

Turnitin - Unisi

SKRIPSI RAPI TTD 111111111 (1).docx

 favores -- no repository 030

 Favores

 Trabajos de Grado

Document Details

Submission ID

trn:oid::1:3322931050

Submission Date

Aug 28, 2025, 3:34 AM GMT-5

Download Date

Aug 28, 2025, 3:40 AM GMT-5

File Name

SKRIPSI_RAPI_TTD_111111111_1_.docx

File Size

708.5 KB

75 Pages

12,406 Words

72,292 Characters

50% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Small Matches (less than 8 words)

Top Sources

- 48%  Internet sources
 - 29%  Publications
 - 35%  Submitted works (Student Papers)
-

Top Sources

- 48% Internet sources
- 29% Publications
- 35% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	repository.unisi.ac.id	3%
2	Internet	repository.umsu.ac.id	3%
3	Internet	repo.darmajaya.ac.id	3%
4	Internet	repositori.uin-alauddin.ac.id	2%
5	Internet	openjournal.unpam.ac.id	2%
6	Internet	tematik.unisi.ac.id	2%
7	Student papers	Universitas Lancang Kuning	2%
8	Internet	repository.uin-suska.ac.id	1%
9	Internet	repository.upstegal.ac.id	1%
10	Internet	jkmm.akademimanajemen.or.id	<1%
11	Internet	etheses.uin-malang.ac.id	<1%

12	Internet	vdokumen.com	<1%
13	Student papers	Swinburne University of Technology	<1%
14	Student papers	Universitas Wiraraja	<1%
15	Internet	lib.unnes.ac.id	<1%
16	Internet	digilibadmin.unismuh.ac.id	<1%
17	Student papers	Universitas Respati Indonesia	<1%
18	Internet	docobook.com	<1%
19	Student papers	STIE Perbanas Surabaya	<1%
20	Internet	eprints.umm.ac.id	<1%
21	Student papers	Hawaii Preparatory Academy	<1%
22	Publication	I Kadek Putrayasa, I Made Astrama. "Pengaruh Etos Kerja dan Job Insecurity terh...	<1%
23	Student papers	unars	<1%
24	Publication	Mochamad Apriadi Rachmawan Putra, Fajar Syaiful Akbar. "Dampak Pengelolaan ...	<1%
25	Internet	123dok.com	<1%

26	Student papers	Universitas Jambi	<1%
27	Internet	journal.uir.ac.id	<1%
28	Student papers	Universitas Riau	<1%
29	Internet	repository.radenintan.ac.id	<1%
30	Publication	Alika Mufti Amalia, Ani Silvia, Novita Kusuma Maharani. "Pengaruh Kepribadian ...	<1%
31	Internet	core.ac.uk	<1%
32	Internet	eprints.undip.ac.id	<1%
33	Internet	repository.stiedewantara.ac.id	<1%
34	Internet	eprint.stieww.ac.id	<1%
35	Internet	ingreat.id	<1%
36	Internet	digitallib.iainkendari.ac.id	<1%
37	Internet	eprints.pancabudi.ac.id	<1%
38	Internet	eprints3.upgris.ac.id	<1%
39	Internet	www.scribd.com	<1%

40	Internet	repository.unja.ac.id	<1%
41	Internet	repository.unissula.ac.id	<1%
42	Internet	ojs.unigal.ac.id	<1%
43	Internet	repositori.usu.ac.id	<1%
44	Student papers	iGroup	<1%
45	Internet	eprints.universitaspurabangsa.ac.id	<1%
46	Internet	journal.staiyipiqaubau.ac.id	<1%
47	Internet	ojs.stiesa.ac.id	<1%
48	Student papers	LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part III	<1%
49	Internet	repository.unbari.ac.id	<1%
50	Internet	eprints.iain-surakarta.ac.id	<1%
51	Internet	rama.unimal.ac.id	<1%
52	Student papers	IAIN Purwokerto	<1%
53	Internet	repository.ub.ac.id	<1%

54	Student papers	Poltekkes Kemenkes Riau	<1%
55	Internet	acopen.umsida.ac.id	<1%
56	Internet	jurnal.umsu.ac.id	<1%
57	Student papers	IAIN Pekalongan	<1%
58	Publication	Rika Surianto Zalukhu, Rapat Piter Sony Hutauruk, Lili Astika. "Analysis of the fin...	<1%
59	Publication	Triska Dewi Pramitasari, Ratnaning Tyasasih. "Penerapan Model Multinomial Log...	<1%
60	Internet	adoc.pub	<1%
61	Internet	ejournal.unisi.ac.id	<1%
62	Internet	repository.unibos.ac.id	<1%
63	Student papers	Universitas Negeri Jakarta	<1%
64	Student papers	Universitas Bunda Mulia	<1%
65	Internet	eprints.unpak.ac.id	<1%
66	Internet	repository.unej.ac.id	<1%
67	Internet	repository.upbatam.ac.id	<1%

68	Internet	repository.uinsaizu.ac.id	<1%
69	Internet	repository.umpalopo.ac.id	<1%
70	Publication	Soegeng Wahyoedi, Hery Winoto Tj, Guntur Novizal. "Peran Organizational Citize...	<1%
71	Internet	eprints.poltektegale.ac.id	<1%
72	Internet	owner.polgan.ac.id	<1%
73	Publication	Kenny Larony Tangkaroro, Ventje Ilat, Heince Wokas. "PENERAPAN SISTEM DAN P...	<1%
74	Internet	repository.uinjambi.ac.id	<1%
75	Internet	repository.usd.ac.id	<1%
76	Internet	www.docstoc.com	<1%
77	Publication	Iqbal Farhansyah, Luke Suciati Amna. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Financi...	<1%
78	Internet	dspace.uir.ac.id	<1%
79	Internet	journal.stieamkop.ac.id	<1%
80	Internet	ojsapaji.org	<1%
81	Student papers	Udayana University	<1%

82	Student papers	Universitas Negeri Medan	<1%
83	Publication	Oki Kuntaryanto, Agung Nugroho Jati, Cahaya Nugrahani, Titik Purwanti, Cucut...	<1%
84	Publication	Robert A. Serang, Margarethy Rohanie Mbado, Julianti Marinsa Nawi. "Pengaruh ...	<1%
85	Student papers	Sriwijaya University	<1%
86	Student papers	Universitas Pamulang	<1%
87	Publication	Hanelisty Diona Chicha Korompis, David Paul Elia Saerang, Shinta Jeanette Cameli...	<1%
88	Student papers	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	<1%
89	Publication	Aisyiyah Nur Aldilla, Sidiq Permono Nugroho. Jurnal Manajemen, 2024	<1%
90	Publication	Klara Wonar, Syaikhul Falah, Bill J. C. Pangayow. "PENGARUH KOMPETENSI APARA...	<1%
91	Internet	journal.stiem.ac.id	<1%
92	Internet	repository.stieykpn.ac.id	<1%
93	Internet	repository.unair.ac.id	<1%
94	Internet	yudisium.unesa.ac.id	<1%
95	Publication	Arys Firmansyah. "PENGARUH PRODUK, HARGA DAN LOKASI KEPUASAN KONSUM...	<1%

96	Publication	Eni Cahyani, Rohmawan Adi Pratama, Nadia Afrilliana, Yunita Febriani, Sudarta ...	<1%
97	Student papers	Universitas Bangka Belitung	<1%
98	Student papers	Universitas Nasional	<1%
99	Student papers	Universitas Terbuka	<1%
100	Internet	ojs.selodangmayang.com	<1%
101	Student papers	UPN Veteran Yogyakarta	<1%
102	Student papers	Universitas Bengkulu	<1%
103	Student papers	Universitas Diponegoro	<1%
104	Student papers	Universitas Muhammadiyah Buton	<1%
105	Internet	ekobis.stieriau-akbar.ac.id	<1%
106	Internet	eprints.untirta.ac.id	<1%
107	Internet	jurnal.unissula.ac.id	<1%
108	Internet	repository.pnj.ac.id	<1%
109	Internet	vdocuments.site	<1%

110	Publication	Efa Tetikriyani. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Pengelolaan...	<1%
111	Student papers	Universitas Negeri Surabaya The State University of Surabaya	<1%
112	Internet	ojs.badanbahasa.kemdikbud.go.id	<1%
113	Publication	Bannati Khaerani Pramudita, Robinson. "Pengaruh Good Corporate Governance ...	<1%
114	Student papers	Federal University of Technology	<1%
115	Student papers	Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara	<1%
116	Student papers	Universitas Sultan Ageng Tirtayasa	<1%
117	Internet	conference.binadarma.ac.id	<1%
118	Internet	eprints.unmas.ac.id	<1%
119	Internet	etd.uinsyahada.ac.id	<1%
120	Internet	repository.dinamika.ac.id	<1%
121	Internet	repository.iainbengkulu.ac.id	<1%
122	Internet	repositoryfh.unla.ac.id	<1%
123	Internet	semnas.untidar.ac.id	<1%

124	Internet	www.coursehero.com	<1%
125	Internet	www.slideshare.net	<1%
126	Publication	Candra Auromiqo, Indarto Indarto, Djoko Santoso. "PERAN TEAMWORK DAN TIME...	<1%
127	Publication	Denis Adriansyah, Vitriyan Espa, Ayu Umyana. "Pengaruh Norma Subjektif, Kemaj...	<1%
128	Publication	Dian Febiyanti, Raden Johnny Hadi Raharjo. "Pengaruh Technology Acceptance ...	<1%
129	Publication	Nabila Putri Camelia, Bambang Sudarsono, Moh. Zaki Kurniawan. "Analisis Litera...	<1%
130	Publication	Tiara Nove Ria, Lenny Kurniati. "Peningkatan Kemampuan Tanggung Jawab, Berp...	<1%
131	Publication	Venny Adhita Octaviani, Imam` Asrori. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHAD...	<1%
132	Internet	eprints.perbanas.ac.id	<1%
133	Internet	eprints.unm.ac.id	<1%
134	Internet	ojs.nitromks.ac.id	<1%
135	Publication	Adella Dwi Rahayu, Eka Hendi Andriansyah. "Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Fina...	<1%
136	Publication	Aji Tri Mulya, Fatchan Achyani. "Accounting Students' Perception of Love of Mone...	<1%
137	Publication	Dwi Danesty Deccasari, Suci Syifaun Janan, Marli Marli. "PENGARUH LITERASI KEU...	<1%

138	Publication	Dwi Selvi Amalia, Anik Yuliati. "ANALISIS PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, FI...	<1%
139	Publication	Giyatri Marsenta, Kosasih Kosasih, Fitriana Fitriana, Vip Paramarta, Haddan Dong...	<1%
140	Publication	Niyaz Panakaje, Habeeb Ur Rahiman, S. M. Riha Parvin, Abhinandan Kulal, Abbok...	<1%
141	Publication	Sri Hardiyanti. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PE...	<1%
142	Publication	Steven Silverius Hia, Aferiaman Telaumbanua, Serniati Zebua, Sukaaro Waruwu. "...	<1%
143	Publication	Victoria N. Untu, Steeva Y. L. Tumangkeng. "IMPLEMENTATION OF FINANCIAL LIT...	<1%
144	Internet	ejurnal.unisri.ac.id	<1%
145	Internet	eprints.kwikkiangie.ac.id	<1%
146	Internet	id.123dok.com	<1%
147	Internet	ind.routestofinance.com	<1%
148	Internet	jurnalilmiah.org	<1%
149	Internet	konsultasiskripsi.com	<1%
150	Internet	lib.ibs.ac.id	<1%
151	Internet	library.oopen.org	<1%

152	Internet	library.polmed.ac.id	<1%
153	Internet	lontar.ui.ac.id	<1%
154	Internet	unars.ac.id	<1%

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI
MANAJEMEN FEB UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI)**

SKRIPSI

*Disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana
(S1) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
Universitas Islam Indragiri Tembilahan*



Oleh :

**MUHAMMAD RAPI NURKAISAN
NIM : 101211010142**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI
TEMBILAHAN
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Di Berikan Kepada :

Nama Mahasiswa : Muhammad Rapi Nurkaisen

Nomor Induk Mahasiswa : 101211010142

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

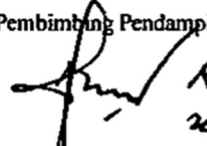
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap
Pengelolaan Keuangan Dengan Literasi
Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi
Kasus Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB
Universitas Islam Indragiri)

Tembilahan, 21 Juni 2025

Pembimbing Utama


Raju Maulana, S.E., M.M
NIDN 100 511 8707

Pembimbing Pendamping


Helly Kharruddin, S.E., M.Si
NIDN 101 909 7603
ke bc
20/6-2025..

