

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL
TECHNOLOGY ON STUDENT FINANCIAL INCLUSION IN STATE
POLYTECHNIC SRIWIJAYA**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

DWI JULINDA PUTRI

061940512754

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2023

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL
TECHNOLOGY ON STUDENT FINANCIAL INCLUSION IN STATE
POLYTECHNIC SRIWIJAYA**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

Oleh:

DWI JULINDA PUTRI

061940512754

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

PALEMBANG

2023

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI



POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.polsri.ac.id E-mail: akuntansi@polsri.ac.id



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dwi Julinda Putri
NIM : 061940512754
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Financial Management
Judul Skripsi : The Effect of Financial Literacy and Financial Technology
on Student Financial Inclusion in State Polytechnic
Sriwijaya

Telah Diujikan Pada Ujian Skripsi/Colloquium Tanggal 28 Agustus 2023.
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya dan
Management & Science University.

Palembang, 26 September 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nur Amalina Bardin
Employee No. T446

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya Bersama kesulitan itu ada kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah, 94:5-6)

*“Bergeraklah dalam diam, lebih banyaklah mendengarkan Biarkanlah mereka
berasumsi dan bersinarlah tanpa menjatuhkan”*

-djp-

*“Saingan terberatmu ialah dirimu sendiri. Kalahkan dirimu yang kemarin dan
buatlah perubahan yang tidak nyaman”*

-djp-

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan penuh rasa syukur dan bangga saya persembahkan skripsi ini untuk mereka yang telah memberikan dukungan penuh dan menaruh harapan yang besar kepada saya. Terimakasih sudah memberikan kepercayaannya sampai saat ini.

Serta terima kasih kepada diri sendiri yang tak pernah patah harapan untuk selalu bertahan di tengah riuh yang dihadapi. Terima kasih untuk berani menurunkan ego dan bertanggung jawab dengan apa yang telah dipilh sejak awal.

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI



POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.polsri.ac.id E-mail: akuntansi@polsri.ac.id



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Nama : Dwi Julinda Putri
NIM : 061940512754
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi Sektor Publik
Judul Skripsi : The Effect of Financial Literacy and Financial Technology
on Student Financial Inclusion in State Polytechnic
Sriwijaya

Dengan ini menyatakan:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini ditemukan hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, 21 September 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Dwi Julinda Putri

NPM 061940512754

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA****JURUSAN AKUNTANSI**

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.polsri.ac.id E-mail: akuntansi@polsri.ac.id**PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI**

Mahasiswa berikut,

Nama : Dwi Julinda Putri

NIM : 061940512754

Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Akuntansi Sektor Publik

Judul Skripsi : The Effect of Financial Literacy and Financial
Technology on Student Financial Inclusion in State
Polytechnic Sriwijaya

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Senin tanggal 28 bulan Agustus tahun 2023. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No	Komentar	Nama Dosen Penguji	Universitas	Tanggal	Tanda Tangan
1	-	AP Dr Azam Abdelhakeem Khalid	Management Science University (MSU)	28/8/2023	
2	-	Siska Aprianti, SE., M.Si., Ak., CA	Politeknik Negeri Sriwijaya (POLSRI)	28/8/2023	

KATA PENGANTAR

Puji syukur pada Allah SWT, atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “The Effect of Financial Literacy and Financial Technology on Student Financial Inclusion in State Polytechnic Sriwijaya” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Diploma IV Jurusan Akuntansi Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis telah berusaha sebaik mungkin agar dapat memberikan hasil akhir yang terbaik. Penulis tidak akan berhasil menyusun skripsi ini tanpa bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang terlibat dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut memberikan bantuannya baik dalam penyusunan skripsi sampai dengan terselesaikannya skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis persembahkan kepada:

1. Bapak Dr. Ing. Ahmad Taqwa, M.T, selaku Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
3. Ibu Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
4. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si.Ak., CA, selaku Ketua Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya
5. Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya
6. Bapak/Ibu Dosen Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya
7. Dr Siti Fatimah Mohd Kassim dan AP Dr Azam Abdelhakeem Khalid, selaku dosen mata kuliah Projek Penelitian di *Management Science University*.
8. Madam Nur Amalina Bardin dan Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA, selaku dosen pembimbing yang membantu dalam

menyelesaikan skripsi ini.

