

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SOCIAL CAPITAL* DAN *FINTECH*
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PTS DI KOTA
MALANG**

SKRIPSI



OLEH :

MARIA PUDENTIANA DEDE GHARI

2022120112

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI

MALANG

2026

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SOCIAL CAPITAL* DAN
***FINTECH* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PTS**
DI KOTA MALANG

SKRIPSI

Oleh :

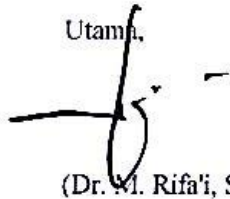
MARIA PUDENTIANA DEDE GHARI

NIM. 2022120112

Disetujui oleh Dosen Pembimbing
Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji
Pada tanggal : 05 MARET 2026

Dosen Pembimbing

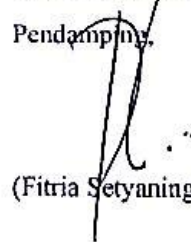
Utama,



(Dr. M. Rifa'i, SE., MM.)

Dosen Pembimbing

Pendamping,



(Fitria Setyaningrum, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,



(Moh. Askiyanto, SE., MM)

NIDN. 0706119401

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SOCIAL CAPITAL* DAN *FINTECH* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PTS DI KOTA MALANG

SKRIPSI

Oleh :

MARIA PUDENTIANA DEDE GHARI

NIM. 2022120112

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi
Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang

Tim Penguji :

1. Dr. M. Rifa'i, SE., MM.
2. Fitria Seryaningrum, SE., MM
3. Dr. Nur Ida Iriani, MM



Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Alhuda Jukoski, SE., MSA
NUPTK. 3138752653130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : MARIA PUDENTIANA DEDE GHARI
NIM : 2022120112
Program Studi : Manajemen
Program : Sarjana
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SOCIAL CAPITAL*
DAN *FINTECH* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PTS DI
KOTA MALANG

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026

Yang Membuat Pernyataan,



MARIA PUDENTIANA DEDE GHARI
NIM. 2022120112

MOTTO

“Karena Masa Depan Sungguh Ada, Dan Harapanmu Tidak Akan Hilang.”

Amsal 23:18

“Lambungkan Setinggi Yang Kau Inginkan Dan Gapailah Dengan Selayaknya
Yang Kau Harapkan.”



PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Sang Juru Selamat Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang selalu senantiasa mengiringi langkah dan masa depan penulis yang penuh harapan.
2. Kedua orang tua tercinta Bapak Vinsen dan Mama Emi sebagai wujud rasa hormat dan terimakasih yang mendalam atas doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang tidak terhitung nilainya. Setiap dukungan, kesabaran, dan keikhlasan yang diberikan menjadi kekuatan utama bagi penulis dalam menempuh pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Kakak Ino, kakak Tanti adik Ati dan Alvares yang selalu hadir memberikan semangat, perhatian, dan motivasi di setiap proses yang penulis jalani. Dukungan serta doa yang diberikan menjadi penyemangat bagi penulis untuk terus berjuang dan tidak mudah menyerah.
4. Dosen pembimbing, Bapak Muhammad Rifai, S.E., M.M. dan Ibu Fitria Setyaningrum, S.E., M.M., yang senantiasa memberikan bimbingan secara akademis, memberikan solusi, serta koreksi yang membangun, sehingga penulis mampu menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
5. Saya persembahkan skripsi ini untuk diri saya sendiri, sebagai wujud penghargaan atas setiap langkah yang telah ditempuh, atas keberanian untuk terus melangkah meski sering merasa lelah dan ragu. Terima kasih telah bertahan, belajar, dan tumbuh dari setiap proses yang tidak selalu mudah.

BIODATA DIRI



A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap	: Maria Pudentiana Dede Ghari
2. Jenis Kelamin	: Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir	: Wuli, 8 November 2001
4. Motto Hidup	: Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang.
5. Cita-Cita	: Menjadi insan yang sukses, berilmu, dan berakhlak
6. E-Mail	: dentydede@gmail.com
7. No. Telp	: 081398313670
8. Perguruan Tinggi	: Universitas Tribhuwana Tunggaladewi
9. Fakultas	: Ekonomi
10. Program Studi	: Manajemen