Mengetahui

Ketua program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Islam Indragiri


Syarifadina, S.E., MLM
NIDN 101 5118 203

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Muhammad Rapi Nurkaisan

Nomor Induk Mahasiswa : 101211010142

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap

Pengelolaan Keuangan Dengan Literasi Keuangan

Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada

Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam

Indragiri)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah karya ilmiah saya sendiri dan tidak mengandung unsur plagiat dari hasil karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini merupakan hasil plagiat, saya bersedia gelar keserjanaan saya dicabut dan menerima sanksi hukum sesuai peraturan yang berlaku.

Tembilahan, 21 juni 2025

Penulis,



Muhammad Rapi Nurkaisan
NIM: 101211010142

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNIVERSITAS
ISLAM INDRAGIRI)**

Oleh

Muhammad Rapi Nurkaisan

Email: muhammadrapinurkaisan00@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi, dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi. Subjek penelitian adalah mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri. Fokus permasalahan terletak pada rendahnya keterampilan mahasiswa dalam mengatur keuangan pribadi, yang disebabkan oleh perilaku konsumtif, keterbatasan pengetahuan tentang keuangan, serta kurangnya pemanfaatan layanan keuangan formal. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Data diperoleh dari 90 mahasiswa aktif melalui penyebaran kuesioner tertutup dengan skala Likert.

Hasil analisis menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Inklusi keuangan juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap literasi keuangan, sementara literasi keuangan sendiri berperan besar dalam meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan. Temuan lain yang tidak kalah penting adalah peran literasi keuangan yang secara signifikan memediasi hubungan antara inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan. Dengan demikian, semakin luas akses mahasiswa terhadap layanan keuangan formal serta semakin baik pemahaman mereka terhadap konsep keuangan, maka semakin meningkat pula kemampuan mereka dalam merencanakan, menggunakan, dan mencatat keuangan juga akan meningkat.

Implikasi dari hasil penelitian ini menekankan pentingnya peningkatan edukasi keuangan bagi mahasiswa, serta perlunya peran aktif lembaga pendidikan dan lembaga keuangan dalam menyediakan akses dan pemahaman keuangan yang memadai. Peningkatan literasi keuangan menjadi kunci utama dalam memastikan manfaat inklusi keuangan dapat dirasakan secara optimal dalam kehidupan finansial mahasiswa

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Mahasiswa, PLS-SEM

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION ON FINANCIAL MANAGEMENT
WITH FINANCIAL LITERACY AS A MEDIATING VARIABLE
(CASE STUDY ON MANAGEMENT STUDENTS OF THE FACULTY OF
ECONOMICS AND BUSINESS, UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI)**

Muhammad Rapi Nurkaisan

Email: muhammadrapiurkaisan00@gmail.com

This study aims to analyze the effect of financial inclusion on students' ability to manage personal finances, with financial literacy as a mediating variable. The research subjects were students of the Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Indragiri Islamic University. The focus of the problem lies in the low skills of students in managing personal finances, which is caused by consumptive behavior, lack of knowledge about finance, and lack of utilization of formal financial services. The research method used is a quantitative approach with Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) analysis technique. Data were obtained from 90 active students through the distribution of closed questionnaires with a Likert scale.

The results of the analysis show that financial inclusion has a positive and significant effect on student financial management. Financial inclusion is also proven to have a significant effect on financial literacy, while financial literacy itself plays a major role in improving financial management skills. Another important finding is the role of financial literacy which significantly mediates the relationship between financial inclusion and financial management. Thus, the wider the students' access to formal financial services and the better their understanding of financial concepts, the more their ability to plan, use, and record finances will increase.

The implications of this study highlight the importance of enhancing financial education for students, as well as the active role of educational institutions and financial institutions in providing adequate access to and understanding of financial services. Improving financial literacy is the key to ensuring that the benefits of financial inclusion can be optimally felt in students' financial lives.

Keywords: Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, Students, PLS-SEM

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Program Studi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri).” Karya ilmiah ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi serta memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.

Penulis menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak terlepas dari doa, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah mendengar doa-doa penulis, memberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran hingga proses penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.
2. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan baik moril maupun materiil, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi hingga memperoleh gelar sarjana.
3. Bapak Dr. H. Najamuddin, Lc., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Indragiri.
4. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.
5. Ibu Syarinadina, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.
6. Ibu Widyawati, S.E., M.M., selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa studi.
7. Bapak Raju Maulana S.E., M.M selaku pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan serta motivasi kepada penulis

dalam menyusun skripsi ini.

8. Bapak Helly Khairuddin, S.E., M.M., selaku Pembimbing II yang senantiasa memberikan pengarahan dan koreksi dengan penuh kesabaran.
9. Bapak Achmad Isya Alfassa, S.Stat., M.Sc.Selaku dosen sekaligus rekan kerja di Dinas Kominfopers yang telah membantu serta mengarahkan untuk memberi masukan dalam mewujudkan penyusunan skripsi yang baik.
10. Dosen Penguji I dan II
11. Ika Bella Agustin, Terima Kasih telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Yang menemani, meluangkan waktu, tenaga, pikiran ataupun materi kepada saya, dan memberikan semangat untuk terus maju tanpa kenal lelah kata menyerah dalam segala hal dalam meraih apa yang menjadi impian saya. Terimakasih telah bersedia menemani dan mendukung saya hingga saat ini.
12. M. Raffa Rifaldi, S.H., sahabat sejak masa TK, SD, dan SMK, yang tidak henti memberikan bantuan serta dukungan moril dan materiil, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga tahap akhir.
13. Teman kantor saya yang selalu memberi support.
14. Seluruh teman-teman dari manajemen kelas C angkatan 2021 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
15. Rekan-rekan dan semua pihak yang mungkin tidak dapat saya sebutkan satu persatu dalam lembaran ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, penulis dengan senang hati menerima setiap kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dan peningkatan kualitas karya ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi bahan referensi bagi pembaca yang ingin melakukan penelitian.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb

Tembilahan, 21 Juni 2025

Muhammad Rapi Nurkaisan

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	7
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	8
b. Bagi Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri Tembilahan.....	8
1.4. Sistematika Penulisan	9
Pada bab ini akan menjelaskan gambaran umum objek penelitian, hasil yang diperoleh, dan pembahasannya.	9
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	9
Bab ini menyajikan kesimpulan dan saran yang relevan dengan isu-isu yang dapat diberikan berkaitan dengan masalah yang diteliti.	9
DAFTAR PUSTAKA	9
LAMPIRAN.....	9
2.1. Landasan Teori	10
B. Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	12
B. Inklusi Keuangan	14
Menurut OJK (2016), ada beberapa indikator yang menunjukkan inklusi keuangan, yaitu:	16
1. Ketersediaan/akses: mengukur kemampuan untuk menggunakan layanan keuangan formal dalam hal keterjangkauan fisik dan harga.....	16
2. Penggunaan: mengukur kemampuan aktual untuk memanfaatkan produk dan layanan keuangan, termasuk keteraturan, frekuensi, dan durasi penggunaan.....	16
3. Kualitas: mengukur sejauh mana atribut produk dan layanan keuangan memenuhi kebutuhan pelanggan.	16
4. Kesejahteraan: mengukur pengaruh layanan keuangan terhadap kualitas hidup pengguna layanan.	17
C. Literasi Keuangan	17
2.2. Penelitian Terdahulu.....	19
2.3. Kerangka Pemikiran	20
BAB III METODE PENELITIAN	22

60	3.1. Desain Penelitian	22
	3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian	22
	2. Waktu Penelitian.....	22
	3.3. Populasi dan Sampel.....	22
132	2. Sampel	23
	3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	24
	b. Sumber Data	26
1	2. Teknik Pengumpulan Data.....	26
	3.6. Analisis Data.....	27
	3.6.2. Analisis SEM-PLS.....	27
	a. Analisis Outer Model.....	28
56	2. <i>Discriminant Validity</i> . Nilai ini merupakan faktor cross-loading yang digunakan untuk menentukan apakah suatu konstruk memiliki diskriminasi yang memadai, yaitu dengan membandingkan nilai loading pada konstruk yang bersangkutan, yang seharusnya lebih besar daripada nilai loading pada konstruk lain.....	29
	3. <i>Compasite Reliability</i> . Data dengan keandalan komposit lebih dari 0.7 menunjukkan tingkat keandalan yang tinggi.....	29
44	4. <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> . Nilai AVE yang diharapkan lebih besar dari 0,5.	29
6	5. <i>Cronbach Alpha</i> . Uji keandalan diperkuat menggunakan Cronbach Alpha, di mana nilai yang diharapkan lebih besar dari 0,6 untuk setiap konstruk.	29
	b. Analisis Inner Model	29
	Analisis Inner Model, yang sering disebut sebagai Model Struktural, digunakan untuk meramalkan hubungan kausal antara variabel-variabel yang diuji dalam model. Dalam penelitian ini, akan dijelaskan mengenai:	29
	BAB IV	30
106	4.1. Gambaran Umum Obyek.....	Error! Bookmark not defined.
	4.2. Hasil Penelitian.....	31
90	a. Convergent Validity.....	31
27	Convergent Validity dari model pengukuran dapat diukur melalui korelasi antara skor indikator dan skor konstruk (faktor beban). Menurut Chin dalam Latan dan Ghazali (2012), pada tahap awal pengembangan, nilai faktor beban yang lebih besar dari 0,5 hingga 0,6 dapat dianggap valid. Berikut adalah nilai faktor beban untuk setiap indikator:	31
	b. Discriminant Validity	32
	c. Composite Reliability	35
	d. Cronbach Alpha.....	35
23	1) Pengaruh Inklusi keuangan terhadap literasi keuangan	39
	2) Pengaruh Inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan.....	39
	3) Pengaruh lieterasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan	40
	4) Pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan	40
71	4.3. Pembahasan	40

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	43
5.1. Kesimpulan.....	43
5.2. Saran	43
DAFTAR PUSTAKA.....	45
KUESIONER PENELITIAN	48
A. IDENTITAS RESPONDEN	48
B. KUESIONER PENELITIAN	48

62

DAFTAR TABEL

1

1

Tabel 1 Rekap Mahasiswa Aktif Prodi Manajemen TA. 2025/2026 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	23
Tabel 2 Operasional Variabel	25
Tabel 3 Nilai <i>Loading Factor</i> Varibel Penelitian	32
Tabel 4 Nilai <i>Loading Cross</i> Varibel Penelitian	33
Tabel 5 Nilai <i>AVE</i> Kuadrat Varibel Penelitian.....	34
Tabel 6 Nilai Akar <i>AVE</i> (<i>Fornell Lacker Criterion</i>)	34
Tabel 7 <i>Composite Reliability Varibel</i>	35
Tabel 8 <i>Cronbach Alpha</i> Varibel.....	36
Tabel 9 Nilai <i>R-Square</i>	38
Tabel 10 Direct Effect Path Coefficients & P Values	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran	21
Gambar 2 Hasil Model Penelitian	37

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Inklusi keuangan merupakan suatu konsep yang semakin mendapat perhatian dalam konteks pembangunan ekonomi global. Definisi inklusi keuangan mencakup akses dan penggunaan layanan keuangan yang memadai bagi seluruh lapisan masyarakat, termasuk individu, kelompok, dan bisnis. Dalam dunia yang semakin terhubung, inklusi keuangan berperan penting dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosial, khususnya di kalangan anak muda yang tengah menjalani masa transisi penting menuju kemandirian dalam hal keuangan. Mahasiswa, sebagai salah satu kelompok yang berada di fase peralihan ini, sering kali menghadapi berbagai tantangan dalam mengelola keuangan mereka. Selain tuntutan akademis, mereka juga harus memikirkan biaya hidup, pendidikan, dan kemungkinan utang. Dengan demikian, kemampuan dalam mengelola keuangan secara bijak menjadi aspek yang sangat esensial. Dalam konteks ini, inklusi keuangan memainkan peranan strategis melalui penyediaan akses yang lebih luas terhadap layanan keuangan formal seperti perbankan, asuransi, dan instrumen investasi, yang pada akhirnya dapat mendukung mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka secara lebih optimal.

Namun, akses terhadap layanan keuangan saja tidak cukup. Penting bagi mahasiswa untuk memiliki literasi keuangan yang memadai, yang mencakup pengetahuan dan pemahaman Mengenai pemahaman terhadap konsep-konsep dalam bidang keuangan.

4 Literasi keuangan memungkinkan individu untuk memahami produk keuangan yang tersedia, merencanakan anggaran, dan menghindari risiko keuangan, seperti utang yang tidak terkendali. Penelitian menunjukkan bahwa individu dengan literasi keuangan yang tinggi lebih cenderung untuk membuat keputusan keuangan yang menguntungkan dan berkelanjutan. Menurut Zahriyan (2016), literasi keuangan pada dasarnya merujuk pada pemahaman individu mengenai konsep keuangan serta berbagai instrumen atau aset yang terkait. Literasi keuangan memiliki keterkaitan erat dengan kesejahteraan seseorang, karena pengetahuan ini membantu individu dalam mengatur keuangan pribadinya guna meningkatkan kualitas hidup.