9. Teruntuk Ibu dan Ayah yang selalu mengusahakan serta memberikan doa terbaiknya dalam setiap langkah.
10. Teruntuk kedua saudara perempuanku terkasih yang selalu memberikan dukungan dan semangat. Terutama kakak sulungku yang selalu mengusahakan kebutuhan dan memfasilitasi selama masa kuliah. Semoga kita bertiga akan tetap selalu kompak sampai nanti.
11. Teman - teman 18-08 dan 8MSU yang telah memberikan dukungan, pelajaran, saran dan kritik selama masa kuliah serta dalam pengerjaan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan maupun ketidaksempurnaan baik dari segi penulisan maupun pembahasan karena masih terbatasnya pengetahuan penulis. Saya menerima dengan kerendahan hati jika terdapat kritik dan saran yang diberikan oleh Bapak/Ibu Dosen Politeknik Negeri Sriwijaya Palembang kepada saya. Akhir kata semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan ridhonya atas semua bantuan yang telah diberikan kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini dan semoga laporan ini dapat bermanfaat dalam menambah ilmu dan wawasan bagi kita semua.

Palembang, September 2023

Penulis

DEDICATION

I dedicate this research to my beloved family, friends and loved ones who have given me strength and encouragement when I considered giving up by continuing to provide me with moral, spiritual, emotional and financial support. Apart from that, I also dedicate this research to my lecturers Dr Siti Fatimah Mohd Kassim and AP Dr Azam Abdelhakeem Khalid Ahmed who acted as sources of inspiration and gave full support during the completion of this thesis. I offer thanks to the presence of Almighty God who has given me strength, thinking power, protection and skills, as well as a healthy life.

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL
TECHNOLOGY ON STUDENT FINANCIAL INCLUSION IN STATE
POLYTECHNIC SRIWIJAYA**

Dwi Julinda Putri¹, Nur Amalina Bardin¹, Evada Dewata²

*¹Faculty of Business Management & Professional Studies
Management and Science University, Malaysia*

²Accounting Department, Sriwijaya State Polytechnic, Indonesia

dwijulindaap@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to obtain empirical evidence about the effect of financial literacy and financial technology on student financial inclusion in State Polytechnic of Sriwijaya. This research is about increasing student financial literacy, increasing the using of financial technology products and achieving the goal of advancing financial inclusion. Data collection technique of this research uses quantitative methods by distributed online questionnaires in State Polytechnic Sriwijaya uses five likert scale evaluation points using the Google Form application and was analyzed using IBM SPSS version 23. The population of this study was a student of State Polytechnic of Sriwijaya and was assigned a sample of 114 respondents, with the method of Convenience Sampling. The results revealed that financial literacy and financial technology have significant positive relationship with financial inclusion. This research also includes a discussion, limitations, recommendations, and conclusion.

Keywords : Financial Literacy, Financial Technology, Financial Inclusion

TABLE OF CONTENT

COVER PAGE	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
MOTTO	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DEDICATION.....	viii
ABSTRACT.....	ix
TABLE OF CONTENT.....	iii
LIST OF TABLE	viii
LIST OF FIGURES	ix
CHAPTER 1 INTRODUCTION	1
1.1 Introduction.....	1
1.2 Background of Study	1
1.2.1 Background of Financial Literacy	3
1.2.2 Background of Financial Technology	4
1.2.3 Background of Financial Inclusion	5
1.3 Problem Statement.....	6
1.4 Research Questions.....	9
1.5 Research Objectives.....	9
1.5.1 General Objectives	9
1.5.2 Specific Objectives	9
1.6 Significance of Study.....	10

1.6.1	Theoretically Significance.....	10
1.6.2	Practically Significance	10
1.7	Limitation of Study.....	11
1.8	Operational Definition	12
1.8.1	Financial Literacy	12
1.8.2	Financial Technology	12
1.8.3	Financial Inclusion	12
CHAPTER II LITERATURE REVIEW		15
2.1	Introduction.....	15
2.2	Theory of The Study	15
2.2.1	Financial Literacy Theory of Financial Inclusion	15
2.2.2	Theory of Change	17
2.3	Dependent Variable	18
2.3.1	Financial Inclusion	18
2.4	Independent Variable.....	20
2.4.1	Financial Literacy	20
2.4.2	Financial Technology	22
2.5	Conceptual Framework.....	23
2.6	Hypotheses Development	24
2.6.1	Relationship Between Financial Literacy and Financial Inclusion	24
2.6.2	Relationship Between Financial Technology and Financial Inclusion	25
2.7	Chapter Summary	25
CHAPTER III RESEARCH METHODOLOGY		26

