

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DEMOGRAFI DAN *SOCIAL CAPITAL* TERHADAP
INKLUSI KEUANGAN**

(Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Kabupaten Cilacap)



SKRIPSI

NURHOTIMAH

1802010002

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
FINANCIAL TECHNOLOGY, DEMOGRAFI DAN *SOCIAL
CAPITAL* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN**

(Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Kabupaten Cilacap)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen S1

NURHOTIMAH

1802010002

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
AGUSTUS 2022**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nurhotimah
Nim : 1802010002
Program studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak kemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, Agustus 2022

Yang membuat pernyataan



Nurhotimah

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DEMOGRAFI DAN *SOCIAL CAPITAL* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

(Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten Cilacap)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen S1

NURHOTIMAH

1802010002

**Diperiksa dan di setujui oleh
Pembimbing**

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Naelati Tubastuvi".

Dr. Naelati Tubastuvi, S.E.M.Si

NIK. 2160187




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang di ajukan oleh :

Nama : Nurhotimah
Nim : 1802010002
Program studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Analisis pengaruh literasi keuangan, *financial technology*,
Demografi, dan *social capital* terhadap inklusi keuangan
(Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten Cilacap)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan dewan penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M.) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua	Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si	()
Anggota 1	Dr. Wida Purwidianti, S.E., M.Sc	()
Anggota 2	Yudhistira Pradipta Aryoko, S.E., M.M	()

Di tetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 16 Agustus 2022

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK. 2160187

MOTTO

“Sukses adalah guru yang buruk. Sukses menggoda orang yang tekun berpikir bahwa mereka tidak bisa gagal.”

(Bill Gates)

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa,”

(Ridwan Kamil)

“Pengetahuan yang baik adalah yang memberikan manfaat, bukan hanya diingat.”

(Imam Syafi'i)

“The best way to get started is to quit talking and begin doing.”

(Walt Disney)

“Angin tidak berhembus untuk menggoyahkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya.”

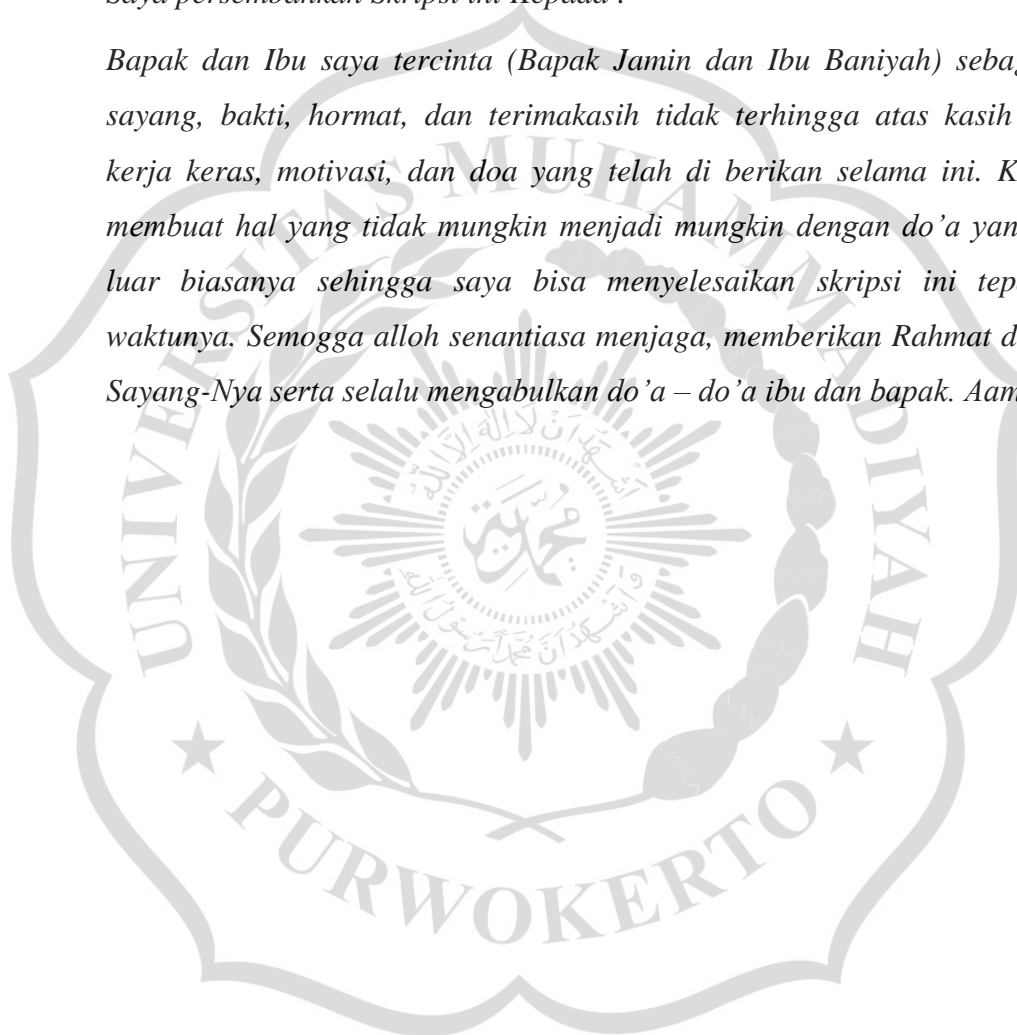
(Ali bin Abi Thalib)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunianya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan di waktu yang tepat. Dengan penuh kerendahan hati saya mempersembahkan skripsi ini kepada orang-orang tercinta yang sangat berjasa bagi saya.

