4.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	62
4.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	63
4.3 Uji Instrument Penelitian	63
4.3.1 Uji Validitas.....	63
4.3.2 Uji Reliabilitas	65
4.4 Analisis Deskriptif dan Pembahasan.....	66
4.4.1 Analisis Deskriptif Variabel Literasi keuangan	67
4.4.2 Analisis Deskriptif Variabel Inklusi keuangan	68
4.4.3 Analisis Deskriptif Variabel Teknologi keuangan	69
4.4.4 Analisis Deskriptif Variabel Pengelolaan keuangan.....	70
4.5 Analisis Uji Asumsi Klasik.....	71
4.5.1 Uji Normalitas	71
4.5.2 Uji Multikoleritas	73
4.5.3 Uji Autokorelasi.....	74
4.5.4 Uji Heterokedastisitas.....	75
4.6 Analisis Regresi Linear dan Pembahasan	77
4.7 Uji T	79
4.8 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	80
4.9 Pembahasan.....	81
4.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pekerja Milenial di Jakarta Selatan.....	81
4.9.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pekerja Milenial di Jakarta Selatan.....	82
4.9.3 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pekerja Milenial di Jakarta Selatan.....	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
DAFTAR LAMPIRAN	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Literasi Dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia.....	5
Gambar 1.2	Proyeksi Pertumbuhan Transaksi Teknologi keuangan.....	
	Di Indonesia	7
Gambar 2.1	Pengguna Internet di Indonesia Pada Tahun 2018-2022.....	30
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	44
Gambar 3.1	Desain Penelitian	47
Gambar 4.1	Uji Normalitas dengan Histogram.....	72
Gambar 4.2	Uji Normalitas dengan P-P Plot.....	73
Gambar 4.3	Uji Normalitas dengan Scatter Plot	76

DAFTAR TABEL

Table 3.1	Rencana Dan Waktu Penelitian.....	46
Tabel 3.2	Definisi Operasional	49
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	63
Tabel 4.4	Uji Validitas.....	64
Tabel 4.5	Uji Reliabilitas	66
Tabel 4.6	<i>Total Average Mean</i> Literasi keuangan	67
Tabel 4.7	<i>Total Average Mean</i> Inklusi keuangan	68
Tabel 4.8	<i>Total Average Mean</i> Teknologi keuangan	69
Tabel 4.9	<i>Total Average Mean</i> Pengelolaan keuangan	70
Tabel 4.10	Hasil Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinearitas	74
Tabel 4.12	Hasil Uji Autokorelasi	75
Tabel 4.13	Hasil Uji Heterokedastisitas	76
Tabel 4.14	Regresi Linear (<i>Model Summary</i>)	77
Tabel 4.15	Regresi Linear (<i>Coefficients</i>)	79
Tabel 4.16	Hasil Uji T Hipotesis 1	79
Tabel 4.17	Hasil Uji T Hipotesis 2	80
Tabel 4.18	Hasil Uji T Hipotesis 3	80

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jumlah Pengangguran dan Tingkat Pengangguran Terbuka.....	
(TPT) Indonesia	2

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Lampiran Kuesioner Penelitian	93
Lampiran 2	Hasil Uji Validitas	98
Lmpiran 3	Hasil Uji Reliabilitas	99
Lampiran 4	Hasil Uji Normalitas	99
Lampiran 5	Hasil Uji Heteroskedastisitas	101
Lampiran 6	Hasil Uji Autokolerasi	102
Lampiran 7	Hasil Uji Multikolinearitas	103
Lampiran 8	Hasil Model Summary Regresi	103

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION AND USE OF FINANCIAL TECHNOLOGY ON THE FINANCIAL MANAGEMENT OF MILLENNIAL WORKERS IN SOUTH JAKARTA

**Nesriani Alberta Purba¹⁾
Nani Hartati²⁾**

Abstract

This research is motivated by the development of financial technology (fintech), where this service is now very popular with millennial workers to facilitate financial management. favored by millennial workers to facilitate their financial management. management. Financial technology (fintech) is able to have a positive impact as well as a negative impact on its users. users. In addition to enabling workers to manage their finances, with the existence of fintech without being accompanied by good literacy can actually have a negative impact on its users. have a negative impact on its users. Therefore, the development of therefore, the development of technology, especially in the financial sector, which allows everyone to access to various financial products is very important to be accompanied by qualified literacy. literacy. This study aims to determine the effect of financial literacy financial literacy, financial inclusion and financial technology on the financial management behavior of millennial workers in South Jakarta. The population in this study were all millennial workers in South Jakarta where sampling used a non-probability method, namely convenience sampling. The data analysis methods used in this study are classical assumption test, multiple linear regression analysis, hypothesis testing, relative contribution and effective contribution. The results of this study indicate that financial literacy has a significant positive effect on financial management, this means that the higher the literacy level of millennial workers in South Jakarta, the better they will understand, manage, and manage their finances.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology, Financial Management Behavior*

1) Mahasiswa

2) Dosen Pembimbing

Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Pemanfaatan
Teknologi keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pekerja
Milennial Di Jakarta Selatan

Nesriani Alberta Purba ¹⁾
Nani Hartati ²⁾

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan perkembangan teknologi keuangan (*fintech*), dimana layanan ini kini sangat digemari oleh para pekerja milenial untuk memudahkan pengelolaan keuangan mereka. Teknologi keuangan (*fintech*) ini mampu memberikan dampak positif sekaligus dampak negatif bagi para penggunanya. Selain memungkinkan para pekerja dalam mengelola keuangannya, dengan adanya *fintech* tanpa dibarengi dengan literasi yang baik justru dapat memberikan dampak buruk bagi penggunanya. Oleh karena itu, perkembangan teknologi khususnya dibidang keuangan yang memungkinkan setiap orang dapat mengakses berbagai produk keuangan sangat penting dibarengi dengan literasi yang mumpuni.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pekerja milenial di Jakarta Selatan. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh pekerja milenial yang ada di Jakarta Selatan dimana pengambilan sampel menggunakan metode non probabilitas yaitu *convenience sampling*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis, sumbangan relative dan sumbangan efektif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan, hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat literasi pekerja milenial yang ada di Jakarta Selatan maka akan semakin baik dalam memahami, mengelola, dan memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan pribadinya. Inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan, menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat inklusi keuangan maka cenderung akan lebih memberikan akses lebih mudah kepada layanan perbankan formal maupun nonformal. Terakhir, teknologi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan, artinya adalah semakin tinggi tingkat pengetahuan seseorang dalam menggunakan teknologi keuangan maka akan semakin berperan dalam memberikan kemudahan dalam mengelola keuangannya.

Kata kunci: literasi keuangan, inklusi keuangan, teknologi keuangan, *fintech*, pengelolaan keuangan