

PAPER NAME

**JURNAL siti Zainiyah.pdf**

AUTHOR

**siti Zainiyah**

WORD COUNT

**6366 Words**

CHARACTER COUNT

**41672 Characters**

PAGE COUNT

**19 Pages**

FILE SIZE

**292.8KB**

SUBMISSION DATE

**Oct 1, 2023 6:18 PM GMT+7**

REPORT DATE

**Oct 1, 2023 6:19 PM GMT+7****● 25% Overall Similarity**

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

- Crossref database

**● Excluded from Similarity Report**

- Internet database
- Crossref Posted Content database
- Publications database
- Manually excluded sources

38

# ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGELOLAAN KEUANGAN PADA REMAJA SMA DI DESA DUWET SITUBONDO DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Siti Zainiyah  
[sitizainiyah125@gmail.com](mailto:sitizainiyah125@gmail.com)  
Universitas Abdurachman Saleh  
Situbondo

Karnadi  
[karnadi@unars.ac.id](mailto:karnadi@unars.ac.id)  
Universitas Abdurachman Saleh  
Situbondo

Lita Permata Sari  
[litapermatasari@unars.ac.id](mailto:litapermatasari@unars.ac.id)  
Universitas Abdurachman Saleh  
Situbondo

## ABSTRACT

*The research objective was to determine the Analysis of the Factors Influencing Financial Management in High School Youth in Duwet Situbondo Village with Financial Inclusion as a Mediation Variable. In this study the sampling technique used was Saturated Sample with a total sample of 78. Data analysis and hypothesis testing in this study used the Structural Equation Model - Partial Least Square (PLS-SEM)*

*The results of the direct effect hypothesis test using the Smart PLS 3.0 application, show that financial literacy has a positive and significant effect on financial inclusion, financial attitudes have a positive and significant effect on financial inclusion, financial literacy has a positive and significant effect on financial management, financial attitudes have a negative but significant effect on Financial management, financial inclusion has a positive and significant effect on financial management, financial inclusion has a positive but not significant effect on financial management through financial inclusion, financial attitudes have a positive and significant effect on financial management through financial inclusion.*

*Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Attitude, Financial Management*

## 1. PENDAHULUAN

Pada era saat ini, perilaku keuangan (*financial behavior*) merupakan isu yang banyak dibahas saat ini. Hal ini berkaitan dengan perilaku konsumsi masyarakat di Indonesia. Perilaku keuangan masyarakat Indonesia yang cenderung konsumtif menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi, perencanaan dana darurat dan penganggaran dana untuk masa depan. Hal ini identik dengan praktik belanja impulsif sehingga sering kali individu dengan pendapatan yang

cukup masih mengalami masalah finansial. Permasalahan yang sering terjadi pada saat ini, setiap individu hanya memikirkan kebutuhan jangka pendek untuk konsumsi sesaat tanpa mengalokasikan penghasilan untuk kebutuhan dimasa yang akan datang atau jangka panjang yang mengakibatkan penurunan keuangan dikarenakan kurangnya tanggung jawab dengan masalah perilaku keuangan. Masalah keuangan jangka panjang yang serius diakibatkan karena kegagalan mengelola keuangan pribadi di jangka pendek.