129 Setiap mahasiswa tentu memiliki tingkat literasi keuangan yang tidak sama. Rendahnya tingkat literasi dapat berakibat pada kegagalan dalam mengelola keuangan pribadi dan memunculkan perilaku konsumtif atau boros akibat minimnya pemahaman mengenai konsep penggunaan uang. Tanpa adanya pengetahuan keuangan serta keterampilan dalam mengelola dana pribadi, mahasiswa berpotensi terjebak pada gaya hidup konsumtif dalam aktivitas sehari-hari. Menurut Laily (2013), literasi keuangan merupakan faktor penentu perilaku keuangan. Dengan demikian, literasi keuangan memiliki hubungan yang sangat kuat dengan bagaimana seseorang mengelola keuangan pribadinya.

4 Kebanyakan generasi muda di zaman sekarang membelanjakan uangnya tidak disesuaikan dengan kebutuhan melainkan keinginan yang menyebabkan sikap konsumtif yang tinggi dan berdampak pada pengelolaan keuangan yang tidak mudah. Jika generasi muda tidak dapat mengelola keuangan pribadinya.

Apalagi rata-rata mahasiswa belum bekerja dan tidak memiliki penghasilan tetap dan terlebih lagi ada yang tidak tinggal bersama orang tuanya, maka dari itu penting mengelola keuangan atau uang jajan yang telah diberikan untuk digunakan seperlunya. Meskipun ada juga mahasiswa yang sudah bekerja, bukan berarti ia musti menghamburkan uangnya untuk keperluan yang kurang penting dan malah harus lebih memikirkan masa depannya agar sesuai dengan tujuan yang di inginkan.

Menurut Margaretha dan Pambudhi (2015), mahasiswa kerap menghadapi berbagai persoalan keuangan, salah satunya karena sebagian besar belum memiliki penghasilan sendiri dan masih mengandalkan dukungan finansial dari orang tua. Selain itu, perilaku konsumtif atau kecenderungan boros juga menjadi masalah yang umum dialami oleh mahasiswa.

Fenomena yang ada di kalangan mahasiswa Universitas Islam Indragiri Tembilahan terkhusus Program studi Manajemen Mahasiswa FEB memiliki kebutuhan fisiologis yang beragam, disertai dengan kondisi psikologis yang masih labil serta mudah terpengaruh oleh lingkungan sekitarnya, khususnya dalam aspek pengelolaan keuangan. Selain itu, gaya hidup dan kecenderungan mengikuti tren juga menjadi faktor yang membuat mereka sering mengalami kekurangan dana. Tidak jarang, kondisi ini menyebabkan mahasiswa kehabisan uang sebelum memperoleh kiriman berikutnya dari orang tuanya, dikarenakan tidak adanya pengawasan dari orang tua ataupun dari pihak lain.

Kondisi tersebut membuat mahasiswa cenderung terjebak pada perilaku konsumtif dalam mengatur keuangannya. Hal ini tentu menjadi persoalan yang cukup mengkhawatirkan, mengingat mahasiswa merupakan generasi muda penerus bangsa yang diharapkan mampu membawa perubahan ke arah yang lebih baik. Namun, dalam praktiknya banyak mahasiswa yang masih kesulitan mengendalikan pengeluaran pribadi dan lebih memilih gaya hidup boros, seperti sering menghabiskan waktu di pusat perbelanjaan, restoran, caffe, tempat hiburan seperti karaoke, serta menggunakan produk bermerek atau mewah. Pola hidup semacam ini pada akhirnya berdampak negatif terhadap kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.

Menurut Nggili (2012), pengelolaan keuangan pribadi memungkinkan seseorang memahami tujuan yang hendak dicapai serta menggunakan sumber daya finansial secara lebih efektif demi terwujudnya tujuan tersebut. Mengelola keuangan pribadi bagi sebagian orang adalah kegiatan yang tidak perlu dipelajari lagi, karena dianggap sebagai kegiatan yang setiap hari dilakukan. Namun kita tidak menyadari bahwa masih banyak yang tidak diketahui untuk mencapai pengelolaan keuangan yang benar. Untuk memahami hal tersebut, dibutuhkan pengetahuan pengelolaan keuangan yang cukup baik pula.

Howell dan Harder (dalam Magfirah, 2017) menyatakan bahwa pengelolaan keuangan pribadi merupakan salah satu kompetensi yang paling dasar yang dibutuhkan oleh masyarakat modern, karena pilihan konsumen dari hari ke hari akan mempengaruhi keamanan keuangan dan standar hidup seseorang. Topik keuangan pribadi sering diremehkan dalam pendidikan saat

ini. Kebanyakan orang cenderung belajar mengenai keuangan pribadi lewat proses coba-coba (*Trial and error*). Mengatasi kekurangan pribadi pada Mahasiswa tidak hanya dapat mencegah potensi fiskal, akan tetapi juga mengajarkan dengan cara yang tepat bagaimana untuk mengelola uang yang juga akan menjadikannya sebagai implikasi perkembangan positif.

Kemudian Menurut Zahroh (2014), perilaku keuangan pribadi diartikan sebagai cara seseorang mengatur sumber keuangannya, yang mencakup keputusan penggunaan dana, pemilihan sumber pendanaan, hingga perencanaan untuk masa pension. Manajemen keuangan pribadi adalah ilmu sekaligus keterampilan dalam mengatur sumber daya keuangan yang dimiliki oleh individu. Dengan demikian, manajemen keuangan pribadi mencakup dua aspek penting, yaitu pemahaman mengenai keuangan serta kemampuan dalam pengelolaannya.

Banyak penelitian yang membahas tentang tiga variabel tersebut seperti yang dilakukan oleh Sisilia Maharani¹ dan Wayan Cipta (2022) Dimana dari hasil penelitiannya mengemukakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha, inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan, dan inklusi keuangan mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja usaha. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Mei R dan Rohmawati K (2021) Dimana hasil penelitiannya menunjukkan bahwa hasil menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak memengaruhi kinerja dan keberlangsungan UMKM.

Sedangkan literasi keuangan memiliki peran yang cukup besar dalam meningkatkan kinerja serta menjaga keberlanjutan sektor UMKM

Pada kasus yang ada banyak sekali membahas variable-variabel ini dalam objek UMKM dan masih jarang meneliti dalam konteks keuangan pribadi terkhusus pada mahasiswa, Meskipun demikian, penulis menemukan sejumlah penelitian yang berhubungan dengan topik ini, salah satunya dilakukan oleh Elfateh Z dan Bukhori M (2022) bahwa Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan. Namun begitu masih jarang ditemui penelitian yang menjadikan literasi keuangan sebagai variabel mediasi antara inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan. Berdasarkan hal tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian terhadap pengelolaan keuangan pribadi khususnya di kalangan mahasiswa Program studi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri Tembilahan dengan judul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri)”**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan adalah sebagai berikut:

1. Apakah Inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri?

2. Apakah Inklusi keuangan berpengaruh terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri?
3. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri?
4. Apakah Inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri dengan Literasi Keuangan sebagai perantara?

1.3. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1.3.1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah berikut :

1. Untuk menilai apakah inklusi keuangan memberikan dampak terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Program Studi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri.
2. Untuk mengetahui apakah Inklusi keuangan berpengaruh terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri
3. Untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri
4. Untuk mengetahui apakah Inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri melalui Literasi keuangan

1.3.2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat menghadirkan manfaat bagi berbagai kalangan, salah satunya:

a. Bagi penulis

Penelitian ini dimaksudkan untuk memperkaya wawasan dan memperluas pengetahuan penulis dan memberikan pemahaman mengenai sejauh mana inklusi keuangan mempengaruhi pengelolaan Mahasiswa Prodi Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri. dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi.

b. Bagi Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri Tembilahan

Diharapkan hasil Studi ini dapat memberikan masukan dan informasi yang bermanfaat bagi Mahasiswa Universitas Islam Indragiri Tembilahan, khususnya yang terdaftar dalam Program Studi Manajemen, dalam upaya mereka untuk meningkatkan pengelolaan keuangan pribadi.

c. Akademik

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi acuan dan panduan, terutama bagi mereka yang berminat untuk melakukan penelitian lebih lanjut.

1.4. Sistematika Penulisan

Agar penulisan skripsi ini lebih sistematis dan terarah penulis menyusun sistematika penulisan sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi pembahasan mengenai latar belakang permasalahan, perumusan masalah, tujuan serta manfaat penelitian, dan juga sistematika penulisan.

BAB II TELAAH PUSTAKA

Dalam bab ini dijelaskan mengenai dasar teori, hasil penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran, serta hipotesis yang dirumuskan.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan rancangan penelitian, lokasi dan waktu pelaksanaan, populasi dan sampel, definisi operasional serta indikator variabel, teknik pengumpulan data, hingga sumber informasi akademik yang digunakan.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan menjelaskan gambaran umum objek penelitian, hasil yang diperoleh, dan pembahasannya.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menyajikan kesimpulan dan saran yang relevan dengan isu-isu yang dapat diberikan berkaitan dengan masalah yang diteliti.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1. Landasan Teori

A. Manajemen keuangan

Manajemen keuangan merupakan salah satu fungsi operasional perusahaan yang berkaitan dengan pengolahan keuangan yang pada dasarnya dilakukan oleh individu, perusahaan, maupun pemerintah. Manajemen keuangan memiliki peranan penting dalam perkembangan sebuah perusahaan. Manajemen keuangan adalah salah satu bidang ilmu pengetahuan yang penting, dengan mempelajari ilmu manajemen keuangan, seseorang akan mempunyai kesempatan yang lebih luas dalam pekerjaan dan perkembangan karirnya. Menurut Agus Harjito dan Martono (2020:4) manajemen keuangan (Financial Management), atau dalam literatur lain disebut pembelanjaan, adalah segala aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan bagaimana memperoleh dana, menggunakan dana dan mengelola aset sesuai tujuan perusahaan secara menyeluruh.

Dengan kata lain manajemen keuangan merupakan manajemen (pengelolaan) mengenai bagaimana memperoleh aset, mendanai aset dan mengelola aset untuk mencapai tujuan perusahaan. Menurut Sutrisno (2020:3) manajemen keuangan atau sering disebut pembelanjaan dapat diartikan sebagai semua aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan usaha-usaha mendapatkan dana perusahaan dengan biaya yang murah serta usaha untuk menggunakan dan mengalokasikan dana tersebut secara

efisien. Menurut Abdul Halim dan Sarwoko (2019:3) manajemen keuangan adalah pengelolaan uang dalam suatu organisasi, apakah itu organisasi pemerintah, sekolah, rumah sakit, bank, perusahaan dan lain-lain. Menurut Agus Sartono (2020:1) Manajemen keuangan adalah sebagai manajemen dana baik yang berkaitan dengan pengalokasian dana dalam berbagai bentuk investasi secara efektif maupun usaha pengumpulan dana untuk pembayaran investasi atau pembelanjaan secara efisien.

Menurut J. Fred Weston dan Thomas E. Copeland (2019:3) menjelaskan bahwa definisi manajemen keuangan dapat diformulasikan berdasarkan tugas dan tanggung jawab manajer keuangan. Meskipun tanggung jawab ini bervariasi dari satu perusahaan ke perusahaan lain, tugas utama Manajemen keuangan mencakup proses pengambilan keputusan terkait investasi, pembiayaan operasional, serta pembagian dividen di berbagai perusahaan. Di sisi lain, Menurut D. Agus Harijito dan Martono (2019:4), manajemen keuangan meliputi berbagai aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan terkait penghimpunan dana, penggunaan dana, serta pengelolaan aset yang disesuaikan dengan tujuan umum perusahaan. Dari definisi tersebut, dapat ditarik kesimpulan bahwa manajemen keuangan adalah sebuah ilmu yang berkaitan dengan pengadaan dan pengelolaan dana perusahaan agar dapat berfungsi secara produktif.