Saya persembahkan Skripsi ini Kepada :

Bapak dan Ibu saya tercinta (Bapak Jamin dan Ibu Baniyah) sebagaimana sayang, bakti, hormat, dan terimakasih tidak terhingga atas kasih sayang, kerja keras, motivasi, dan doa yang telah di berikan selama ini. Keduanya membuat hal yang tidak mungkin menjadi mungkin dengan do'a yang begitu luar biasanya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Semogga alloh senantiasa menjaga, memberikan Rahmat dan kasih Sayang-Nya serta selalu mengabulkan do'a – do'a ibu dan bapak. Aamiin.



KATA PENGANTAR

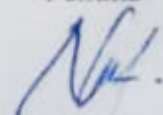
Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Jebul Suroso, S.Kp, Ns., M.Kep selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E.,M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E.,M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan.
4. Dr. Wida Purwidianti, S.E.,M.Sc, yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Manajemen.
5. Yudhistira Pradipta Aryoko, S.P, M.M, yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai sarjana Manajemen.
6. Mastur Mujib Ikhsani, S.E.,M.Si selaku pembimbing akademik Manajemen S1 angkatan 2018 kelas A, yang sudah membimbing dari semester 1.
7. Bapak/Ibu dosen, seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
8. Kedua orang tua saya, yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral, support dan doa yang tidak terbatas sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakek dan Nenek saya, terimakasih atas nasehat, support dan doanya sehingga saya sekarang sudah lulus. Bahagia selalu disana.
10. Sahabat dan teman angkatan Manajemen S1 2018 yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 25 Agustus 2022

Penulis



Nurhotimah

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurhotimah
Nim : 1802010002
Program studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DEMOGRAFI DAN *SOCIAL CAPITAL* TERHADAP
INKLUSI KEUANGAN**

(Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten Cilacap)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media / mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap menyantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di : Purwokerto
Pada tanggal : 25 Agustus 2022
Yang menyatakan,



Nurhotimah

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DEMOGRAFI DAN *SOCIAL CAPITAL* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN

Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten Cilacap

Nurhotimah¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

nurhotimah465@gmail.com

Naelati Tubastuvi²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

naelatitubastuvi@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk menguji pengaruh Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Demografi Dan *Social Capital* Terhadap Inklusi Keuangan Di Bank Syariah Kabupaten Cilacap. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria, di dapat 145 responden yang menjadi sampel. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis statistik deskriptif, uji instrumen data, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda. Hasil analisis menunjukkan bahwa (1) literasi keuangan berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan. (2) *financial technology* tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. (3) pendapatan tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. (4) pendidikan tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. (5) jenis kelamin tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. (6) usia tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. (7) *social capital* tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan.

Kata kunci : literasi keuangan, *financial technology*, demografi, *social capital*.

***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERATURE, FINANCIAL TECHNOLOGY,
DEMOGRAPHY AND SOCIAL CAPITAL ON FINANCIAL INCLUSION***

Study on Islamic Bank Customers in Cilacap Regency

Nurhotimah¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

nurhotimah465@gmail.com

Naelati Tubastuvi²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

naelatitubastuvi@ump.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine the effect of the influence of financial literacy, financial technology, demographics and social capital on financial inclusion in Islamic banks in Cilacap Regency. The sample selection in this study used purposive sampling. Based on the criteria, there were 145 respondents who became the sample. The data analysis technique used in this research is descriptive statistical analysis, data instrument test, classical assumption test, multiple linear regression analysis. The results of the analysis show that (1) financial literacy has a positive effect on financial inclusion. (2) financial technology has no effect on financial inclusion. (3) income has no effect on financial inclusion. (4) education has no effect on financial inclusion. (5) gender has no effect on financial inclusion. (6) age has no effect on financial inclusion. (7) social capital has no effect on financial inclusion.