Menurut Subaida (2021:163) "Mayoritas masyarakat perdesaan

mata pencaharian sebagai petani dan buruh tani pendapatan yang diperoleh akan berpusat hanya pada musim panen yaitu kurang lebih tiga sampai empat bulan sekali”. Hal tersebut menuntut masyarakat untuk dapat memiliki sikap keuangan yang baik dengan cara berinvestasi yaitu mengalokasikan pendapatan pada masa penerimaan tinggi pada musim panen tiba untuk dapat memenuhi pengeluaran yang dibutuhkan pada masa selain musim panen. Banyak faktor yang melatarbelakangi keterpurukan ekonomi seseorang diantaranya adalah faktor pengelolaan keuangannya. Pengelolaan keuangan atau biasa disebut dengan manajemen keuangan menjadi sangat penting dilakukan agar seseorang bisa bertahan hidup ditengah berbagai macam kondisi keuangan yang menimpanya. Perilaku pengelolaan keuangan hendaknya sudah dilakukan ketika kondisi keuangan seseorang masih stabil. Jadi ketika seseorang mengalami keterpurukan ekonomi semisal seperti di masa pandemi, maka ia akan masih terus bertahan hidup walau sumber penghasilan utamanya tidak ada. Hal ini tidak hanya berlaku untuk individu saja, tidak hanya dalam mengelola keuangan juga termasuk investasi. Investasi merupakan suatu pengorbanan yang dilakukan seorang investor pada saat sekarang untuk mendapatkan keuntungan di masa yang akan datang dengan mempertimbangkan risiko yang akan dihadapi.

Perkembangan ekonomi yang terjadi pada saat ini sangat berdampak, banyaknya produk-produk keuangan yang ditawarkan

kepada masyarakat. Bhushan dan Medury (2013:65) mengatakan dalam beberapa tahun terakhir literasi keuangan telah menjadi semakin kompleks dengan pengenalan produk terbaru. Hal ini menunjukkan pengetahuan keuangan yang lebih menuntut masyarakat agar dapat menyikapi hal tersebut.

Setyawan & Wulandari (2020:45), berpendapat bahwa “Literasi keuangan adalah kegiatan individu dalam memperluas pengetahuan keuangan yang disertai dengan kemampuannya dalam hal pengelolaan keuangan, tabungan dan investasi serta pemahaman akan kegunaan dan risiko dari berbagai produk finansial”. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2016:91) “Literasi keuangan adalah pengetahuan, keyakinan dan keterampilan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan”.

Literasi keuangan sangat berkaitan dengan kesejahteraan individu. Pengetahuan keuangan dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi sangat penting dalam kehidupan sehari-hari. Pertumbuhan inklusi atau pertumbuhan yang menyeluruh merupakan salah satu tujuan penting dari berbagai kebijakan ekonomi di dunia, khususnya di benua Asia. Fauzi (2016:81) mengemukakan bahwa “Kecerdasan finansial mutlak diperlukan agar seseorang dapat terus menikmati kesejahteraan”. Semakin cepat memiliki kecerdasan finansial yang tinggi, semakin sejahtera hidup seseorang. Bila terlambat, tentu akan

mengalami kesengsaraan dalam hidup.

Pankow (2013:54) menyatakan bahwa “Sikap keuangan sebagai keadaan pikiran, pendapatan, serta penilaian tentang keuangan”. Sikap keuangan tentunya dapat memunculkan keserakahan terlebih jika digunakan secara sembarangan. Sikap keuangan dapat mempengaruhi suatu kondisi keuangan seseorang dalam menjalani kehidupan sehari-hari, apabila seseorang kurang mampu mengambil sikap dan melakukan kesalahan dalam perencanaannya maka akan menciptakan efek dengan jangka yang cukup panjang.

Sikap keuangan menunjukkan bahwa uang memiliki banyak arti sesuai dengan tingkat pemahaman dan kepribadian seseorang diantaranya uang menjadi bagian penting dalam kehidupannya, sumber rasa hormat, kualitas hidup, kebebasan dan bahkan kejahatan. Sikap keuangan dipengaruhi banyak faktor diantaranya pengalaman masa kanak-kanak, pendidikan, keuangan status sosial, lingkungan sosial ekonomi dan keluarga. Setiap orang pasti memiliki sikap yang berbeda dalam menyikapi uang yang dimilikinya menunjukkan bahwa seseorang tersebut mempunyai sikap keuangan yang baik maka dengan Pengelolaan keuangan yang baik nantinya tidak akan terjebak pada sikap yang berlebihan.

