

ANALISIS INKLUSI KEUANGAN MELALUI INOVASI *FINTech*



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:
Ramadhani Puspita Sari
B100170142

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2021**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

ANALISIS INKLUSI KEUANGAN MELALUI INOVASI *FINTECH*

Yang ditulis dan disusun oleh:

RAMADHANI PUSPITA SARI

B 100 170 142

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Pembimbing



(Imronudin, S.E., M.Si., Ph.D.)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Samsudin, SE, M.M)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A.Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **RAMADHANI PUSPITA SARI**
NIRM/NIM : **B 100 170 142**
Jurusan : **MANAJEMEN**
Judul Skripsi : **ANALISIS INKLUSI KEUANGAN MELALUI
INOVASI *FINTECH***

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Yang membuat pernyataan,

RAMADHANI PUSPITA SARI

MOTTO

“Keberhasilan tidak luput dari sebuah doa, harapan, dan usaha”

(Penulis)

“Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

(QS. Al-Insyirah 6-7)

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur atas nikmat dan karunia Allah SWT, kupersembahkan karya sederhana ini dengan rasa cinta dan kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, petunjuk, kekuatan, kesabaran, kemudahan dan segala nikmat-Nya yang tak pernah henti senantiasa dilimpahkan kepada hamba-Nya.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Bagus Susilo dan Ibu Sri Wahyuni yang telah bekerja keras untuk membiayai, menyemangati, dan selalu mengiringi langkahku dengan doa yang tiada henti.
3. Bapak Prof. Dr. H. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. H. Syamsudin, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Imronudin, SE, M.Si, Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan dan nasihat selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta dan Penguji Skripsi yang telah memberi bekal pengetahuan dan ilmu yang bermanfaat.
7. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan dukungan dalam penyelesaian karya ini. Semoga Allah SWT membalas perbuatan kalian. Barakallah.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, puji dan syukur tiada henti senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya, sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Inklusi Keuangan Melalui Inovasi *Fintech*.” Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk melengkapi dan memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan, arahan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, untuk semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung dengan penuh kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat, petunjuk, kekuatan, kesabaran, kemudahan dan segala nikmat-Nya yang tak pernah henti senantiasa dilimpahkan kepada hamba-Nya.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Bagus Susilo dan Ibu Sri Wahyuni yang telah bekerja keras untuk membiayai, menyemangati, dan selalu mengiringi langkahku dengan doa yang tiada henti.

3. Bapak Prof. Dr. H. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. H. Syamsudin, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Imronudin, SE, M.Si, Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan dan nasihat selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta dan Penguji Skripsi yang telah memberi bekal pengetahuan dan ilmu yang bermanfaat.
7. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan dukungan dalam penyelesaian karya ini. Semoga Allah SWT membalas perbuatan kalian. Barakallah.

Penulis menyadari bahwa dalam penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian. Maka dari itu, saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan menjadi awal kesuksesan penulis di masa depan. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 16 Januari 2021



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Model UTAUT 2.....	9
2. Minat Menggunakan <i>Mobile Money</i>	10
3. Ekspektasi Kinerja	11

4. Ekspektasi Upaya	11
5. Pengaruh Sosial	12
6. Motivasi Hedonis	13
7. Nilai Harga	13
8. Kebiasaan	14
9. Kondisi Fasilitas	15
B. Penelitian Terdahulu	16
C. Hipotesis Penelitian	22
D. Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Desain Penelitian	30
B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
1. Variabel Dependen	30
2. Variabel Independen	31
C. Data dan Sumber Data	36
D. Metode Pengumpulan Data	36
E. Desain Pengambilan Sampel	38
1. Populasi	38
2. Sampel	38
F. Metode Analisis Data	39
1. Analisa Outer Model	39
a. Uji Validitas	39
1) Convergent Validity	39

2) Discriminant Validiy	40
b. Uji Reliabilitas	40
1) <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	40
2) <i>Composite Reliability</i>	40
3) <i>Cronbach's Alpha</i>	41
2. Analisa Inner Model.....	42
a. Uji Kebaikan Model.....	42
1) Nilai <i>R-Square</i> (R^2)	42
2) Nilai <i>Q-Square</i> (Q^2)	42
b. Uji Hipotesis	43
1) <i>Path Coefficient</i>	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Deskripsi Responden.....	44
B. Analisis Data	46
1. Analisa Outer Model	46
a. Uji Validitas	46
1) <i>Convergent Validity</i>	46
2) <i>Discriminant Validiy</i>	48
b. Uji Reliabilitas	51
1) <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	51
2) <i>Composite Reliability</i>	52
3) <i>Cronbach's Alpha</i>	53
2. Analisa Inner Model.....	54

a. Uji Kebaikan Model.....	55
1) Nilai <i>R-Square</i> (R^2).....	55
2) Nilai <i>Q-Square</i> (Q^2)	55
b. Uji Hipotesis	56
1) <i>Path Coefficient</i>	56
C. Pembahasan.....	58
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Implikasi Penelitian.....	66
C. Keterbatasan Penelitian.....	67
D. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	71

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	45
Tabel 4.4 Nilai <i>Outer Loading</i>	46
Tabel 4.5 Nilai <i>Cross Loading</i>	48
Tabel 4.6 Nilai AVE dan Akar Kuadrat AVE	50
Tabel 4.7 Nilai Korelasi Antar Konstrak dengan Nilai Akar Kuadrat AVE....	51
Tabel 4.8 Nilai <i>Average Variance Extracted</i>	52
Tabel 4.9 Nilai <i>Composite Reliability</i>	53
Tabel 4.10 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	54
Tabel 4.11 Nilai <i>R-Square</i>	55
Tabel 4.12 Nilai <i>Q-Square</i>	56
Tabel 4.13 Hasil <i>Path Coefficient</i>	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.14 Model Penelitian dan Indikator	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data Kuesioner

Lampiran 3 Output Uji Validitas

Lampiran 4 Output Uji Reliabilitas

Lampiran 5 Output Uji Kebaikan Model

Lampiran 6 Uji Hipotesis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan *mobile money* melalui penerapan model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT 2). Penelitian ini dilakukan di seluruh masyarakat Solo Raya. Jumlah sampel pada penelitian ini adalah 100 responden. Metode pengumpulan data menggunakan *non probability sampling* dengan jenis *purposive sampling* dimana peneliti menentukan pengambilan sampel dengan memberikan kriteria khusus. Data penelitian diperoleh melalui metode survei dengan teknik kuesioner. Alat analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah menggunakan *path analisis* dengan bantuan SmartPLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ekspektasi kinerja, ekspektasi upaya, pengaruh sosial, motivasi hedonis, dan kondisi fasilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan *mobile money*. Variabel nilai harga dan kebiasaan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile money*.

Kata Kunci: *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT 2), Minat Menggunakan *Mobile Money*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that influence the interest in using mobile money through the application of the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2) model. This research was conducted throughout the Solo Raya community. The number of samples in this study were 100 respondents. The data collection method uses non-probability sampling with purposive sampling type where the researcher determines the sampling by providing special criteria. The research data were obtained through a survey method with a questionnaire technique. The analytical tool used to test the hypothesis is to use path analysis with the help of SmartPLS 3.0. The results showed that the variable performance expectations, effort expectations, social influences, hedonic motivation, and facility conditions did not have a significant effect on the interest in using mobile money. Price and habit value variables have a positive and significant effect on the interest in using mobile money.

Keywords: *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2), Interest in Using Mobile Money.*