Dalam sebuah perusahaan, memaksimalkan laba seringkali merupakan tujuan yang tepat untuk dicapai. Secara konvensional, tujuan perusahaan adalah untuk mendapatkan laba yang sebanyak-banyaknya, atau laba yang maksimal. Menurut Irham Fahmi (2020:4) tujuan

manajemen keuangan adalah memaksimalkan nilai perusahaan, menjaga stabilitas finansial dalam keadaan yang selalu terkendali dan memperkecil resiko perusahaan di masa sekarang dan masa yang akan datang. Menurut Dian Wijayanto (2019:233), tujuan manajemen keuangan adalah memaksimalkan kekayaan dan keuntungan. Memaksimalkan keuntungan sering disebut sebagai pendekatan tradisional dan sempit dari tujuan manajemen keuangan. Setiap perusahaan memiliki tujuan utama untuk mendapatkan keuntungan. Keuntungan merupakan indikasi dari efektivitas dan efisiensi bisnis. Tujuan manajemen keuangan adalah memaksimalkan kekayaan dari pemilik perusahaan atau pemegang saham perusahaan. Atau dengan kata lain, tujuan manajemen keuangan adalah memaksimalkan nilai (value).

5 B. Pengelolaan Keuangan Pribadi

Menurut Gitman (dalam Yushita, 2017), manajemen keuangan pribadi adalah kombinasi antara seni dan ilmu pengetahuan dalam mengelola sumber daya keuangan (*money*) dari individu atau rumah tangga. Proses pengelolaannya tidaklah mudah, karena ada beberapa langkah sistematis yang harus diikuti. Meskipun demikian, memahami manajemen keuangan pribadi merupakan langkah awal yang penting untuk menerapkan manajemen keuangan yang efektif. Hal ini didasarkan pada prinsip bahwa setiap tindakan harus dimulai dengan pemikiran yang matang sebelum melanjutkan ke langkah berikutnya. Gitman (dalam Yusri, 2018) juga mendefinisikan bahwa perilaku keuangan pribadi adalah cara dimana individu mengelola sumber

dana (uang) untuk digunakan sebagai keputusan penggunaan dana, penentuan sumber dana, serta keputusan untuk perencanaan di masa depan.

Kemudian menurut Howel (dalam Yushita, 2017) mendefinisikan pengelolaan keuangan pribadi sebagai keterampilan fundamental yang dibutuhkan masyarakat modern, mengingat setiap keputusan konsumsi harian dapat memengaruhi keamanan keuangan dan taraf hidup seseorang. Akan tetapi, isu mengenai pengelolaan keuangan pribadi sering disepelekan, sehingga sebagian besar orang akhirnya belajar mengelolanya dengan cara coba-coba.

Menurut Perry dan Morris (dalam Zahriyan, 2016) Perilaku pengelolaan keuangan yang baik diukur dengan lima komponen dari kemampuan seseorang dalam menganggarkan, menghemat uang, dan mengatur pengeluaran. Lima komponen tersebut terdiri dari mampu membelanjakan uang seperlunya, membayar kewajiban bulanan tepat waktu, merencanakan keuangan untuk keperluan di masa depan, menabung, dan menyisihkan untuk diri sendiri maupun keluarga. Pengelolaan keuangan merupakan suatu kemampuan seseorang untuk mengelolah keuangan menjadi salah satu faktor penting untuk mencapai kesuksesan dalam hidupnya, sehingga pengetahuan akan pengelolaan keuangan yang baik dan benar menjadi penting bagi masyarakat khususnya individu (Cummins, Haskel, dan Jenkins (2012).

2 Natalia dkk. (2019) menyebutkan bahwa indikator dalam pengelolaan keuangan meliputi:

1. Perencanaan keuangan
2. Penggunaan keuangan
- Pencatatan keuangan

B. Inklusi Keuangan

55 Raju Maulana (2024), dalam penelitiannya yang berjudul *Financial Attitudes Toward Financial Management Behavior with Financial Inclusion as an Intermediary Variable Among Generation Z in Riau*. 53 menjelaskan bahwa inklusi keuangan mencakup pemberian akses terhadap layanan keuangan, antara lain tabungan, pinjaman, asuransi, dan transaksi pembayaran.

102 Bank Indonesia (2014) menjelaskan bahwa inklusi keuangan adalah serangkaian upaya untuk menghapus berbagai hambatan, baik yang bersifat harga maupun non-harga, sehingga masyarakat, termasuk mereka yang 49 berpenghasilan rendah, dapat menjangkau layanan keuangan. Salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat inklusi keuangan di suatu negara adalah ketersediaan atau akses, yang mengukur kemampuan 57 masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan formal dalam hal keterjangkauan fisik dan harga; penggunaan, yang mengukur kemampuan aktual dalam memanfaatkan produk dan layanan keuangan (termasuk keteraturan, frekuensi, dan lama penggunaan); dan kualitas, yang menilai apakah atribut produk dan layanan memenuhi standar yang diharapkan.

3

Menurut Sarma (2012), inklusi keuangan didefinisikan sebagai suatu proses yang menjamin kemudahan akses, ketersediaan, dan manfaat sistem keuangan formal bagi seluruh pelaku ekonomi. Definisi ini sejalan dengan yang diungkapkan oleh Gerdeva dan Rhyne (2011) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan merupakan kondisi dimana setiap individu dapat mengakses layanan keuangan yang berkualitas dengan harga yang terjangkau, dan dengan cara yang nyaman dan memuaskan. Sementara itu, Demircuc-Kunt dan Klapper (2012) mendefinisikan inklusi keuangan sebagai penyediaan akses yang luas terhadap layanan keuangan tanpa hambatan harga atau non-harga dalam penggunaannya. Tujuan inklusi keuangan tersebut diatas dapat tercapai dengan Strategi Nasional Keuangan Inklusif yang telah disusun oleh pemerintah. Berdasarkan Peraturan Presiden Republik Indonesia No. 82 tahun 2016 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI), kebijakan keuangan inklusif mencakup pilar dan fondasi SNKI yang didukung koordinasi antar kementerian/lembaga atau instansi terkait, serta dilengkapi dengan aksi keuangan inklusif. Berikut adalah pilar dan fondasi dari SNKI :

- a. Pilar Edukasi Keuangan Edukasi keuangan bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan dan kesadaran masyarakat mengenai lembaga keuangan formal, produk dan layanan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat, risiko, biaya, hak dan kewajiban, serta meningkatkan keterampilan masyarakat dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan.
- b. Pilar Hak Kepemilikan Masyarakat Pilar ini bertujuan untuk

meningkatkan akses kredit masyarakat kepada lembaga keuangan formal.

- c. Pilar fasilitas intermediasi dan saluran distribusi keuangan Fasilitas intermediasi dan saluran distribusi keuangan bertujuan untuk memperluas jangkauan layanan keuangan untuk memenuhi kebutuhan berbagai kelompok masyarakat.
- d. Pilar layanan keuangan pada sektor pemerintah Layanan keuangan pada sektor pemerintah bertujuan untuk meningkatkan tata kelola dan transparansi pelayanan publik terkait penyaluran dana pemerintah secara non tunai.
- e. Pilar perlindungan konsumen Perlindungan konsumen bertujuan untuk memberikan rasa aman kepada masyarakat dalam berinteraksi dengan lembaga keuangan, serta menerapkan prinsip-prinsip transparansi, perlakuan yang adil, keandalan, kerahasiaan dan keamanan data/informasi konsumen, penanganan pengaduan, dan penyelesaian sengketa konsumen secara sederhana, cepat, dan biaya terjangkau.

Menurut OJK (2016), ada beberapa indikator yang menunjukkan inklusi keuangan, yaitu:

1. Ketersediaan/akses: mengukur kemampuan untuk menggunakan layanan keuangan formal dalam hal keterjangkauan fisik dan harga.
2. Penggunaan: mengukur kemampuan aktual untuk memanfaatkan produk dan layanan keuangan, termasuk keteraturan, frekuensi, dan durasi penggunaan.
3. Kualitas: mengukur sejauh mana atribut produk dan layanan keuangan

memenuhi kebutuhan pelanggan.

4. Kesejahteraan: mengukur pengaruh layanan keuangan terhadap kualitas hidup pengguna layanan.

C. Literasi Keuangan

Menurut Lusardi dan Mitchell (dalam Yushita, 2017) menjelaskan bahwa literasi keuangan merupakan pengetahuan terkait keuangan yang ditujukan untuk mewujudkan kesejahteraan. Literasi keuangan merupakan kemampuan sekaligus pemahaman dalam mengelola keuangan, termasuk membaca, memahami, dan mengatur hal-hal yang berkaitan dengan aspek finansial. Tingkat literasi keuangan yang tinggi akan membantu individu dalam mengendalikan pengelolaan keuangannya. Oleh sebab itu, literasi keuangan sangat penting dimiliki setiap orang agar mampu mengatur keuangan secara bijaksana. Pengetahuan dan pemahaman tentang keuangan menjadi sangat penting bagi individu agar tidak salah dalam membuat keputusan keuangan nantinya. Jika pengetahuan tentang keuangan yang mereka miliki kurang, akan mengakibatkan kerugian bagi individu tersebut. Kesalahpahaman dapat menyebabkan banyak orang mengalami kerugian finansial, hal ini dipicu oleh pengeluaran yang berlebihan, kebiasaan konsumsi yang kurang bijak, serta keterbatasan pemahaman dalam memanfaatkan Penggunaan kartu kredit serta pembedaan antara kredit konsumtif dan pinjaman bank.

Berdasarkan Chen dan Volpe (dalam Chairil dan Niangsih, 2020), literasi keuangan mencakup empat aspek, salah satunya adalah pengetahuan umum, tabungan, asuransi, serta investasi yang berkaitan dengan

69 pengelolaan keuangan pribadi. Literasi keuangan dapat dikatakan tercapai ketika seseorang yang memiliki kecakapan (literate) mampu memanfaatkan sumber daya yang dimilikinya melalui pengetahuan dan keterampilan untuk mencapai tujuan finansialnya. Kecakapan (*literacy*) merupakan hal penting yang harus dimiliki untuk mencapai tujuan-tujuannya.

34 Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2013), literasi didefinisikan sebagai kemampuan untuk memahami. Dengan demikian, literasi keuangan dapat diartikan sebagai kemampuan untuk memahami aspek-aspek keuangan. “kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan hidup bisa lebih sejahtera dimasa yang akan datang”. OJK menyatakan bahwa salah satu misi utama program literasi keuangan adalah memberikan edukasi keuangan kepada masyarakat Indonesia, agar mereka dapat mengelola keuangan dengan bijak. Hal ini bertujuan untuk mengatasi minimnya pengetahuan masyarakat mengenai industri keuangan dan mencegah masyarakat tertipu oleh produk-produk investasi yang menjanjikan imbal hasil tinggi dalam waktu singkat tanpa mempertimbangkan risikonya.

142 37 37 Tingkat literasi keuangan tiap individu bervariasi, dan hal ini berdampak pada perbedaan signifikan dalam akumulasi aset, baik untuk kebutuhan jangka pendek maupun jangka panjang. Chiara Monticone (2010) menjelaskan bahwa banyak faktor yang dapat menentukan tingkat literasi keuangan seseorang, antara lain karakteristik demografis (seperti jenis kelamin, etnis, pendidikan, dan kemampuan kognitif), latar belakang keluarga,

kekayaan, dan preferensi waktu.

Menurut penelitian Mendari & Kewal (2013) indikator literasi

keuangan dapat diukur melalui beberapa indikator yaitu :

1. Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi
2. Tabungan dan Pinjaman
3. Asuransi
4. Investasi

2.2. Penelitian Terdahulu

Tabel 1: Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Elfateh Zulfikar dan Ahmad Bukhori Muslim (2022)	Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan di era generasi milenial studi kasus mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis di universitas pelita bangsa	Literasi keuangan, inklusi keuangan, serta gaya hidup terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan.
2	Sugiarti, Diana, dan Mawardi.(2019).	Peran Fintech dalam Meningkatkan Literasi Keuangan pada UMKM di Malang	bahwa fintech adalah hanya sekedar sebagai transaksi dengan menggunakan teknologi canggih atau pembayaran online saja. Dalam kenyataannya, fintech mempunyai banyak peran dalam membantu meningkatkan jalannya usaha UMKM dan dalam hal literasi keuangan, seperti pembiayaan, pengaturan keuangan dan lain-lain.
3	Riki Ilman Nugraha (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan pada UMKM Sektor Perdagangan di Kota Tasikmalaya	bahwa pengetahuan keuangan dasar berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM, kemudian literasi tentang simpanan dan kredit berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM literasi tentang

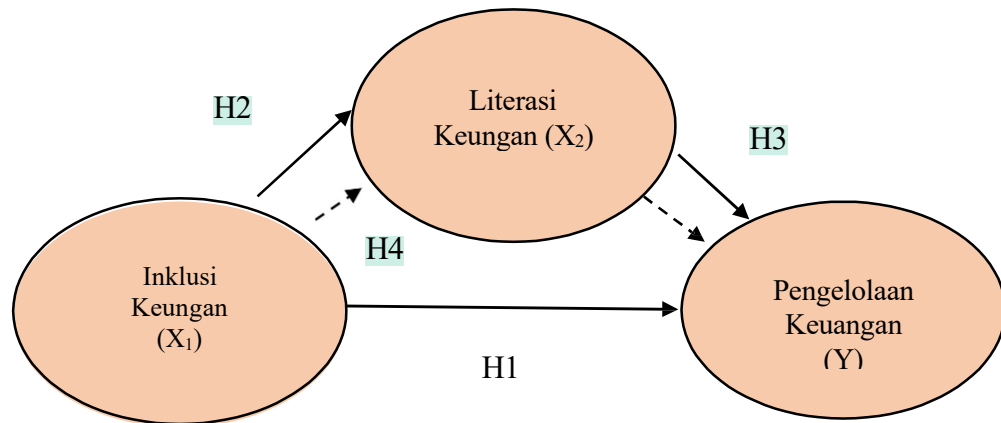
4	Vira Erika (2019)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UMSU	bahwa ada pengaruh signifikan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada Mahasiswa Jurusan Manajemen FEB UMSU. Secara simultan juga terbukti mampu bersama mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa
5	Setya Stanto Albertus, Ari Wahyu Leksono, dan Rendika Vhalery (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Kampus terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	Menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi, demikian pula dengan lingkungan kampus yang juga memberikan pengaruh. Secara simultan, keduanya berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi dengan kontribusi sebesar 70,9%, sementara sisanya sebesar 29,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

Sumber : beberapa penelitian

2.3. Kerangka Pemikiran

Menurut Sugiyono (2013), kerangka berpikir merupakan sintesa tentang hubungan antar variabel yang disusun dari berbagai teori yang telah dideskripsikan. Berdasarkan teori-teori yang telah dideskripsikan tersebut selanjutnya dianalisis secara kritis dan sistematis, sehingga menghasilkan sintesa tentang hubungan antar variabel yang diteliti. Sintesa tentang hubungan variabel tersebut, selanjutnya digunakan untuk merumuskan hipotesis.