Perilaku keuangan menjadi salah satu hal yang dapat mempengaruhi Pengelolaan keuangan. Silvy & Yulianti (2013:23) mengatakan bahwa “Pengelolaan keuangan merupakan sikap nyata keuangan yang memiliki

tujuan jangka pendek dan jangka panjang. Jangka pendek umumnya mencakup tempo kurang dari satu tahun. Sedangkan, jangka panjang memiliki tempo lebih dari satu tahun”. Yushinta (2017:19) berpendapat bahwa “Pengelolaan keuangan adalah seni mengatur sumber daya (uang) yang dilihat dari penggunaan dana, penentuan sumber daya, manajemen risiko, dan perencanaan masa depan”. Padahal Pengelolaan keuangan sebenarnya dimulai dari setiap individu yang ada dalam organisasi. Pengelolaan keuangan dikatakan baik apabila setiap tahap yang ada dalam pengelolaan keuangan dapat dilaksanakan dengan baik. Pengelolaan keuangan sering dihubungkan dengan perusahaan atau suatu badan usaha.

Program Inklusi keuangan memiliki tujuan utama yaitu mendorong pertumbuhan Inklusi melalui penurunan angka kemiskinan, peningkatan stabilitas sistem keuangan. Beberapa penelitian telah membuktikan bahwa Inklusi keuangan dapat meningkatkan satabilitas sistem keuangan. Menurut Anwar & Amri (2017:34) “Inklusi keuangan adalah menyediakan jasa keuangan seperti tabungan, kredit, asuransi, dan pembayaran pada tingkat harga yang mampu dibayar oleh seluruh pelaku ekonomi, terutama pelaku ekonomi berpendapatan rendah”.

Rakhmindyarto dan Syaifullah. (2014:34) menjelaskan bahwa “Inklusi keuangan adalah suatu program perluasan akses layanan keuangan”. Program tersebut dimaksudkan untuk memperluas akses layanan jasa keuangan

terhadap masyarakat secara luas dan menyeluruh dengan tujuan pembangunan ekonomi dan pengentasan kemiskinan. Ardiana, (2016) menyatakan inklusi keuangan adalah kemampuan individu untuk mengakses macam-macam produk jasa keuangan yang dapat dijangkau sesuai kebutuhan yang diperlukan”. Kemampuan yang dimaksud adalah kemampuan terkait pemahaman atas *financial awareness*, pengetahuan perihal berbagai macam layanan, jaringan serta fasilitas perbankan yang telah disediakan.

Berdasarkan fenomena yang ada bahwa rendahnya literasi keuangan pada remaja yang aktif sekolah SMA menyebabkan penggunaan uang di luar kebutuhan dalam menggunakan uang untuk memenuhi keinginan. Hal ini menjadikan pentingnya literasi keuangan untuk pengelolaan keuangan pribadi. Literasi keuangan yang terbatas akan mengakibatkan tidak tepatnya pengambilan keputusan keuangan dan kurangnya perencanaan keuangan untuk masa yang akan datang. Hal serupa terjadi pada sikap keuangan yang terjadi dalam diri anak remaja SMA yang akan menyebabkan pengeluaran yang tidak terarah dan dapat membuat keputusan keuangan yang buruk. Siswa SMA sebagai generasi muda sejak dini harus memiliki pengetahuan di bidang *personal finance* karena pengetahuan tersebut akan membantu siswa dalam mengatur keuangannya di masa depan. Berdasarkan latar belakang, maka dalam penelitian ini penulis mengambil judul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi

Pengelolaan Keuangan Pada Remaja SMA di Desa Duwet Situbondo dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi”.

