

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI
KEUANGAN DAN SOSIAL DEMOGRAFI TERHADAP
PERILAKU KEUANGAN**

(Studi Pada Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara)



SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh

**SILVIA LARASATI
NIM. 181110002318**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2022**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN DAN
SOSIAL DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(Studi Pada Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim
penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Silvia Larasati
NIM : 181110002318
Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



(Anna Widiastuti, S.E., M.Si)
NIY. 1 741002 98 020
Tgl. 28 Maret 2022

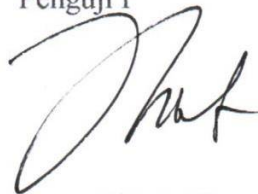
HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN DAN
SOSIAL DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
(Studi Pada Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara)**

Nama : Silvia Iarasati
NIM : 181110002318
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
Pada hari Kamis, tanggal 7 April 2022

Penguji I



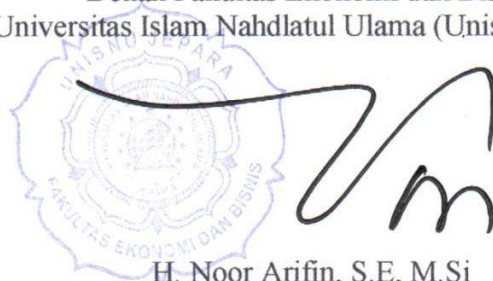
Murharsito, S.E., M.Sc.
NIDN. 0010048101

Penguji II



Hadi Ismanto, S.E., M.M.
NIDN. 06291280004

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara



H. Noor Arifin, S.E, M.Si
NIY. 1 680817 08 055

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

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

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul: **“Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara)”**.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat di selesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Ibu **Anna Widiastuti, S.E., M.Si**.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 28 Maret 2022



SILVIA LARASATI
NIM: 181110002318

MOTTO DAN PEMBAHASAN

“DAN BERSABARLAH. SESUNGGUHNYA ALLAH BESERTA ORANG-
ORANG YANG SABAR”

(QS. Al-Anfaal : 46)

“PENDIDIKAN MEMPUNYAI AKAR YANG PAHIT, TAPI BUAHNYA
MANIS”

ABSTRAK

Judul	: PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN DAN SOSIAL DEMOGRAFI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
Penulis	: Silvia larasati
NIM	: 181110002318
Prodi	: Manajemen
Pembimbing I	: Anna Widiastuiti S.E., M.Si.
Penguji I	: Murharsito, S.E., M.Sc.
Penguji II	: Hadi Ismanto, S.E., M.M.
Tanggal Ujian	: 7 April 2022

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisa pengaruh *financial technology*, literasi keuangan dan sosial demografi terhadap perilaku keuangan. Variabel Independen penelitian ini adalah Financial Technology (X1), Literasi Keuangan (X2), dan Sosial Demografi (X3) serta Perilaku Keuangan sebagai Variabel Dependen (Y).

Jenis penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif. Dengan sampel responden pada Kepala Keluarga Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara sebanyak 100 responden. Jumlah sampel tersebut diambil menggunakan teknik perhitungan slovin. Metode penelitian ini dengan teknik pengambilan sampel yaitu *proportionate stratified random sampling*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financial Technology* dan Literasi Keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Dan variabel Sosial Demografi berdasarkan usia memiliki pengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Dimana *financial technology*, literasi keuangan dan sosial demografi berdasarkan usia memiliki nilai t_{hitung} lebih besar dari $> t_{tabel}$ (1.98498). Sedangkan Sosial Demografi berdasarkan pendapatan dan pendidikan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Dimana sosial demografi berdasarkan pendapatan dan pendidikan memiliki nilai t_{hitung} lebih kecil dari $< t_{tabel}$ (1.98498). Dari keseluruhan variabel bebas yang telah diteliti dapat diketahui bahwa social demografi memiliki pengaruh paling besar dibanding dengan dua variabel lainnya. Hal ini dibuktikan dengan hasil nilai beta pada tabel coefficients yang menunjukkan bahwa presentase terbesar ditempati oleh variabel social demografi. Serta nilai koefisien determinasi dalam penelitian ini yaitu 0,377. Hal ini berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sebesar 37,7% sedangkan sisanya 62,3% dijelaskan faktor lain diluar penelitian ini.