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:



Gambar 1 Kerangka Pemikiran

2.4. Hipotesis

Berdasarkan uraian mengenai rumusan masalah, tujuan penelitian, dan landasan teori, hipotesis sebagai berikut.:

- H.1. Diduga bahwa inklusi keuangan memiliki dampak terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Program Studi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri
- H.2. Diduga bahwa inklusi keuangan mempengaruhi literasi keuangan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri. Diduga literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri
- H.3. Diduga Inklusi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri melalui literasi keuangan.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian

Penelitian yang dilakukan merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan desain penelitian kausalitas. Silaen, (2018) mengungkapkan bahwa penelitian kuantitatif adalah metodologi kuantitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data berupa angka-angka dan umumnya dianalisis dengan menggunakan statistik deskriptif atau inferensial. Menurut Anwar Sanusi (2016), desain penelitian kausalitas adalah desain penelitian yang dirancang untuk meneliti kemungkinan adanya sebab akibat antar variabel. Desain penelitian kausalitas dianggap sesuai dengan penelitian ini karena penelitian kausalitas digunakan untuk memahami variabel mana yang merupakan sebab dan variabel mana yang merupakan akibat, serta untuk mengetahui hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat dalam penelitian ini.

3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada Universitas Islam Indragiri terkhusus di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Tembilahan.

2. Waktu Penelitian

Kegiatan penelitian ini berlangsung dari bulan September 2024 sampai penelitian tuntas diselesaikan.

3.3. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Sugiyono (2018) menjelaskan bahwa populasi merupakan wilayah umum yang mencakup objek atau subjek dengan kualitas serta karakteristik tertentu, yang digunakan peneliti untuk dilakukan analisis dan penarikan kesimpulan. Dalam penelitian ini, populasi yang digunakan mencakup semua mahasiswa aktif di program Studi Manajemen FEB Universitas Islam Indragiri sejumlah 862 Mahasiswa. Dengan penyebaran berdasarkan jenis kelamin sebagai berikut :

Angkatan	Laki – laki	Perempuan	Jumlah
2024	140	157	297
2023	55	76	131
2022	55	88	143
2021	53	98	151
2020	34	14	48
2019	26	17	43
2018	34	15	49
Total			862

Tabel 1 Rekap Mahasiswa Aktif Prodi Manajemen TA. 2025/2026 Berdasarkan Jenis Kelamin

Sumber : Program Studi Manajemen, 2025

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono, 2011). Dengan demikian sampel adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidiki, dan bisa mewakili keseluruhan populasinya sehingga jumlahnya lebih sedikit dari populasi. Adapun penelitian ini menggunakan rumus Slovin karena dalam penarikan sampel, jumlahnya harus *representative* agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan dan perhitungannya pun tidak memerlukan tabel jumlah

sampel, namun dapat dilakukan dengan rumus dan perhitungan sederhana.

Rumus Slovin untuk menentukan sampel adalah sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel/jumlah responden

N = Ukuran populasi

e = Presentase kelonggaran ketelitian kesalahan pengambilan sampel yang masih bisa ditolerir; e=0,1

Jumlah populasi dalam penelitian ini adalah sebanyak 862 Responden, sehingga presentase kelonggaran yang digunakan adalah 10% dan hasil perhitungan dapat dibulatkan untuk mencapai kesesuaian. Maka untuk mengetahui sampel penelitian, dengan perhitungan sebagai berikut:

$$n = \frac{862}{1 + 862 (0,1)^2} = 89,6$$

Disesuaikan peneliti menjadi 90 responden.

3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Untuk Konsep operasional variabel dan indikator penelitian, dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

No	Variabel	Konsep variabel	Indikator	Skala
1.	Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	Gitman (dalam Yusri, 2018) mendefinisikan bahwa pengelolaan keuangan pribadi adalah cara dimana individu mengelola sumber dana (uang) untuk digunakan sebagai keputusan penggunaan dana, penentuan sumber dana, serta keputusan untuk perencanaan di masa depan.	1. Perencanaan Keuangan 2. Penggunaan Keuangan 3. Pencatatan Keuangan	Likert
2.	Inklusi keuangan (X)	Sebagaimana diungkapkan Sarma (2012), didefinisikan sebagai upaya yang menjamin kemudahan akses serta ketersediaan layanan sistem keuangan formal yang dapat dimanfaatkan oleh seluruh pelaku ekonomi.	1. Ketersediaan / akses 2. Penggunaan 3. Kualitas 4. Kesejahteraan	Likert
3.	Financial Literacy (Literasi Keuangan) (X ₂)	Menurut Lusardi dan Mitchell (dalam Yushita, 2017) menyatakan bahwa literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan, yang bertujuan untuk mencapai kesejahteraan.	1. Pengetahuan Dasar Keuangan Pribadi 2. Tabungan dan Pinjaman 3. Asuransi 4. Investasi	Likert

Tabel 2 Operasional Variabel

Sumber: hasil pengolahan data penulis.

3.5. Pengumpulan Data

1. Jenis dan Sumber Data

a. Jenis Data

Menurut Sugiyono (2017) menyatakan bahwa jenis data ada 2, yaitu data kualitatif dan data kuantitatif.

- 1) Data kualitatif adalah data yang berbentuk kata, kalimat, uraian atau gambar yang tidak berbentuk angka, seperti gambaran umum perusahaan, penjualan, produk yang dihasilkan dan data-data lain

yang menunjang penelitian. Data kualitatif yang digunakan dalam penelitian ini adalah teori-teori, gambaran umum perusahaan, ringkasan yang diambil dari berbagai referensi, seperti buku, jurnal, dan sumber lain yang berhubungan erat dengan topik penelitian.

2) Data Kuantitatif adalah data yang berbentuk angka atau data kualitatif yang diangkakan. Data kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ini adalah jumlah populasi Mahasiswa Program studi manajemen FEB universitas Islam Indragiri.

b. Sumber Data

Adapun sumber data yang digunakan pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

a. Data Primer

Data primer penelitian ini adalah data yang diperoleh langsung dari responden yang dipilih dengan cara memberikan kuesioner

b. Data Sekunder

Data sekunder pada penelitian ini adalah data yang diperoleh dari sumber-sumber lainnya seperti buku pendukung, tesis, jurnal dan informasi dari penelusuran internet yang berhubungan dengan penelitian.

2. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini, data dikumpulkan dengan menggunakan instrumen berupa kuesioner atau angket. Pertanyaan yang diberikan bersifat tertutup, sehingga responden hanya perlu memilih salah satu jawaban dari pilihan yang disediakan oleh peneliti. Pertanyaan dalam kuesioner terbagi menjadi dua bagian, yaitu pertanyaan identitas responden berisi pertanyaan-pertanyaan mengenai data diri responden, bagian

kedua yaitu pertanyaan variabel yang berisi pernyataan dan pertanyaan seputar variabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini.

Untuk mengukur pertanyaan tertutup, penelitian ini menggunakan skala Likert dengan kisaran nilai 1 sampai 7. Alasan pemilihan skala 7 poin adalah karena dari berbagai pilihan skala, mulai tiga hingga sebelas poin, skala tujuh dianggap paling sering dipakai.

3.6. Analisis Data

3.6.1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif merupakan metode penelitian yang dilakukan dengan mengumpulkan data, kemudian menyusunnya, mengolah, serta menganalisisnya agar dapat memberikan gambaran mengenai permasalahan yang diteliti. Hasil analisis deskriptif umumnya disajikan dalam bentuk tabel sederhana atau tabel frekuensi, grafik, diagram batang, diagram garis, diagram lingkaran, serta melalui ukuran pemusatan maupun ukuran penyebaran data (Sugiyono, 2014).

3.6.2. Analisis SEM-PLS

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan alat analisis SEM-PLS, di mana variabel yang diteliti merupakan variabel laten dan terdapat variabel mediasi yang dianalisis menggunakan Smart-PLS versi 3.29. Uji hipotesis dilakukan dengan menerapkan teknik analisis Partial Least Square (PLS). SEM PLS (Structural Equation Modeling Partial Least Squares) adalah metode statistik yang digunakan untuk menganalisis hubungan antara variabel-variabel dalam model struktural. SEM PLS memungkinkan peneliti untuk menguji hipotesis tentang hubungan antara variabel-variabel dan mengestimasi parameter model dengan menggunakan metode Partial Least Squares (PLS).

Dengan SEM PLS, peneliti dapat:

- A. Menguji hubungan antara variabel-variabel
- B. Menganalisis model struktural yang kompleks
- C. Mengestimasi parameter model dengan akurat

SEM PLS menggunakan beberapa alat ukur untuk mengevaluasi model dan hubungan antara variabel-variabel, antara lain:

- A. Path Coefficient (β): Mengukur kekuatan dan arah hubungan antara variabel-variabel.
- B. R-Square (R^2): Mengukur proporsi variansi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen.
- C. T-Value: Mengukur signifikansi statistik dari path coefficient.
- D. P-Value: Mengukur probabilitas bahwa hasil yang diperoleh adalah karena kebetulan.
- E. Cronbach's Alpha: Mengukur reliabilitas instrumen pengukuran.
- F. Composite Reliability (CR): Mengukur reliabilitas variabel laten.
- G. Average Variance Extracted (AVE): Mengukur validitas konvergen dari variabel laten.

Dengan memanfaatkan alat ukur tersebut, peneliti dapat menilai kelayakan model SEM PLS dan memastikan keabsahan serta konsistensi hasil penelitian. SEM PLS memiliki peranan penting dalam penelitian sosial, ekonomi, maupun bisnis karena mampu digunakan untuk menganalisis keterkaitan antar variabel yang bersifat kompleks.

a. Analisis Outer Model

Analisis OUTER Model ini menjelaskan hubungan antara variabel laten dan indikatornya, atau dapat diartikan bahwa model luar mendefinisikan

bagaimana setiap indikator terhubung dengan variabel laten yang relevan. Uji coba yang dilakukan pada model luar:

1. *Convergen Validity*. Nilai validitas konvergen adalah beban faktor yang menghubungkan variabel laten dengan indikatornya. Nilai yang diharapkan lebih besar dari 0,7.
2. *Discriminant Validity*. Nilai ini merupakan faktor cross-loading yang digunakan untuk menentukan apakah suatu konstruk memiliki diskriminasi yang memadai, yaitu dengan membandingkan nilai loading pada konstruk yang bersangkutan, yang seharusnya lebih besar daripada nilai loading pada konstruk lain.
3. *Compasite Reliability*. Data dengan nilai reliabilitas komposit di atas 0,7 mencerminkan tingkat keandalan yang kuat.
4. *Average Variance Extracted (AVE)*. Nilai (AVE) diharapkan melebihi angka 0,5.
5. *Cronbach Alpha*. Uji keandalan diperkuat menggunakan Cronbach Alpha, di mana nilai yang diharapkan lebih besar dari 0,6 untuk setiap konstruk.

b. Analisis Inner Model

Analisis Inner Model, yang sering disebut sebagai Model Struktural, digunakan untuk meramalkan hubungan kausal antara variabel-variabel yang diuji dalam model. Dalam penelitian ini, akan dijelaskan mengenai:

- a. Uji *Path Coefficient*
- b. Uji Kebaikan Model (*Goodness of Fit*)
- c. Uji Hipotesis

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASANN

4.1. Gambaran Umum Obyek

1. Sejarah Singkat Obyek Penelitian

Berdiri pada tahun 2008 oleh Yayasan Tasik Gemilang, Universitas Islam Indragiri (UNISI) merupakan hasil penyatuan STIE Sri Gemilang Tembilahan dan Politeknik Pertanian Tembilahan. Keberadaan UNISI berada di bawah koordinasi Pemerintah Kabupaten Indragiri Hilir dengan tujuan mendukung program peningkatan mutu sumber daya manusia (SDM). Sadar akan pentingnya pendidikan sebagai motivator dalam menyiapkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang akan mengantarkan Indragiri Hilir Berjaya dan Gemilang di masa yang akan datang. Melalui prakarsa Pemerintah Daerah Kabupaten Indragiri Hilir maka dilakukan pendekatan-pendekatan kepada 3 yayasan dan lembaga pendidikan tinggi yang ada dalam menyatukan visi dan misi pembangunan pendidikan.