## 2. KAJIAN TEORITIS

### Manajemen Keuangan

Manajemen Keuangan dapat diartikan sebagai semua aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan usaha-usaha mendapatkan dana dengan biaya yang murah serta usaha untuk menggunakan dan mengalokasikan dana tersebut secara efisien. Menurut Sartono (2012:6) “Manajemen Keuangan dapat diartikan sebagai manajemen baik yang berkaitan dengan pengalokasian dana dalam berbagai bentuk investasi secara efektif maupun usaha pengumpulan dana untuk pembiayaan investasi atau pembelanjaan secara efisien”. Menurut Harjito dan Martono (2014:4) “Manajemen Keuangan adalah segala aktivitas perusahaan dengan bagaimana memperoleh dana, menggunakan dana, dan mengelola aset sesuai tujuan perusahaan secara menyeluruh”. Menurut Musthafa (2017:3) Manajemen Keuangan menjelaskan tentang beberapa keputusan yang harus dilakukan yaitu keputusan investasi, keputusan pendanaan, atau keputusan pemenuhan kebutuhan dana dan keputusan kebijakan deviden

### Literasi Keuangan

Seseorang dengan literasi keuangan yang baik, akan mampu melihat uang dengan sudut pandang yang berbeda dan memiliki kendali atas kondisi keuangannya. Orang tersebut akan tahu apa yang harus

dilakukan dengan uang yang sedang dimilikinya dan akan tau bagaimana cara memanfaatkannya. Febriyanti et al. (2022) menyatakan bahwa Literasi keuangan penting dimiliki oleh setiap individu yang bertujuan untuk mengelola keuangan yang lebih efektif dan efisien mengingat aspek keuangan sangat menentukan kebutuhan individu”. Menurut Soetiono dan Setiawan (2018:3) menyatakan bahwa literasi secara luas bermakna praktik dalam hubungan sosial yang berkaitan dengan pengetahuan, bahasa dan budaya yang mencakup bagaimana seseorang berkomunikasi dalam masyarakat. Menurut penelitian Otoritas Jasa Keuangan (2016:4) “Literasi Keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (knowledge), keterampilan (skill), keyakinan (confidence) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan pribadi lebih baik”. Menurut Humaira (2017:61) ada beberapa indikator dalam literasi keuangan yang bisa dibuat tolak ukur yaitu:

- a. Pengetahuan pengelolaan keuangan
- b. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan
- c. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan
- d. Pengetahuan dasar tentang investasi
- e. Pengetahuan keuangan dalam keadaan sehat
- f. Pengetahuan dasar tentang asuransi

### **Sikap Keuangan**

Menurut Robbins dan Judge (2008:92) “Sikap adalah pernyataan

yang evaluatif baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu dan peristiwa. Sikap memiliki 3 komponen utama yang terdiri dari: kognitif, afektif (perasaan) dan perilaku atau tindakan. Pengertian Sikap Keuangan menurut Pankow (2003) yaitu keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan yang diaplikasikan kedalam sikap. Menurut Humaira dan Sagoro (2019) Sikap Keuangan didefinisikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat. Menurut Fadilla dan Mohammad (2016:362), Sikap Keuangan dapat dicerminkan oleh enam indikator yaitu:

- a. *Obsession*
- b. *Power*
- c. *Effort*
- d. *Inadequacy*
- e. *Retention*
- f. *Security*

### **Inklusi Keuangan**

Menurut Sarma (2012) “Inklusi Keuangan sebagai sebuah proses yang menjamin kemudahan dalam akses, ketersediaan dan manfaat dari sistem keuangan formal bagi seluruh pelaku ekonomi”. Islamia et al. (2022) menyatakan bahwa “Inklusi keuangan adalah akses dalam melakukan layanan atau produk jasa keuangan yang bermanfaat dan terjangkau dalam memenuhi kebutuhan masyarakat maupun usahanya”. Bank Indonesia (2017) memandang bahwa untuk mengetahui sejauh mana

perkembangan kegiatan Inklusi Keuangan diperlukan suatu ukuran kinerja. Secara umum kompleksitas Inklusi Keuangan ke dalam 3 (tiga) indikator, sebagai berikut:

- Ketersediaan (*Access*)
- Kualitas (*Quality*)
- Penggunaan (*Usage*)

