

## **TUGAS AKHIR**

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MASYARAKAT KOTA DUMAI**



Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan  
pendidikan program sarjana

Disusun oleh:  
Jessica  
2017122023

Pembimbing:  
Agung Joni Saputra, S.E., M. Akt.

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS UNIVERSAL  
2021**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Jessica  
NIM : 2017122023  
Program Studi : Akuntansi  
Judul TA : "Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Kota Dumai".

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa tugas akhir yang saya tulis ini adalah benar-benar karya saya sendiri, bukan hasil jiplakan (plagiat), belum pernah diterbitkan atau dipublikasikan dimanapun atau dalam bentuk apapun, serta belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi.

Atas pernyataan ini, saya siap menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap tugas akhir saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Batam, 28 April 2021

Yang membuat pernyataan



Jessica

2017122023

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Program Studi Akuntansi Universitas Universal saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jessica  
NIM : 2017122023  
Program Studi : Akuntansi  
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi kepentingan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Program Studi Akuntansi Universitas Universal **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif** (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Kota Dumai” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Program Studi Akuntansi Universitas Universal berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Batam

Pada tanggal : 28 April 2021

Yang menyatakan

Jessica

2017122023

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MASYARAKAT KOTA DUMAI**

Disusun oleh:

Jessica

2017122023

Pembimbing



Agung Joni Saputra, S.E., M. Akt.

NIDN 1001099101

Tanggal : 28 April 2021

Batam, 28 April 2021

Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Universal

Koordinator Program Studi



Bornok Situmorang, S.E., M.Ak.

NIDN 1014118101

## PRAKATA

Puji Syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan laporan penelitian Tugas Akhir skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MASYARAKAT KOTA DUMAI”**. Laporan Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik program S1 Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Ekonomi Universitas Universal.

Dalam proses penyusunan laporan Tugas Akhir ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa atas perlindungan, kemudahan, dan kelancaran yang diberikan selama proses penyelesaian laporan ini.
2. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan dukungan semangat kepada penulis pada saat menyelesaikan laporan TA ini.
3. Bapak Dr. Kisdarjono selaku rektor dari Universitas Universal.
4. Bapak Dr. Techn. Aswandy, M.T. selaku wakil rektor dari Universitas Universal.
5. Bapak Dr. Didi Sundiman, S.T., M.M. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Universal.
6. Bapak Bornok Situmorang, S.E., M.Ak selaku Koordinator Prodi Akuntansi dan dosen penguji yang sangat membantu dalam memberikan pengarahan dan masukan dalam penyusunan Laporan TA ini.
7. Bapak M. Trio Febriyantoro, S.E., M.M. selaku dosen penguji yang sangat membantu dalam memberikan masukan.
8. Bapak Agung Joni Saputra, S.E., M. Akt. selaku dosen pembimbing yang sangat membantu dalam memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan Laporan TA ini.
9. Bapak dan ibu dosen Jurusan Akuntansi Universitas Universal yang telah membimbing, mendidik, mengarahkan, dan membagikan ilmu selama saya di perkuliahan.

10. Teman-teman pihak penulis angkatan 2017 yang telah memberikan beberapa arahan dan dukungan kepada penyusun dalam menyelesaikan laporan ini.
11. Masyarakat Kota Dumai yang telah membantu mengisi kuisisioner.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan motivasi, semangat, dan bantuannya baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan Laporan TA ini.

Semoga karya ilmiah ini dapat membuka wawasan bagi pembaca dan memberikan manfaat kepada kita semua. Penulis juga menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penyusunan laporan TA ini belum sempurna secara penulisan, penulis telah berusaha dengan segenap kemampuan penulis. Maka dari hal tersebut, penulis ingin mengucapkan permohonan maaf apabila terdapat kata-kata yang kurang berkenan dan kesalahan dalam pengetikan kata-kata. Penulis juga berharap adanya kritik dan saran dari pembaca demi perbaikan laporan yang telah penulis buat untuk masa yang akan datang.

Batam, 28 April 2021

Penulis

Jessica

2017122023

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRACT</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
1.4.1 Bagi Pembaca .....	12
1.4.2 Bagi Pemerintah .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA KONSEPTUAL     PENELITIAN</b> .....	<b>13</b>
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Kajian Teori .....	21
2.2.1 Literasi Keuangan .....	21
2.2.1.1 Pengertian Literasi Keuangan .....	21
2.2.1.2 Klasifikasi Tingkat Literasi Keuangan.....	22
2.2.1.3 Prinsip Dasar Literasi Keuangan .....	23
2.2.1.4 Dimensi Literasi Keuangan .....	24
2.2.2 <i>Financial Technology</i> .....	26
2.2.2.1 Pengertian <i>Financial Technology</i> .....	26
2.2.2.2 Perkembangan <i>Financial Technology</i> .....	27
2.2.2.3 Jenis-Jenis <i>Financial Technology</i> .....	30
2.2.2.4 <i>Technology Acceptance Model (TAM) &amp; Theory Planed             Behavior (TPB)</i> .....	31
2.2.3 Inklusi Keuangan .....	33
2.2.3.1 Prinsip Dasar Inklusi Keuangan.....	33