Pada akhirnya diperoleh kesepakatan antara Yayasan Datuk Bandar dan Yayasan Gambut Indragiri untuk melakukan suatu kesepakatan menggabungkan STIE Sri Gemilang dan Politeknik Pertanian Tembilahan menjadi satu dengan mendirikan Universitas yang diberi nama Universitas Islam Indragiri yang disingkat UNISI. Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) adalah salah satu Fakultas yang ada di Universitas Islam Indragiri yang beralamatkan di Kampus Unisi II Jalan Soebrantas Tembilahan dengan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang menjabat saat ini adalah Dr. Ahmad Rifa'i S.E., M.Si. fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Memiliki

tiga Program Studi yaitu Manajemen, Akuntansi dan Bisnis Digital. Pada penelitian fokus peneliti ada pada prodi manajemen yang dipimpin oleh ibu Syafrina dina, SE.,MM. Dengan jumlah total mahasiswa aktif pada tahun 2025 sejumlah 862 mahasiswa.

Program studi manajemen FEB memiliki empat pilihan konsentrasi yaitu : Manajemen keuangan, manajemen pemasaran, manajemen SDM dan manajemen Strategik. Selain itu, prodi manajemen memiliki 16 tenaga pengajar yang mayoritas telah memiliki sertifikasi dan saat ini hampir 90% sedang menempuh studi doktoral.

4.2. Hasil Penelitian

4.2.1. Analisis Data

Pada penelitian ini, pengujian hipotesis menggunakan teknik analisis *Partial Least Square* (PLS) dengan program SmartPLS 3.2.9.

4.2.1.1. Analisis Outer Model

Tahap awal dalam menganalisis hasil penelitian ini adalah mengevaluasi model pengukuran untuk memahami hubungan antara variabel laten dan indikatornya.

Selanjutnya, peneliti akan menjelaskan hal ini secara lebih rinci. langkah-langkahnya:

a. Convergent Validity

Convergent Validity dari model pengukuran dapat diukur melalui korelasi antara skor indikator dan skor konstruk (faktor beban). Menurut Chin dalam Latan dan Ghozali (2012), pada tahap awal pengembangan, nilai faktor beban yang lebih besar dari 0,5 hingga 0,6 dapat dianggap valid. Berikut adalah nilai faktor beban untuk setiap indikator:

Variabel	Indikator	X1	X2	Y1	Keterangan
Inklusi Keuangan	X1.1	0,863			Valid

	X1.2	0,892			Valid
	X1.3	0,935			Valid
	X1.4	0,934			Valid
	X1.5	0,953			Valid
	X1.6	0,914			Valid
	X1.7	0,889			Valid
	X1.8	0,902			Valid
Literasi keuangan	X2.1		0,818		Valid
	X2.2		0,883		Valid
	X2.3		0,893		Valid
	X2.4		0,878		Valid
	X2.5		0,935		Valid
	X2.6		0,956		Valid
Pengelolaan keuangan	Y.1			0,834	Valid
	Y.2			0,880	Valid
	Y.3			0,927	Valid
	Y.4			0,934	Valid
	Y.5			0,900	Valid
	Y.6			0,905	Valid

Tabel 3 Nilai Loading Factor Variabel Penelitian

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan data pada Tabel 3, hasil analisis menunjukkan bahwa semua indikator variabel memiliki nilai beban luar yang lebih besar dari 0,7. Hal ini dianggap memadai untuk memenuhi kriteria validitas konvergen. Data tersebut juga menunjukkan bahwa tidak ada indikator variabel yang memiliki nilai outer loading di bawah 0,7, sehingga semua indikator dinyatakan layak atau valid untuk digunakan penelitian dan dapat digunakan untuk analisis lebih lanjut.

b. Discriminant Validity

Bagian ini menjelaskan hasil uji validitas diskriminan. Uji validitas diskriminan dilakukan menggunakan nilai cross-loading. Sebuah indikator dianggap memenuhi kriteria validitas diskriminan jika nilai cross-loading untuk variabel tersebut adalah yang tertinggi dibandingkan dengan variabel lainnya. Nilai cross-loading untuk setiap indikator ditampilkan sebagai berikut.

Variabel	Indikator	X1	X2	Y1	Keterangan
Inklusi Keuangan	X1.1	0,863	0,069	0,320	<i>Valid</i>
	X1.2	0,892	0,150	0,427	<i>Valid</i>
	X1.3	0,935	0,101	0,428	<i>Valid</i>
	X1.4	0,934	0,165	0,493	<i>Valid</i>
	X1.5	0,953	0,138	0,424	<i>Valid</i>
	X1.6	0,914	0,083	0,334	<i>Valid</i>
	X1.7	0,889	0,390	0,541	<i>Valid</i>
	X1.8	0,902	0,311	0,491	<i>Valid</i>
Literasi keuangan	X2.1	0,081	0,818	0,661	<i>Valid</i>
	X2.2	0,124	0,883	0,684	<i>Valid</i>
	X2.3	-0,018	0,893	0,697	<i>Valid</i>
	X2.4	0,350	0,878	0,728	<i>Valid</i>
	X2.5	0,280	0,935	0,826	<i>Valid</i>
	X2.6	0,281	0,956	0,837	<i>Valid</i>
Pengelolaan keuangan	Y.1	0,303	0,680	0,834	<i>Valid</i>
	Y.2	0,526	0,676	0,880	<i>Valid</i>
	Y.3	0,551	0,772	0,927	<i>Valid</i>
	Y.4	0,463	0,746	0,934	<i>Valid</i>
	Y.5	0,547	0,788	0,900	<i>Valid</i>
	Y.6	0,222	0,806	0,905	<i>Valid</i>

Tabel 4 Nilai Cross Loading Variabel Penelitian

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan tampilan data pada tabel 4 di atas dapat dilihat bahwa masing-masing indikator pada variabel penelitian memiliki nilai *cross loading* terbesar pada variabel yang dibentuknya dibandingkan dengan nilai *cross loading* pada variabel lainnya. Berdasarkan hasil yang diperoleh tersebut, dapat dinyatakan bahwa indikator-indikator yang digunakan dalam penelitian ini telah memiliki *discriminant validity* yang baik dalam menyusun variabelnya masing-masing. Selain mengamati nilai *cross loading*, *discriminant validity* juga dapat diketahui melalui metode lainnya yaitu dengan melihat nilai *average variant extracted*

(AVE) untuk masing-masing indikator dipersyaratkan nilainya harus $> 0,5$ untuk model yang baik.

Variabel	Average Variance Extracted	Keterangan
<i>Inklusi keuangan</i>	0,829	Valid
<i>Literasi keuangan</i>	0,801	Valid
<i>Pengelolaan keuangan</i>	0,805	Valid

Tabel 5 Nilai AVE Kuadrat Variabel Penelitian

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan Tabel 5 di atas, dapat dilihat bahwa nilai AVE (Average Variance Extracted) untuk semua konstruk lebih besar dari 0,50. Oleh karena itu, tidak ada masalah terkait validitas diskriminan dalam model yang diuji.

Variabel	IK	LK	PK
<i>Inklusi keuangan</i>	0,911		
<i>Literasi keuangan</i>	0,218	0,895	
<i>Pengelolaan keuangan</i>	0,492	0,832	0,897

Tabel 6 Nilai Akar AVE (Fornell Lacker Criterion)

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan data pada tabel 6 hasil analisis validitas diskriminan, yaitu *fornell larcker criterion* yang merupakan nilai akar dari AVE. semua akar dari AVE tiap konstruk memiliki nilai yang lebih besar dari pada korelasinya dengan variabel lainnya. Dapat dilihat dengan nilai pada tabel 4.4 nilai akar AVE dari masing-masing variabel memiliki nilai yang lebih besar dibandingkan nilai AVE pada tabel. Karena semua variabel latent akar AVE lebih besar korelasinya dengan konstruk lainnya, maka syarat validitas diskriminan pada model ini telah terpenuhi.

c. *Composite Reliability*

Composite Reliability merupakan bagian yang digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator-indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *composite reliability* apabila memiliki nilai *composite reliability* $> 0,7$. Berikut ini adalah nilai *composite reliability* dari masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian ini:

VARIABEL	<i>Composite Reliability</i>	Keterangan
<i>Inklusi keuangan</i>	0,975	Reliabel
<i>Literasi keuangan</i>	0,960	Reliabel
<i>Pengelolaan keuangan</i>	0,961	Reliabel

Tabel 7 : *Composite Reliability Variabel*

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan informasi yang tercantum dalam Tabel 7 di atas, dapat dilihat bahwa nilai reliabilitas komposit untuk semua variabel penelitian lebih dari 0,7. Hasil ini menunjukkan bahwa setiap variabel telah memenuhi kriteria reliabilitas komposit, sehingga dapat disimpulkan bahwa semua variabel memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi.

d. *Cronbach Alpha*

Uji realibilitas dengan *composite reability* di atas dapat diperkuat dengan menggunakan nilai *cronbach alpha*. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel atau memenuhi *cronbach alpha* apabila memiliki nilai *cronbach alpha* $> 0,7$. Berikut ini adalah nilai *cronbach alpha* dari masing-masing variabel:

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Inklusi keuangan	0,971	Reliabel
Literasi keuangan	0,950	Reliabel
Pengelolaan keuangan	0,951	Reliabel

Tabel 8 Cronbach Alpha Variabel

Sumber: Data Olahan, 2025

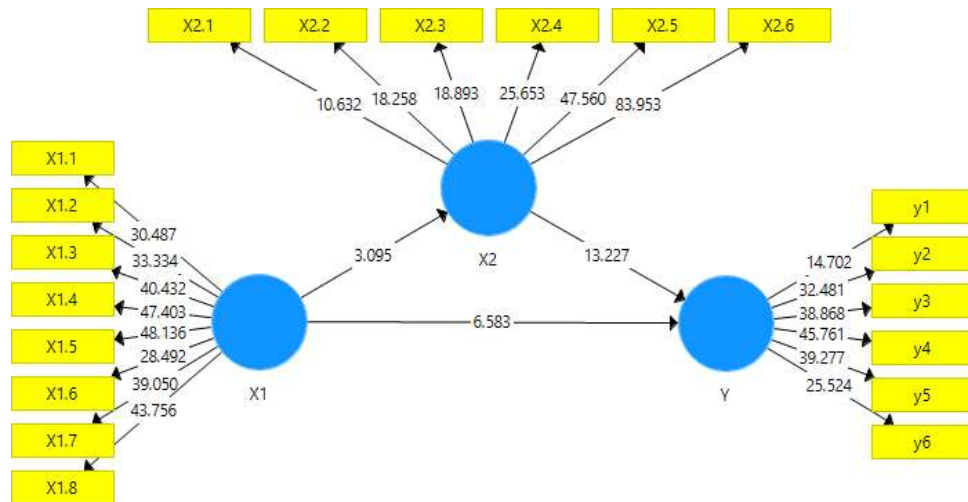
Berdasarkan data pada tabel 8, terlihat bahwa setiap variabel penelitian memiliki nilai *cronbach alpha* lebih besar dari 0,7. Oleh karena itu, hasil ini menunjukkan bahwa semua variabel telah memenuhi kriteria nilai Cronbach alpha, sehingga dapat disimpulkan bahwa semua variabel memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi.