### Pengelolaan Keuangan

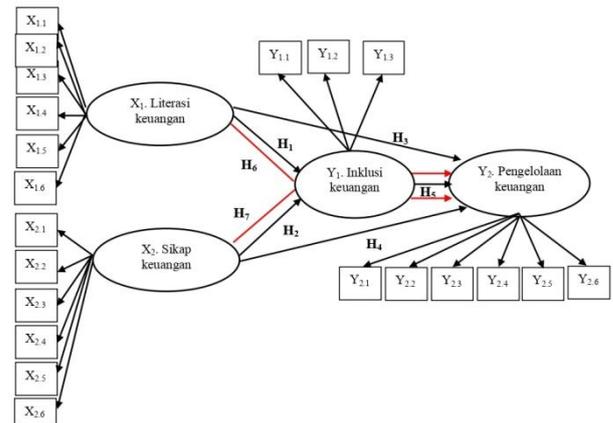
Menurut Horne dalam bukunya Kasmir (2019:14) “Pengelolaan Keuangan adalah segala aktivitas dengan perolehan, pendanaan, dan pengelolaan aktiva dengan beberapa tujuan menyeluruh”. Menurut Hartanti (2013) “Pengelolaan Keuangan adalah seluruh proses tersebut dilakukan untuk mendapatkan pendapatan perusahaan dengan meminimalkan biaya, selain itu dalam penggunaan dan pengalokasian dana yang efisien dapat memaksimalkan nilai perusahaan. Menurut Humaira (2017:45) ada beberapa indikator dalam pengelolaan keuangan yaitu:

- Jenis-jenis perencanaan keuangan dan anggaran yang dimiliki
- Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan
- Kegiatan menabung
- Pembayaran tagihan tepat waktu
- Monitoring pengelolaan keuangan
- Evaluasi pengelolaan keuangan

### Kerangka Konseptual

Menurut Sugiyono (2016:60) “Kerangka konseptual merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. Kerangka berpikir dalam suatu penelitian perlu dikemukakan apabila

dalam penelitian tersebut berkenaan dua variabel atau lebih”. Berikut ini akan digambarkan kerangka penelitian yang dapat dilihat sebagai berikut:



52 Gambar 1. Kerangka Konseptual

### Hipotesis

Berdasarkan kerangka konseptual tersebut, maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut:

- H<sub>1</sub> : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan.
- H<sub>2</sub> : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan.
- H<sub>3</sub> : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan
- H<sub>4</sub> : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.
- H<sub>5</sub> : Inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.
- H<sub>6</sub> : Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan.
- H<sub>7</sub> : Sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan

Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan

### 101 3. METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sialen (2018:18) mengemukakan bahwa “Metode kuantitatif yaitu metodologi kuantitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data berupa angka-angka dan umumnya dianalisis dengan menggunakan statistic deskriptif atau inferensial”. Metode penelitian kuantitatif digunakan guna mengetahui hubungan apakah memiliki hubungan yang saling mempengaruhi terhadap variabel. Penelitian ini yaitu mengkaji dua variabel bebas yaitu Literasi keuangan dan Sikap keuangan, satu variabel mediasi yaitu Inklusi keuangan dan satu variabel terikat yaitu Pengelolaan keuangan..

#### Populasi dan Sampel

Arikunto (2013:173) menyatakan bahwa “Populasi adalah keseluruhan objek penelitian”. Apabila seseorang ingin meneliti semua elemen yang ada dalam wilayah penelitian, maka penelitiannya merupakan penelitian populasi. Sugiyono (2016:80) menyatakan bahwa “Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari kemudian ditarik kesimpulannya”. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh remaja yang aktif sekolah SMA di Desa Duwet Situbondo yang berjumlah 78 orang.