3.1	Introduction.....	26
3.2	Research Paradigm	26
3.3	Quantitative Versus Qualitative Research Approach	27
3.4	Research Design	28
3.4.1	Research Method	29
3.4.2	Types of Data	29
3.5	Research Process	30
3.6	Sampling Procedure.....	30
3.6.1	Target Population	30
3.6.2	Unit Analysis	31
3.6.3	Method of Sampling.....	31
3.6.4	Justification for Non-Probability Sampling.....	31
3.6.5	Sample Size	32
3.7	Research Instrument Development.....	33
3.7.1	Questionnaire Design	34
3.7.2	Instrument Development	39
3.7.3	Measurement Items	40
3.7.4	Validity and Reliability	43
3.7.5	Pilot Testing.....	44
3.8	Data Collection Method.....	46
3.9	Data Analysis Techniques	46
3.9.1	Descriptive Analysis.....	47
3.9.2	Correlation Analysis.....	48
3.9.3	Multiple Linear Regression Analysis	48
3.10	Chapter Summary	49

CHAPTER IV RESULTS AND DATA ANALYSIS	51
4.1 Introduction.....	51
4.2 Data Cleaning and Screening.....	51
4.3 Normality Test.....	51
4.4 Reliability Test.....	52
4.5 Descriptive Analysis.....	53
4.5.1 Demographic Statistic	53
4.5.2 Financial Literacy.....	55
4.5.3 Financial Technology	58
4.5.4 Financial Inclusion	60
4.6 Correlation Analysis	63
4.7 Multiple Linear Regression Analysis	64
4.8 Chapter Summary	66
CHAPTER V CONCLUSION AND RECOMMENDATION.....	67
5.1 Introduction.....	67
5.2 Overview of Study.....	67
5.3 Summary of Research Findings.....	67
5.3.1 The Effect of Financial Litercay on Student Financial Inclusion in State Polytechnic of Sriwijaya.....	68
5.3.2 The Effect of Financial Technology on Student Financial Inclusion in State Polytechnic of Sriwijaya.....	68
5.4 Contribution of Study	69
5.4.1 Body of Knowledge.....	69
5.4.2 Theory.....	69
5.4.3 Practical	70

5.5	Limitation	71
5.6	Future Research	72
5.7	Chapter Summary	72
	REFERENCES	74
	APPENDIX	77

LIST OF TABLE

Table 1. 1 Comparison of Financial Literacy and Inclusion Index for 2019 and 2022.....	7
Table 3. 1 Research Instrument.....	35
Table 3. 2 Questionnaire Design.....	35
Table 3. 3 Reliability Range.....	44
Table 3. 4 Result of Reliability Test	45
Table 3. 5 Correlation Coefficient Range	48
Table 4. 1 Frequency Missing Data	51
Table 4. 2 Normality Test	52
Table 4. 3 Reliability Test.....	52
Table 4. 4 Profile of Respondents	53
Table 4. 5 Descriptive Statistics for Financial Literacy.....	56
Table 4. 6 Descriptive Statistics for Financial Technology	58
Table 4. 7 Descriptive Statistics for Financial Inclusion	61
Table 4. 8 Correlation Analysis	63
Table 4. 9 General Fitness of Model.....	64
Table 4. 10 Coefficient of Regression Analysis	66
Table 5. 1 Summary of the Hypotheses Testing	67

LIST OF FIGURES

Figure 1. 1 Indonesia Financial Literacy Index 2013 - 2022	4
Figure 1. 2 Indonesia Financial Inclusion Index 2013 - 2022.....	6
Figure 2. 1 Financial Technology Dimensions	22
Figure 2. 2 Conceptual Framework.....	24
Figure 4. 1 Gender Frequency Distribution	54
Figure 4. 2 Age Frequency Distribution	55
Figure 4. 3 Level of Study Frequency Distribution	55