1. Analisis Inner Model

Dalam studi ini, hasil uji koefisien jalur, uji kesesuaian model, dan uji hipotesis akan dijelaskan. Evaluasi koefisien jalur bertujuan untuk menunjukkan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sementara itu, koefisien determinasi (R-Square) digunakan untuk mengukur seberapa besar variabel endogen dipengaruhi oleh variabel lain.

a. Uji Path Coefficient

Chin menyatakan bahwa nilai R^2 di atas 0,67 untuk variabel laten endogen dalam model struktural menunjukkan bahwa pengaruh variabel eksogen (yang memberikan pengaruh) terhadap variabel endogen (yang menerima pengaruh) masuk ke dalam kategori baik. Apabila nilai berada pada rentang 0,33 hingga 0,67, maka termasuk kategori sedang, sedangkan nilai antara 0,19 sampai 0,33 dikategorikan lemah.



Gambar 2 Hasil Model Penelitian

Berdasarkan skema *inner model* pada gambar 2, dapat dijelaskan bahwa nilai *path coefficient* menunjukkan pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan sebesar 6,583, pengaruh inklusi keuangan terhadap literasi keuangan sebesar 3,095, serta pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan sebesar 13,227. Dari hasil yang telah dipaparkan, dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dalam model memiliki koefisien jalur yang bernilai positif. Artinya, semakin tinggi nilai koefisien jalur yang dimiliki variabel independen terhadap variabel dependen, maka semakin besar pula pengaruh variabel independen tersebut terhadap variabel dependen

b. Uji Kebaikan Model (*Goodness of Fit*)

Berdasarkan hasil analisis data yang diproses menggunakan software SmartPLS 3.29. diperoleh nilai *R-Square* sebagai berikut:

Variabel	Nilai <i>R-Square</i>
Literasi keuangan	0,048
Pengelolaan keuangan	0,793

Tabel 9 Nilai R-Square

Sumber: Data Olahan, 2025

Berdasarkan sajian data pada tabel di atas, menunjukkan bahwa inklusi keuangan memberi pengaruh kepada literasi keuangan sebesar 0,048 atau 4,8% sisanya di pengaruhi oleh variabel lain, dan Inklusi keuangan bersama literasi keuangan memberikan kontribusi terhadap pengelolaan keuangan sebesar 79,3%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain

a. Uji Hipotesis

Pengujian Hipotesis dilakukan berdasarkan hasil pengujian Inner Model (model struktural) yang meliputi output r-square, koefisien parameter dan t-statistik. Untuk melihat apakah suatu hipotesis itu dapat diterima atau ditolak diantaranya dengan memperhatikan nilai signifikansi antar kontrak, t-statistik, dan p-values. Pengujian hipotesis penelitian ini dilakukan dengan bantuan *software* SmartPLS 3.2.9. Nilai-nilai tersebut dapat dilihat dari hasil bootstrapping. Rules of thumb yang digunakan pada penelitian ini adalah t-statistik >1,96 dengan tingkat signifikansi p-value <0,05 (5%) dan koefisien beta bernilai positif (I. Ghozali, 2014) . Nilai pengujian hipotesis penelitian ini dapat ditunjukkan pada Tabel 4.8.

Hipotesis	Original 'Sample (O)	Sampel Mean (M)	T Statistics (O/STDEV)	P Values	Keterangan
Inklusi keuangan > literasi keuangan	0,218	0,240	3,095	0,002	Diterima
Inklusi keuangan > pengelolaan keuangan	0,492	0,509	7,553	0,000	Diterima
Literasi keuangan > pengelolaan keuangan	0,760	0,746	13,227	0,000	Diterima
Inklusi keuangan > literasi keuangan > pengelolaan keuangan	0,166	0,178	3,381	0,001	Diterima

Tabel 10 Direct Effect Path Coefficients & P Values

Sumber: Data olahan 2025

1) Pengaruh Inklusi keuangan terhadap literasi keuangan

Hipotesis pertama menguji pengaruh inklusi keuangan terhadap literasi keuangan. Hasil analisis menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki koefisien beta sebesar 3,095 dengan nilai p value < 0,05. Temuan ini menegaskan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan, sehingga hipotesis 1 dapat diterima.

2) Pengaruh Inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan

Pada hipotesis kedua dilakukan pengujian mengenai hubungan antara inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan. Berdasarkan hasil perhitungan, diperoleh koefisien beta sebesar 7,553 dengan p value di bawah 0,05. Koefisien yang bernilai positif serta tingkat signifikansi yang memenuhi kriteria menunjukkan bahwa inklusi keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Dengan demikian, hipotesis kedua terbukti.

3) Pengaruh lieterasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan

Pada hipotesis ketiga dilakukan pengujian mengenai peran literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Hasil analisis menghasilkan koefisien beta sebesar 13,227 dengan p value kurang dari 0,05. Nilai koefisien yang positif serta tingkat signifikansi yang memenuhi kriteria menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Oleh karena itu, hipotesis ketiga terbukti.

4) Pengaruh inklusi keuangan terhadap pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan

Pada hipotesis keempat dilakukan pengujian mengenai apakah inklusi keuangan memengaruhi pengelolaan keuangan dengan perantara literasi keuangan. Berdasarkan hasil analisis, diperoleh nilai koefisien beta sebesar 3,381 dengan p value kurang dari 0,05. Nilai koefisien beta dengan arah positif dan dengan nilai P-value < dari 0,05 (signifikan) menunjukan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan melalui literasi keuangan (hipotesis 4 diterima).

4.3. Pembahasan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri. Akses yang lebih luas terhadap layanan keuangan, seperti perbankan digital, tabungan, dan kredit, memungkinkan mahasiswa untuk lebih terorganisir dalam mengelola keuangan mereka. Selain itu, penggunaan layanan keuangan secara aktif

membantu mahasiswa dalam membuat perencanaan keuangan, mengontrol pengeluaran, serta mencatat transaksi keuangan secara lebih sistematis. Dengan demikian, Tingkat inklusi keuangan yang lebih tinggi akan berbanding lurus dengan kemampuan siswa untuk mengelola keuangan pribadi mereka dengan lebih baik..

Selain pengaruh langsung, penelitian ini juga menemukan bahwa literasi keuangan berperan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara inklusi keuangan dan pengelolaan keuangan. Mahasiswa yang memiliki akses terhadap layanan keuangan tetapi kurang memahami cara penggunaannya cenderung menghadapi kesulitan dalam mengelola keuangan mereka. Sebaliknya, mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik lebih mampu memanfaatkan layanan keuangan secara optimal untuk mendukung pengelolaan keuangan mereka. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan akses ke layanan keuangan harus diiringi dengan edukasi keuangan agar mahasiswa dapat menggunakannya secara bijak dan strategis.

Implikasi dari temuan ini menegaskan pentingnya peran institusi pendidikan dalam meningkatkan literasi keuangan mahasiswa sebagai upaya untuk memaksimalkan manfaat dari inklusi keuangan. Universitas dapat berperan dengan menyediakan program edukasi keuangan, seminar, atau mata kuliah yang membahas manajemen keuangan pribadi agar mahasiswa lebih siap menghadapi tantangan keuangan di masa depan. Selain itu, kolaborasi dengan lembaga keuangan juga dapat memperluas akses mahasiswa terhadap produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka. Dengan adanya keseimbangan antara

inklusi keuangan dan literasi keuangan, mahasiswa diharapkan dapat mengelola keuangan mereka dengan tingkat efektivitas yang lebih baik disertai rasa tanggung jawab.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

2 Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Indragiri. Dengan akses yang lebih luas pada layanan keuangan, mahasiswa dapat lebih optimal dalam menyusun rencana, memanfaatkan, serta mendokumentasikan kondisi keuangan yang dimiliki. Di samping itu, penelitian ini mengungkap bahwa literasi keuangan berperan sebagai variabel mediasi, Mahasiswa yang memiliki pemahaman yang baik mengenai keuangan cenderung lebih mampu memaksimalkan manfaat yang diperoleh dari inklusi keuangan. dalam pengelolaan keuangan mereka. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan menjadi faktor kunci dalam memastikan inklusi keuangan dapat memberikan dampak yang lebih positif dan berkelanjutan bagi mahasiswa.

5.2. Saran

Untuk meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan mahasiswa, beberapa saran dapat diberikan. Pertama, pihak universitas dapat memperkuat program literasi keuangan melalui seminar, workshop, atau mata kuliah khusus yang membahas manajemen keuangan pribadi. Kedua, mahasiswa diharapkan lebih proaktif dalam memanfaatkan layanan keuangan yang tersedia serta meningkatkan pemahaman mereka tentang pengelolaan keuangan yang baik. Ketiga, lembaga keuangan dapat berperan dalam menyediakan produk dan layanan yang lebih mudah diakses oleh mahasiswa serta memberikan edukasi

mengenai penggunaan layanan keuangan secara bijak. Dengan langkah-langkah ini, diharapkan mahasiswa tidak hanya memiliki akses ke layanan keuangan, tetapi juga memiliki keterampilan yang memadai untuk mengelola keuangan mereka dengan lebih efektif dan bertanggung jawab.

DAFTAR PUSTAKA

- Albertus, S. S., Leksono, A. W., & Vhalery, R. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Kampus Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. Research and Development Journal of Education*, 1(1), 33. <https://doi.org/10.30998/rdje.v1i1.7042>
- Assyfa, L. N. (2020). Pengaruh Uang Saku, Gender Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Platform Riset Mahasiswa Akuntansi (PRISMA)*, 01(01), 109–119. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- A Maulana, R Maulana. (2021). When The Leader Is Born as A Competitor (WLBC)
- Bf Susanto, H Kharuddin (2025). Pengaruh Kewirausahaan Terhadap Kemandirian Ekonomi Mahasiswa
- Chairil, A., & Niangsih, F. F. (2020). *Literasi Keuangan dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa di Provinsi Bengkulu. The Manager Review Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Bisnis*, 2(2), 67–98. <https://ejournal.unib.ac.id/index.php/a46/article/view/16329>
- Elias, R. Z. dan Farag, M. S. (2010). “*The Relationship Between Accounting Students’ Love Of Money And Their Ethical Perception*”, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 25 Iss: 3, pp.269 – 281.
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- _____ (2018). *Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, dkk. (2020) *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu.
- H khairudin (2018), analisa keselarasan program kerja badan amil zakat nasional kabupaten indragiri hilir (baznas inhil) dengan sustainable development goals (SGDs)
- Herawati, N. T. (2015). *Kontribusi Pembelajaran di Perguruan Tinggi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. Jurnal Pendidikan dan Pengajaran*, 48(1–3), 60–70. <https://doi.org/10.23887/jppundiksha.v48i1-3.6919>
- Indrawan, R., & Yaniawati, P. (2014). *Metodologi Penelitian, Kualitatif dan*

Campuran untuk Manajemen, Pembangunan dan Pendidikan. Edisi Revisi. Bandung: PT Refika Aditama.

4 Krisna,Ayu, dkk. (2010). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya - survey pada mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia*

2 Laily, N. (2016).*Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan.* *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4).

72 Magfirah, 2017. “*Pengaruh Pengetahuan Keuangan Pribadi Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Masyarakat Kota Makassar Dengan Love Of Money Sebagai Variabel Intervening*”. Skripsi. Makassar: Universitas Alauddin

46 Margaretha, Farah dan Pambudhi, Reza Arief.(2015); *Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi.* JMK, Vol. 12,No.1.Online(<http://jurnalmanajemen.petra.ac.id/index.php/man/article/view/19232>). Diakses pada tanggal 27 Desember Pukul 20:21 WIB

11 Mariastinik, Farda Hanim. (2017). “*Menguji tingkat pengetahuan, sikap, dan perilaku keuangan pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*”. Skripsi. Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim

105 Masngudi, Salim, Noor, (2012).*Metodelogi Penelitian untuk Ekonomi & Bisnis*,Penerbit Trianandra UniversityPress.Jakarta.