69 Teknik pengambilan sampel yang akan digunakan dalam penelitian adalah teknik *Non Probability Sampling* dengan cara *Total Sampling* atau sampel jenuh. Sugiyono (2016:85) menyatakan bahwa “Sampel jenuh adalah teknik penentuan sampel yang semua anggota populasi digunakan sebagai sampel”. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah seluruh remaja yang aktif sekolah SMA di Desa Duwet Situbondo yang berjumlah 78 orang.

#### 107 Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data merupakan suatu faktor yang penting, karena penghitungan diperoleh dari data yang didapatkan dalam penelitian. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Observasi
- b. Studi Pustaka
- c. Kuesioner

#### Metode Analisa Data

Melakukan penelitian akan mendapatkan fenomena yang dipaparkan sebelumnya, maka tahap selanjutnya untuk mengetahui kebenaran dari data yang telah dikumpulkan dilakukan analisis. Berikut metode dalam penelitian ini:

#### Uji Validitas Konvergen

Menurut Ghazali (2018:25) “Validitas konvergen merupakan korelasi untuk menguji nilai *outer loading* dalam penelitian dengan menetapkan nilai 0,7 atau lebih besar maka dapat dikatakan valid. Apabila suatu output tersebut memberi nilai 0,7 atau lebih besar maka membuktikan bahwa indikator yang

digunakan sesuai dengan kenyataan”. Menurut Ghozali (2018:25) “Validitas konvergen merupakan korelasi dengan menetapkan nilai AVE sebesar 0,5 terhadap suatu penelitian, bila nilai AVE memenuhi nilai 0,5 maka indikator dalam penelitian tersebut dapat dikatakan valid karena telah memenuhi nilai AVE”. Nilai *outer loading* yang ditetapkan dalam penelitian ini sebesar 0,7 dan nilai AVE yang harus terpenuhi dalam penelitian ini minimal angka diatas 0,5.

### Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah hasil yang telah didapatkan oleh peneliti dengan melakukan pengamatan secara berulang sebagai bukti kebenaran pada objek yang terjadi di lapangan dengan menguji *crobanch alpha* dan *composite reliability*. Menurut Ghozali (2018:38) “Reliabilitas merupakan suatu alat ukur dalam kuesioner terhadap indikator yang terdapat dalam penelitian. Variabel penelitian menunjukkan hasil reliabel dengan nilai *alpha* >0,70 apabila *alpha* <0,70 maka dapat diartikan tidak reliabel”. Uji reliabilitas penelitian ini dianalisis melalui program Smart PLS 3.0 untuk menguji data yaitu *crobanch alpha* dan *composite reliability* nilai yang telah ditetapkan >0,70 dikatakan reliabel.

### Uji Asumsi Klasik

Berikut penjelasan uji asumsi klasik penelitian ini:

#### Uji Multikolonieritas

Ghozali (2013:105) mengemukakan bahwa Uji multikolonieritas bertujuan untuk menguji apakah model struktural

ditemukan adanya korelasi antara variabel bebas (independen)”. Model persamaan struktural yang baik apabila tidak terjadi korelasi antara variabel bebas satu dengan yang lainnya, apabila terjadi korelasi maka variabel lainnya tidak otogonal. Variabel otogonal merupakan variabel bebas penelitian yang korelasi antar sesama variabel bebas sama hasilnya sama dengan nol. Uji multikolonieritas dalam penelitian ini untuk menganalisis nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Ghozali dan Ratmono (2013:80) menyatakan “Penelitian yang baik apabila tidak terjadi multikolonieritas dengan nilai *cut off* yang dipakai apabila tolerance lebih dari 10 dan VIF yang ditetapkan kurang dari 10”. Maka dapat disimpulkan bahwa model struktural yang baik tidak menghasilkan multikolonieritas, akan tetapi dalam penelitian ini menggunakan nilai  $VIF < 5$  karena menggunakan analisis program Smart PLS 3.0.