2.2.3.2	Tujuan Inklusi Keuangan .....	34
2.2.3.3	Dimensi Inklusi Keuangan .....	35
2.2.3.4	Indeks Inklusi Keuangan .....	35
2.3	Kerangka Konseptual Penelitian .....	37
2.4	Hipotesis Penelitian tentang Hubungan antar Variabel.....	37
2.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian .....	39
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1	Pendekatan Penelitian.....	41
3.2	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	41
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian .....	41
3.3.1	Populasi Penelitian.....	41
3.3.2	Sampel Penelitian .....	41
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	42
3.5	Pengujian Instrumen.....	43
3.5.1	Uji Validitas .....	43
3.5.2	Uji Reliabilitas .....	44
3.6	Metode Analisis Data .....	44
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	44
3.6.2	Analisis Statistik Inferensial.....	44
3.6.2.1	Uji Asumsi Klasik .....	44
3.6.2.2	Uji Hipotesa .....	45
3.6.2.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	46
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian dan Karakteristik Responden.....	47
4.2	Deskriptif Variabel Penelitian .....	50
4.3	Analisis Inferensial.....	51
4.3.1	Uji Validitas .....	51
4.3.2	Uji Reliabilitas .....	53
4.3.3	Uji Normalitas .....	53
4.3.4	Uji Multikolinearitas .....	55
4.3.5	Uji Heteroskedastisitas .....	55
4.3.6	Analisis Regresi Linier Berganda .....	56
4.4	Pengujian Hipotesis.....	57



4.4.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	57
4.4.2	Uji Statistik T .....	58
4.4.3	Uji Statistik F.....	59
4.5	Profil Variabel Penelitian .....	60
4.5.1	Profil Variabel Literasi Keuangan .....	60
4.5.2	Profil Variabel Financial Technology.....	64
4.5.3	Profil Variabel Inklusi Keuangan .....	67
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
4.6.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan.....	71
4.6.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan ....	71
4.6.3	Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Secara Simultan Terhadap Inklusi Keuangan.....	72
4.7	Implikasi Penelitian.....	72
4.7.1	Implikasi Teoritis.....	72
4.7.2	Implikasi Praktis .....	72
4.8	Keterbatasan Penelitian .....	73
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>74</b>
5.1	Kesimpulan .....	74
5.2	Saran.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>76</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>81</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b> Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Kuartal I .....	2
<b>Gambar 1. 2</b> Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Kuartal II .....	3
<b>Gambar 1. 3</b> Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan.....	7
<b>Gambar 2. 1</b> Evolusi FinTech .....	27
<b>Gambar 2. 2</b> Alur Pemikiran.....	37

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1</b>	Pembagian Wilayah Kota Dumai .....	8
<b>Tabel 1. 2</b>	Jumlah Penduduk Kota Dumai berdasarkan Jenis Kelamin dan Umur .	8
<b>Tabel 1. 3</b>	Laju Pertumbuhan PDRB Kota Dumai.....	9
<b>Tabel 2. 1</b>	Penelitian Terdahulu .....	13
<b>Tabel 2. 2</b>	Dimensi dan Indikator Literasi Keuangan .....	24
<b>Tabel 2. 3</b>	Dimensi dan Indikator <i>Financial Technology</i> .....	32
<b>Tabel 2. 4</b>	Dimensi dan Indikator Inklusi Keuangan .....	36
<b>Tabel 2. 5</b>	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian .....	39
<b>Tabel 3. 1</b>	Tabel Skala Likert.....	43
<b>Tabel 4. 1</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	47
<b>Tabel 4. 2</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
<b>Tabel 4. 3</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	48
<b>Tabel 4. 4</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	49
<b>Tabel 4. 5</b>	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	49
<b>Tabel 4. 6</b>	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	50
<b>Tabel 4. 7</b>	Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	51
<b>Tabel 4. 8</b>	Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> .....	52
<b>Tabel 4. 9</b>	Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan .....	52
<b>Tabel 4. 10</b>	Hasil Uji Reliabilitas.....	53
<b>Tabel 4. 11</b>	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....	54
<b>Tabel 4. 12</b>	Hasil Uji Multikolinearitas .....	55
<b>Tabel 4. 13</b>	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	56
<b>Tabel 4. 14</b>	Hasil Uji Koefisien Regresi.....	56
<b>Tabel 4. 15</b>	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
<b>Tabel 4. 16</b>	Hasil Uji T .....	59
<b>Tabel 4. 17</b>	Hasil Uji F .....	60
<b>Tabel 4. 18</b>	Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.1.....	60
<b>Tabel 4. 19</b>	Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.2.....	61
<b>Tabel 4. 20</b>	Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.3.....	61

<b>Tabel 4. 21</b> Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.4.....	62
<b>Tabel 4. 22</b> Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.5.....	62
<b>Tabel 4. 23</b> Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.6.....	63
<b>Tabel 4. 24</b> Deskriptif Variabel Literasi Keuangan X1.7.....	63
<b>Tabel 4. 25</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.1 .....	64
<b>Tabel 4. 26</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.2 .....	64
<b>Tabel 4. 27</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.3 .....	65
<b>Tabel 4. 28</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.4 .....	65
<b>Tabel 4. 29</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.5 .....	66
<b>Tabel 4. 30</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.6 .....	66
<b>Tabel 4. 31</b> Deskripsi Variabel Financial Technology X2.7 .....	67
<b>Tabel 4. 32</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.1 .....	67
<b>Tabel 4. 33</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.2 .....	68
<b>Tabel 4. 34</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.3 .....	68
<b>Tabel 4. 35</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.4 .....	69
<b>Tabel 4. 36</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.5 .....	69
<b>Tabel 4. 37</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.6 .....	70
<b>Tabel 4. 38</b> Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan Y.7 .....	70

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	82
Lampiran 2 .....	86
Lampiran 3 .....	89
Lampiran 4 .....	110