Kata kunci : *Financial Technology, Literasi Keuangan, Sosial Demografi, Perilaku Keuangan*

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of financial technology, financial literacy and socio-demography on financial behavior. The independent variables of this study are Financial Technology (X1), Financial Literacy (X2), and Social Demographics (X3) and Financial Behavior as the Dependent Variable (Y).

This type of research is included in quantitative research. With a sample of respondents at the Head of Family of Jepara District, Jepara Regency as many as 100 respondents. The number of samples was taken using the slovin calculation technique. This research method with a sampling technique that is proportionate stratified random sampling.

The results of this study indicate that the variables of Financial Technology and Financial Literacy have a significant influence on Financial Behavior. And the socio-demographic variable based on age has a significant influence on financial behavior. Where financial technology, financial literacy and social demographics based on age have a tcount greater than $>$ ttable (1.98498). Meanwhile, Social Demographics based on income and education have no and no significant effect on Financial Behavior. Where the socio-demographic based on income and education has a tcount value less than $<$ ttable (1.98498). From all the independent variables that have been studied, it can be seen that social demography has the greatest influence compared to the other two variables. This is evidenced by the results of the beta value in the coefficients table which shows that the largest percentage is occupied by social demographic variables. And the value of the coefficient of determination in this study is 0.377. This means that the ability of the independent variable to explain the dependent variable is 37.7% while the remaining 62.3% is explained by other factors outside of this study.

Keywords: *Financial Technology, Financial Literacy, Social Demographics, Financial Behavior*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkah dan rahmatnya, dan tidak pula junjungan kita Nabi Muhammad S.A.W sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara)”**.

Penulis menyadari bahwa terselesainya penyusunan Skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta bimbingan maupun petunjuk dan saran dari semua pihak. Maka dari itu penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan Skripsi ini khususnya :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak H. Noor Arifin, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak Mohammad Yunies Edward, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Anna Widiastuti, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang berkenan memberikan saran serta kritik terselesainya karya tulis ini.

5. Kepala Camat Kecamatan Jepara beserta jajarannya yang telah memberikan izin dalam pelaksanaan skripsi.
6. Kepala Keluarga Kecamatan Jepara Kabupaten Jepara yang telah bersedia dijadikan responden dalam penyelesaian penelitian.
7. Bapak Ali Mahmudi dan Ibu Ris Bodro Yanti, selaku kedua orang tua dan adikku, yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, nasehat, kebahagiaan, dan memberikan penghidupan yang layak bagi penulis. Terima kasih juga telah menjadikan penulis orang yang kuat dan tegar dalam menghadapi hidup sehingga penulis menjadi dewasa dalam menyikapi hidup.
8. Teman-teman angkatan 2018 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, dorongan, serta bantuan selama penyusunan tugas akhir skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

Demikian kata pengantar ini dibuat, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta tambahan wawasan bagi penulis sendiri khususnya dan rekan-rekan pembaca pada umumnya. Amin.

Wassalamualaikum wr wb.

Jepara,..... 2021
Penulis,

SILVIA LARASATI
NIM. 181110002318

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PEMBAHASAN	ii
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup (Batasan Masalah)	8
1.3. Perumusan Masalah.....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori	13

2.1.1.	Theory Planned of Behavior	13
2.1.2.	Perilaku Keuangan	14
2.1.3.	Financial Technology.....	16
2.1.4.	Literasi Keuangan	19
2.1.5.	Sosial Demografi.....	21
2.2.	Hasil Penelitian Terdahulu	23
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT)	28
2.4.	Perumusan Hipotesis	29
2.4.1.	Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan	30
2.4.2.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	31
2.4.3.	Pengaruh Usia Terhadap Perilaku Keuangan.....	32
2.4.4.	Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan.....	33
2.4.5.	Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1.	Jenis Penelitian	36
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	36
3.2.1.	Variabel Penelitian	36
3.2.2.	Definisi Operasional Variabel.....	37
3.3.	Data dan Sumber Data.....	44
3.3.1.	Data	44
3.3.2.	Sumber data.....	44