Keywords: financial literacy, financial technology, demographics, social capital.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	13
C. Pembatasan Masalah.....	14
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
A. Landasan Teori.....	17
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	39
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis Penelitian.....	56
B. Populasi dan Sampel	57
C. Jenis Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	58
D. Variabel Penelitian.....	59
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	61
F. Metode Analisis Data.....	67

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	79
A. Hasil Penelitian	79
1. Gambaran umum.....	79
2. <i>Respon rate</i>	81
3. Karakteristik responden	82
4. Analisis Statistik Deskriptif	86
5. Uji Instrumen Data.....	92
6. Uji Asumsi Klasik.....	95
7. Analisis Regresi Linier Berganda.....	99
8. Uji Kecocokan Model.....	102
9. Rekapitulasi Hasil Penelitian.....	113
B. Pembahasan.....	114
1. Pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah	114
2. Pengaruh <i>financial technology</i> terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah.....	115
3. Pengaruh pendapatan terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah	116
4. Pengaruh pendidikan terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah.....	116
5. Pengaruh jenis kelamin terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah	117
6. Pengaruh usia terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah	118
7. Pengaruh <i>social capital</i> terhadap inklusi keuangan di Bank Syariah.....	118
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	120
A. Simpulan	120
B. Keterbatasan.....	120
DAFTAR PUSTAKA.....	122
LAMPIRAN.....	133

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia dan Jawa Tengah	3
Tabel 1.2 Indeks Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1 Indikator Inklusi Keuangan.....	61
Tabel 3.2 Indikator Literasi Keuangan	62
Tabel 3.3 Indikator <i>Financial Technology</i>	63
Tabel 3.4 Indikator Pendapatan	64
Tabel 3.5 Indikator Pendidikan.....	65
Tabel 3.6 Indikator Jenis Kelamin	65
Tabel 3.7 Indikator Usia	66
Tabel 3.8 Indikator <i>Social Capital</i>	67
Tabel 4.1 <i>Respon rate</i>	82
Tabel 4.2 Jenis kelamin.....	83
Tabel 4.3 Umur	83
Tabel 4.4 Kecamatan	84
Tabel 4.5 Nasabah Bank	84
Tabel 4.6 Pendidikan	85
Tabel 4.7 Pendapatan	85
Tabel 4.8 Hasil analisis statistik deskriptif inklusi keuangan	86
Tabel 4.9 Hasil analisis statistik deskriptif literasi keuangan	87
Tabel 4.10 Hasil analisis statistik deskriptif <i>financial technology</i>	88
Tabel 4.11 Hasil analisis statistik deskriptif pendapatan	89
Tabel 4.12 Hasil analisis statistik deskriptif pendidikan.....	90
Tabel 4.13 Hasil analisis statistik deskriptif jenis kelamin	90
Tabel 4.14 Hasil analisis statistik deskriptif usia.....	91

Tabel 4.15 Hasil analisis statistik deskriptif <i>social capital</i>	91
Tabel 4.16 Hasil uji validitas literasi keuangan.....	93
Tabel 4.17 Hasil uji validitas <i>financial technology</i>	93
Tabel 4.18 Hasil uji validitas <i>social capital</i>	94
Tabel 4.19 Hasil uji validitas inklusi keuangan.....	94
Tabel 4.20 Hasil uji reliabilitas.....	95
Tabel 4.21 Hasil uji one – sample kolmogorov – smirnov test	96
Tabel 4.22 Hasil uji multikolinearitas.....	97
Tabel 4.23 Hasil uji heteroskedastisitas.....	98
Tabel 4.24 Hasil analisis regresi linier berganda.....	100
Tabel 4.25 Hasil uji koefisien determinasi.....	102
Tabel 4.26 Hasil uji simultan (F).....	103
Tabel 4.27 Hasil uji hipotesis (t).....	104
Tabel 4.28 Rekapitulasi hasil penelitian.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	54
Gambar 3.1 Kurva Uji Hipotesis Pertama	73
Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Kedua	74
Gambar 3.3 Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	75
Gambar 3.4 Kurva Uji Hipotesis Keempat	76
Gambar 3.5 Kurva Uji Hipotesis Kelima.....	77
Gambar 3.6 Kurva Uji Hipotesis Keenam	78
Gambar 3.7 Kurva Uji Hipotesis Ketujuh.....	78
Gambar 4.1 Kurva uji hipotesis pertama	106
Gambar 4.2 Kurva uji hipotesis kedua.....	107
Gambar 4.3 Kurva uji hipotesis ketiga.....	108
Gambar 4.4 Kurva uji hipotesis keempat.....	109
Gambar 4.5 Kurva uji hipotesis kelima	110
Gambar 4.6 Kurva uji hipotesis keenam.....	111
Gambar 4.7 Kurva uji hipotesis ketujuh	112