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	PT
Nama Instansi	Sekolah Dasar Inpres Tarawali	SMP Slamet Riyadi Soa	SMA Negeri 1 Soa	Universitas Tribhuwana Tunggaladewi Malang
Jurusan	-	-	IPS	Manajemen
Tahun Masuk-Lulus	2008-2014	2014-2017	2017-2020	2022-2026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *SOCIAL CAPITAL* DAN *FINTECH* TERHADAP INKLUSI KEUANGAN MAHASISWA PTS DI KOTA MALANG”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata-1 Manajemen di Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang. Skripsi ini disusun peneliti dengan berbagai rintangan, baik yang datang dari dalam maupun luar. Namun dengan kesabaran dan pertolongan Tuhan Yang Maha Esa akhirnya skripsi ini terselesaikan tepat pada waktunya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dody Wirawan Irwanto, SE.,M.Com., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, SE., M.SA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
3. Bapak Moh. Askiyanto, SE., MM. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Tribhuwana Tungadewi Malang
4. Dr. Muhamad Rifai, SE., MM. Selaku Dosen Pembimbing Utama yang dengan penuh kesabaran, ketelitian, dan pengertian telah membimbing, mengarahkan,

serta memberikan masukan yang sangat berarti sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik..

5. Ibu Fitria Setyaningrum, SE., MM. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, nasihat, serta saran yang membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.
6. Teristimewah kedua orangtua penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
7. Teman-teman mahasiswa, yang dengan tulus telah meluangkan waktu dan kesediaan untuk membantu penulis melalui pengisian kuesioner penelitian. Penulis mengucapkan terima kasih atas kerja sama, dukungan, dan kebersamaan yang terjalin selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang setimpal dan membawa keberkahan bagi kita semua.

Sebagai akhir kata penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Segala kritik dan saran dari semua pihak sangat dibutuhkan demi penyempurnaan skripsi ini. Besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
MOTTO	iv
BIODATA DIRI	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Paradigma Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Ruang Lingkup Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Literasi Keuangan	14
2.2.2 <i>Social capital</i> (Modal Sosial).....	18
2.2.3 Teknologi Keuangan (<i>Fintech</i>)	23
2.2.4 Inklusi Keuangan	28
2.3 Hubungan Antara Variabel	32
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa	32
2.3.2 Pengaruh <i>Social capital</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa ...	33
2.3.3 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa	33
2.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Social Capital</i> , dan <i>Fintech</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa.....	34
2.4 Kerangka Pikir.....	34
2.5 Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Desain Penelitian.....	37
3.2 Jenis Data dan Sumber Data.....	37
3.2.1 Jenis Data	37
3.2.2 Sumber Data.....	38
3.3 Lokasi Penelitian	38
3.4 Populasi dan Sampel	38
3.4.1 Populasi	38

3.4.2	Sampel.....	39
3.5	Metode Pengumpulan Data	40
3.6	Defenisi dan Pengukuran Variabel	41
3.6.1	Defenisi Operasional	42
3.6.2	Pengukuran variabel.....	44
3.7	Metode Analisis Data	45
3.7.1	Analisis Kualitas Data.....	45
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	46
3.7.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
3.8	Uji Hipotesis.....	48
3.8.1	Uji F / Simultan.....	49
3.8.2	Uji T/ Parsial	49
3.8.3	Koefisien determinasi (R^2)	49
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1	Hasil Penelitian	51
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	51
4.1.2	Gambaran Umum Responden	60
4.1.3	Uji Deskriptif	63
4.2	Uji Instrumen.....	65
4.2.1	Uji Validitas.....	65
4.3	Analisis Data	67
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	67
4.3.2	Analisis Regresi Linear Berganda.....	69
4.3.3	Uji Simultan (Uji F)	70
4.3.4	Uji Parsial (Uji T).....	71
4.3.5	Koefisien Determinasi (R^2)	72
4.4	Pembahasan	73
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa	73
4.4.2	Pengaruh <i>Social Capital</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa... ..	74
4.4.3	Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa	75
4.4.4	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Social Capital</i> , dan <i>Fintech</i> terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa.....	75
BAB V	PENUTUP	77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....		81
LAMPIRAN.....		86

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 penelitian terdahulu	11
Tabel 3.4 Distribusi Kusioner	40
Tabel 3.5 Defenisi operasional dan indikator variabel	42
Tabel 4.1 Deskripsi Jenis Kelamin Responden	45
Tabel 4.2 Deskripsi Usia Responden	60
Tabel 4.3 Deskripsi Perguruan Tinggi Responden	61
Tabel 4.4 Deskripsi Semester Responden	61
Tabel 4.5 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	62
Tabel 4.6 Deskripsi Variabel Social Capital	63
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel Fintech	64
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.13 Uji F	72
Tabel 4.14 Uji T	73
Tabel 4.15 Koefisien Determinasi (R^2)	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 kerangka berpikir.....	35
Gambar 4.1 uji normalitas.....	67
Gambar 4.2 uji heterokedastisitas	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner penelitian.....	86
Lampiran 2: Surat jalan penelitian	91
Lampiran 3: Tabulasi Data	92
Lampiran 4 Hasil analisis data	95
Lampiran 5: Uji Validitas Dan Reliabilitas	99
Lampiran 5 Dokumentasi	105