3.4.	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel dan Jumlah Sampel.....	44
3.4.1.	Populasi.....	44
3.4.2.	Jumlah Sampel	45
3.4.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	47
3.5.	Metode Pengumpulan Data	49
3.6.	Metode Pengolahan Data.....	50
3.6.1.	Editing.....	50
3.6.2.	Scoring	50
3.6.3.	Coding.....	51
3.6.4.	Tabulating	51
3.7.	Metode Analisis Data	51
3.7.1.	Uji Kualitas Data.....	51
3.7.2.	Uji Asumsi Klasik.....	53
3.7.3.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
3.7.4.	Uji Hipotesis	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		60
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	60
4.1.1	Gambaran Umum Kepala Keluarga di Kecamatan Jepara.....	60
4.1.2	Deskripsi Responden.....	60
4.1.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
4.1.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	62

4.1.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	62
4.1.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	63
4.1.7	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	64
4.1.8	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Fintech yang dipakai	65
4.2.	Deskripsi Variabel	66
4.2.1	Variabel Financial Technology	67
4.2.2	Variabel Literasi Keuangan.....	69
4.2.3	Variabel Perilaku Keuangan	71
4.3.	Analisis Data	73
4.3.1	Uji Validitas	73
4.3.2	Uji Reabilitas.....	75
4.3.3	Uji Asumsi Klasik.....	76
4.3.4	Analisis Regresi Linier Berganda	81
4.3.5	Uji Hipotesis	84
4.3.6	Koefisien Determinasi.....	92
4.4.	Pembahasan	93
4.4.1	Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan	95
4.4.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	96
4.4.3	Pengaruh Usia Terhadap Perilaku Keuangan.....	97
4.4.4	Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan.....	98
4.4.5	Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan.....	99

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	101
5.1. KESIMPULAN	101
5.2. SARAN	103
DAFTAR PUSTAKA	104

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	42
Tabel 3.2 Data Kepala Keluarga Kecamatan Jepara	45
Tabel 3.3 Sampel Perwilayah Penelitian	48
Tabel 3.4 Skala Likert	49
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	62
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	64
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan perbulan	65
Tabel 4.6 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Fintech yang dipakai	66
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Financial Technology.....	67
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan	70
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Keuangan	71
Tabel 4.10 Uji Validitas Financial Technology, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan	74
Tabel 4.11 Uji Validitas Sosial Demografi	75
Tabel 4.12 Uji Reabilitas Financial Technology, Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan	75
Tabel 4.13 Uji Reabilitas Sosial Demografi	76

Tabel 4.14 Kolmogrov Smirnov One-Sample Kolmogrov-Smornov Test	77
Tabel 4.15 Uji Multikolinieritas	78
Tabel 4.16 Uji Glejser	81
Tabel 4.17 Hasil Regresi Linier Berganda	82
Tabel 4.18 Hasil Uji F	84
Tabel 4.19 Hasil Uji t	86
Tabel 4.20 Nilai Koefisien Determinasi	92
Tabel 4.21 Hasil Hipotesis Penelitian	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Tingkat Average Propensity To Consume (APC) dan Average Propensity To Save (APS) Indonesia Tahun 2013-2017	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	29
Gambar 3.1 Kurva Uji F	58
Gambar 3.2 Kurva Uji t	59
Gambar 4.1 Scatterplot Uji Heteroskedastitas	80
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan Uji F	85
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 1	87
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 2	89
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 3	90
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 4	91
Gambar 4.7 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 5	92

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesoner Penelitian.....	2
Lampiran 2. Identitas Responden.....	6
Lampiran 3. Hasil Jawaban Kuesoner.....	7
Lampiran 4. Deskripsi Responden	13
Lampiran 5. Deskripsi Variabel	15
Lampiran 6. Uji Validitas dan Reabilitas.....	21
Lampiran 7. Uji Normalitas	24
Lampiran 8. Uji Multikolonieritas	24
Lampiran 9. Uji Heteroskedastisitas	25
Lampiran 10. Uji Regresi Linier Berganda.....	26
Lampiran 11. Uji t-Simultan	26
Lampiran 12. Uji F-Parsial.....	27
Lampiran 13. Uji Koefisien Determinasi	27
Lampiran 14. Tabel r.....	28
Lampiran 15. Tabel F.....	29
Lampiran 16. Tabel t.....	30
Lampiran 17. Surat Balasan Riset.....	31
Lampiran 18. Surat Rekomendasi Pemerintahan	32
Lampiran 19. Surat Keterangan Bebas Plagiarisme.....	33