4 Muawanah, Elfi. (2009). *Menuju Kesenjangan Gender*. Malang: Kutup Minar.

4 Nggili, Ricky Arnold. (2012). *Manajemen Keuangan Pribadi*.rickyanggili.Blogspot.com/2012/08/manajemen-keuanganpribadi_18.html?m=1 (8 januari 2017)

112 88 Ninla Elmawati Falabiba. (2019). Universitas Negri Islam Riau. *Kesetaraan Gender & Posisinya*, 12–71. http://repository.uin-suska.ac.id/20488/7/7.2018205TMPI_BAB II.pdf

47 Nisa, Y. (2020). *Pengaruh Love Of Money, Machiavellian, Idealisme dan Religiusitas pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi.* Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi), 1(3), 64-73. Retrieved from <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/view/644>

4 Nofsinger, John R., (2011) “*Investment Madness: How Psychology Affects Your Investing and What to do about it*”. Prentice Hall

Noor, Juliansyah. (2011). *Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Edisi Pertama. Prenadamedia Group

- 55 R Maulana,T Triyonowati.(2024).Financial Attitude On Financial Management Behavior With Financial Inclusion As A Mediating Variable Among Generation Z In Riau.
- 100 R Maulana. (2018). Analisis Keselarasan Program Kerja Komunikasi Pencita Sedekah Inhil (KPSI) Dengan Indikator-Indikator Sustainable Development Goals (SDGs)
- 117 R Maulana. (2018). Diterminan Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).
- 4 Riciardi, V dan H. K. Simon. (2000) “What is Behaviour in Finance? Business,Educatons, and Technology Journal”.
- 82 Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
_____ (2015). *Metode Penelitian dan Pengembangan*. Bandung : Alfabeta
- Sujarweni, V. Wiratna. (2018) *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kuantitatif*. Yogyakarta: PUSTAKABARUPRES.
- 4 Tang, dkk. (2007). *The Love Of Money, Machiavellianism, Risk Tolerance and Unethical Behavior*. Jurnal Ilmiah Internasional
- 58 Wijayanti, Agustin, G., & Rahmawati, F. (2016). *Pengaruh Jenis Kelamin, IPK, dan Semester Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa Prodi S1 Ekonomi Pembangunan Universitas Negeri Malang*. JPE:Jurnal Pendidikan Ekonomi, 9(1), 87–96.
- 6 Ws Winda, R Maulana, Bf Susanto. (2024). Analisis Du Pontg System Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Pada Toko Plastik Dina Kembar Pada Periode 2020-2023.
- 16 Yushita, A. N. (2017). *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi*. Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 6(1).<https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>
- 41 Yusri,Ahmad. (2018). “Pengaruh Gender dan Kemampuan Akademis Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening”. Skripsi. Makassar: Universitas Alauddin
- Zahriyan, Moch, Zakki.(2016) “Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap pada Perilaku Pengolaan Keuangan Keluarga” STIE Perbanas Surabaya

Lampiran 1 : Kuesioner

KUESIONER PENELITIAN PENGARUH INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN LITERASI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI)

Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data sebagai bahan penelitian, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir dari program Strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri Tembilahan. Oleh karena itu, saya selaku peneliti meminta kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu sejenak dalam pengisian kuesioner ini.

A. IDENTITAS RESPONDEN

- 1 Nama :
- 2 Jenis Kelamin : ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
- 3 Semester/Angkatan : ☐ / ☐

B. KUESIONER PENELITIAN

Pilihlah salah satu alternatif untuk setiap pernyataan berdasarkan pendapat Anda dengan memberikan tanda silang (x)

Keterangan:

STS: Sangat Tidak Setuju (1)

S : Setuju (4)

TS : Tidak Setuju (2)

SS: Sangat Setuju (5)

N : Netral (3)

1.

No	Item Kuesioner	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
1	Pengelolaan keuangan (Y)					
	Perencanaan keuangan					
	a Saya menyusun anggaran keuangan secara rinci sebelum menggunakan dana.					
	b Saya menentukan prioritas pengeluaran berdasarkan kebutuhan yang paling mendesak.					

2	Penggunaan keuangan						
	a	Saya menggunakan dana sesuai dengan anggaran yang telah direncanakan.					
	b	Saya menghindari pengeluaran yang tidak sesuai dengan kebutuhan.					
3	Pencatatan keuangan						
	a	Saya mencatat setiap pemasukan dan pengeluaran secara terperinci.					
	b	Saya menggunakan sistem pencatatan yang memudahkan dalam memantau keuangan.					

2.

No	Item Kuesioner		Alternatif Jawaban				
	Inklusi keuangan (X_1)		STS	TS	N	S	SS
1	ketersediaan						
	a	Saya memiliki akses yang mudah ke layanan keuangan seperti bank, koperasi, atau lembaga keuangan lainnya.					
	b	Saya mengetahui berbagai produk dan layanan keuangan yang tersedia di sekitar saya.					
2	Penggunaan						
	a	Saya secara rutin menggunakan produk perbankan seperti tabungan, kredit, atau investasi.					
	b	Saya menggunakan layanan transaksi digital (QRIS, e-wallet, transfer online) dalam aktivitas sehari-hari.					
3	Kualitas						
	a	Saya memahami fitur dan manfaat dari produk keuangan yang saya gunakan.					
	b	Saya merasa puas dengan layanan yang diberikan oleh lembaga keuangan.					
4	Kesejahteraan						
	a	Saya merasa layanan keuangan membantu saya dalam mengelola keuangan dengan lebih baik.					
	b	Saya dapat meningkatkan taraf hidup saya melalui akses ke layanan keuangan.					

3.

No	Item Kuesioner		Alternatif Jawaban				
	<i>Financial Literacy</i> (Literasi Keuangan) (X2)		STS	TS	N	S	SS
1	Pengetahuan Keuangan						
	a	Pengetahuan Keuangan sangat penting untuk proses pencapaian tujuan saat ini maupun dimasa yang akan datang					
	b	Mahasiswa yang memiliki pengetahuan keuangan / Financial literacy akan dapat mengelola keuangannya dengan baik					
2	Kemampuan mengelola keuangan						
	a	Saya sudah mampu mengelola keuangan					
	b	Jika Pengetahuan Keuangan Mahasiswa tersebut tinggi, maka Kemampuannya dalam mengelola keuangan juga baik					
3	Pencapaian tujuan Kesejahteraan						
	a	Menurut saya Pencapaian tujuan Kesejahteraan dapat terjadi karena memiliki ilmu pengetahuan mengenai literasi keuangan					
	b	Jika Kemampuan dalam mengelola keuangan Mahasiswa sudah baik, maka tujuan untuk mensejahterakan kehidupannya pun akan tercapai dengan baik pula					

Lampiran tabulasi data

Inklusi keuangan

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
4	5	5	5	4	3	5	5
5	5	4	4	4	4	5	4
4	4	3	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	4
5	5	5	4	4	4	5	5
5	5	5	4	5	5	5	5
5	5	4	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	4	4	4
3	3	3	4	4	4	5	5
2	2	2	3	2	2	2	2
2	2	3	3	2	2	2	2
3	2	3	2	2	3	2	3
4	4	4	4	4	4	2	2
2	3	3	3	3	3	3	4
2	2	2	2	2	2	3	3
3	2	3	3	3	3	3	3
5	5	3	4	4	5	5	5
4	4	4	4	4	5	5	5
3	4	5	4	4	4	5	4
5	5	5	4	4	5	5	4
5	5	4	4	4	4	4	5
4	2	2	2	3	2	4	3
2	1	1	1	1	2	1	1
5	5	5	5	5	4	5	5
5	4	5	5	5	5	4	5
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5
2	4	3	3	3	3	4	3
4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4	4	4
2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	3	4	5	4	3	4

4	4	4	4	5	5	5	5
4	5	5	5	4	3	5	5
5	5	4	4	4	4	5	4
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5
2	4	3	3	3	3	4	3
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4	4	4
5	5	4	4	4	4	5	4
4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
2	2	2	3	2	2	2	2
2	2	3	3	2	2	2	2
3	2	3	2	2	3	2	3
4	4	4	4	4	4	2	2
2	3	3	3	3	3	3	4
2	2	2	2	2	2	3	3
3	2	3	3	3	3	3	3
2	2	2	3	2	2	2	2
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5	4	5
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5
2	4	3	3	3	3	4	3
4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5	4	5
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5
2	4	3	3	3	3	4	3
4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	4	4	4	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5	4	5
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5

2	4	3	3	3	3	4	3
5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4	4	4
5	4	5	5	5	5	4	5
3	3	3	3	3	2	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	5	5	5	4	5	5	5
4	4	4	5	4	4	4	4
2	2	1	1	1	1	1	1
5	4	5	5	5	5	4	5

Literasi keuangan

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
4	3	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5
4	4	5	4	4	5
5	4	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
4	4	5	5	5	5
1	1	1	1	1	1
2	2	3	3	3	3
4	4	3	4	4	4
3	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
2	2	2	3	2	2
1	1	1	1	1	1
2	3	2	2	2	2
4	4	5	4	5	5
4	4	4	4	4	5
4	4	5	5	5	4
4	5	4	5	5	5
5	5	4	5	4	5
5	5	4	4	5	5
4	4	4	5	5	5
4	4	4	3	3	3
4	3	3	4	3	2
5	5	5	5	5	5

4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
5	5	5	4	5	5
5	5	5	5	5	5
4	5	5	4	4	4
5	5	5	5	4	5
4	4	4	5	5	5
5	4	4	5	5	5
5	5	5	5	4	5
5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	4	4
4	3	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
5	5	5	4	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	5	5	4	4	4
5	5	5	5	4	5
4	4	4	5	5	5
3	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
2	2	2	3	2	2
1	1	1	1	1	1
2	3	2	2	2	2
4	4	5	4	5	5
4	4	4	4	4	5
3	5	5	5	5	5
5	5	5	5	4	5
4	4	4	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
5	5	5	4	5	5

5	5	5	5	5	5
4	5	5	4	4	4
5	5	5	5	4	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	4	5
4	4	4	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
5	5	5	4	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	4	4	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
5	5	5	4	5	5
5	4	4	4	4	4
5	4	5	3	4	4
4	4	4	5	5	5

Pengelolaan keuangan

y1	y2	y3	y4	y5	y6
5	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	4
5	5	5	5	5	5
2	2	2	2	2	2
5	4	4	3	3	5
5	5	5	5	4	5
4	5	4	4	4	5
4	5	4	5	5	5
2	2	2	2	2	2

2	3	2	3	2	2
2	3	3	3	3	3
3	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	4
5	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5
5	4	5	4	5	5
4	5	5	5	5	5
2	2	3	3	2	3
2	2	3	3	3	3
5	5	5	4	5	5
4	4	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	5	5
4	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5
4	5	4	4	4	5
4	5	4	5	5	5
2	2	2	2	2	2

2	3	2	3	2	2
2	3	3	3	3	3
3	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	5
4	5	4	4	4	5
4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5
4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	5	5
4	4	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5
5	3	4	4	3	5
4	4	5	5	5	5

Lampiran Hasil Olah data

Outer Loading

	X1	X2	Y
X1.1	0,863		
X1.2	0,892		
X1.3	0,935		
X1.4	0,934		
X1.5	0,953		
X1.6	0,914		
X1.7	0,889		
X1.8	0,902		
X2.1		0,818	
X2.2		0,883	
X2.3		0,893	
X2.4		0,878	
X2.5		0,935	
X2.6		0,956	
y1			0,834
y2			0,880
y3			0,927
y4			0,934
y5			0,900
y6			0,905

Cross Loadings

	X1	X2	Y
X1.1	0,863	0,069	0,320
X1.2	0,892	0,150	0,427
X1.3	0,935	0,101	0,428
X1.4	0,934	0,165	0,493
X1.5	0,953	0,138	0,424
X1.6	0,914	0,083	0,334
X1.7	0,889	0,390	0,541
X1.8	0,902	0,311	0,491
X2.1	0,081	0,818	0,661
X2.2	0,124	0,883	0,684
X2.3	-0,018	0,893	0,697
X2.4	0,350	0,878	0,728

X2.5	0,280	0,935	0,826
X2.6	0,281	0,956	0,837
y1	0,303	0,680	0,834
y2	0,526	0,676	0,880
y3	0,551	0,772	0,927
y4	0,463	0,746	0,934
y5	0,547	0,788	0,900
y6	0,222	0,806	0,905

Validitas dan Reliabilitas Konstruk

	Cronbach's Alpha	rho_A	Reliabilitas Komposit	Rata-rata Varians Diekstrak (AVE)
X1	0,971	0,990	0,975	0,829
X2	0,950	0,960	0,960	0,801
Y	0,951	0,955	0,961	0,805

Validitas Diskriminan

Kriteria Fornell-Larcker

	X1	X2	Y
X1	0,911		
X2	0,218	0,895	
Y	0,492	0,832	0,897

R Square

	R Square	Adjusted R Square
X2	0,048	0,037
Y	0,793	0,788

Pengaruh Total

Mean, STDEV, T-Values, P-Values

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik (O/STDEV)	P Values
X1 -> X2	0,218	0,240	0,071	3,095	0,002

X1 -> Y	0,492	0,509	0,065	7,553	0,000
X2 -> Y	0,760	0,746	0,057	13,227	0,000

2 Total Pengaruh Tidak Langsung

Mean, STDEV, T-Values, P-Values

	Sampel Asli (O)	Rata-rata Sampel (M)	Standar Deviasi (STDEV)	T Statistik (O/STDEV)	P Values
X1 -> X2					
X1 -> Y	0,166	0,178	0,049	3,381	0,001
X2 -> Y					