### Uji Normalitas

Ghozali (2013:160) menyatakan bahwa “Uji normalitas secara umum untuk mengetahui sebuah model persamaan struktural apakah normal atau melanggar aturan dalam normalitas yang terdapat dalam penelitian”. Uji normalitas dapat dilakukan sebelum data yang ingin di olah berdasarkan model penelitian tersebut diajukan. Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui data yang akan dianalisis terhadap variabel bebas dan terikat apakah berdistribusi secara normal atau melanggar. Sebuah data dikatakan layak apabila persamaan struktural tidak menjauhi nilai mean

atau nilai tengah apabila data tersebut menjauhi nilai tengah maka akan terjadi penyimpangan sehingga data tersebut dapat diartikan tidak normal karena melanggar normalitas. Uji normalitas dianalisis melalui program Smart PLS 3.0 untuk menguji nilai Excess Kurtosis atau Skewness. Menurut Ghozali (2018:28) “Untuk mengetahui nilai Excess Kurtosis normal dengan alpha 0,01 tidak menjauhi nilai tengah antara -2,58 hingga 2,58”. Berdasarkan teori tersebut dalam penelitian ini menggunakan nilai tengah yaitu antara -2,58 hingga 2,58.

#### **Uji *goodness of fit* (GOF)**

Ghozali (2018:98) menyatakan bahwa “Uji *goodness of fit* dilakukan dengan tujuan untuk melihat fit indeks dari sebuah hasil sampel untuk mengetahui pengaruh kelayakan model”. Uji GOF dapat didefinisikan sebagai uji dalam mengetahui kesesuaian model persamaan struktural. Pada dasarnya bertujuan mengetahui sebuah data distribusi dari sampel penelitian apakah telah mengikuti sebuah distribusi teoritis tertentu atau tidak. Dalam penelitian ini Uji GOF dianalisis melalui program Smart PLS 3.0 untuk mengukur tiga fit indeks yaitu Standardized Root Mean Square Residual, Chi-Square dan Normed Fit Index, indeks tersebut dikatakan fit apabila konsep model struktural dalam penelitian ini didirikan sesuai dengan yang terjadi di lapangan. Hair et. al (2018:176) mengemukakan bahwa “Secara umum fit indeks memiliki kategori yang harus terpenuhi untuk menguji model struktural tersebut agar dapat

dikatakan sebagai fit model”. Kategori fit indeks dalam penelitian ini adalah:

- a. Jika SRMR nilai kurang dari 0,09 maka dikatakan fit
- b. Jika Chi-Square nilai kecil maka dikatakan fit
- c. Jika NFI nilai lebih dari 0,5 maka dikatakan fit

#### **Uji Koefisien Determinasi**

Ghozali (2018:97) mengemukakan bahwa “Uji koefisien determinasi secara umum merupakan analisis dalam mengukur persamaan struktural dengan melihat nilai R-Square”. Uji koefisien determinasi dalam penelitian ini melihat hubungan antara konstruk variabel bebas dan variabel terikat setelah mengetahui hasil hipotesis. Uji koefisien determinasi untuk mengetahui suatu nilai seberapa besar R-Square pada variabel terikat, apabila nilai R-Square mengalami perubahan maka dapat diketahui seberapa dalam pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.

#### **Analisis Persamaan Struktural (*Inner Model*)**

Ghozali (2013:36) mengemukakan bahwa “Analisis persamaan struktural adalah nilai koefisien regresi dengan tujuan guna menguji korelasi antar variabel terikat dengan data variabel yang dikumpulkan”. Inner model dapat dianalisis dengan menggunakan sistem bootstrapping melalui program Smart PLS 3.0 maka dapat ditemukan persamaan nilai koefisien regresi dengan menggunakan dua sistem output ialah *Path Coefficient* dan *Specific Indirect Effects*. Sugiyono (2016:192)

mengemukakan bahwa “Persamaan struktural merupakan suatu analisis untuk mengetahui pengaruh hubungan yang terjadi antara variabel terikat dan koloniaritas data variabel penelian dengan memakai dari rumus struktural”. Rumus persamaan struktural tersebut adalah sebagai berikut:

Persamaan Struktural

Inklusi keuangan ( $Y_1$ )

$$Y_1 = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ )

$$Y_2 = a + b_3X_1 + b_4X_2 + e$$

Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ )

$$Y_2 = a + b_5Y_1 + e$$

Persamaan Struktural dengan menggunakan variabel mediasi

$$Y_2 = a + b_3X_1 + b_4X_2 + b_5Y_1 + e$$

Keterangan:

$Y_1$  : Inklusi keuangan

$Y_2$  : Pengelolaan keuangan

$a$  : Nilai konstanta

$b_1, b_3$  : Nilai dari koefisien regresi

Literasi keuangan

$b_2, b_4$  : Nilai dari koefisien regresi

Sikap keuangan

$b_5$  : Nilai dari koefisien regresi

Inklusi keuangan

$X_1$  : Literasi keuangan

$X_2$  : Sikap keuangan

$e$  : *error*

### Uji Hipotesis Penelitian

Ghozali (2018:97) mengemukakan bahwa “Uji hipotesis pada dasarnya guna mengetahui pengaruh variabel bebas dan variabel terikat dalam penelitian apakah memiliki pengaruh secara signifikan atau tidak. Uji hipotesis dilakukan guna menunjukkan seberapa dalam variabel yang dipengaruhi atau mempengaruhi”. Uji hipotesis penelitian persamaan struktural dianalisis melalui program Smart

PLS 3.0 bertujuan guna mengetahui pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat dengan menguji menggunakan analisis bootstrapping sehingga diperoleh hubungan antara variabel bebas terhadap variabel terikat berpengaruh secara langsung. Signifikansi dalam uji hipotesis dapat melalui variabel mediasi maka disebut juga dengan pengaruh secara tidak langsung. Uji hipotesis melihat original sample apakah mengatakan pengaruh secara positif atau secara negatif dan menggunakan nilai P Value sebesar 0,05 untuk mengetahui pengaruh secara signifikan antar variabel. Menurut Ghozali dan Ratmono (2013:95) “Uji hipotesis penelitian dapat diketahui pengaruh yang signifikan apabila P Value < 0,05 dan melihat nilai original sample yang menunjukkan pengaruh secara positif maka dapat dikatakan pengaruh yang signifikan”. Ketentuan uji hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- Original sample secara positif maka dapat dikatakan pengaruh yang signifikan.
- Jika nilai P Value lebih besar dari 0,05 maka tidak dapat dikatakan pengaruh yang signifikan.
- Jika nilai P Value lebih kecil dari 0,05 maka dapat dikatakan pengaruh yang signifikan.

## 4. HASIL DAN PEMBAHASAN

### Deskripsi Data

Desa Duwet adalah desa yang berada di Kecamatan Panarukan, Kabupaten Situbodno Provinsi Jawa Timur, Indonesia yang berkode pos 68351, di desa Duwet terdapat beberapa dusun yang meliputi dusun Duwet timur, dusun Duwet Kerajan,

dusun Duwet Selatan, Duwet Timur, dusun Bugur, Pathek Timur, Paras. Desa Duwet berjarak sekitar 11 Km dari ibu kota Kabupaten Situbondo ke arah barat, Desa Duwet ini terdapat batas wilayah dimana di arah Utara berbatasan dengan selat madura, di arah timur berbatasan dengan kecamatan Mangaran dan kecamatan Situbondo, arah selatan berbatasan dengan Kecamatan kendit sedangkan di arah barat berbatasan dengan kecamatan kendit dan selat madura.

### Uji Validitas Konvergen

Validitas konvergen diukur dengan menggunakan parameter *outer loading* dan AVE (*Average Variance Extracted*). Uji validitas dengan program *Smart PLS 3.0* dapat dilihat dari nilai *discriminant validity* dengan indikator refleksif yaitu dengan melihat nilai *cross loading* untuk setiap variabel harus  $> 0,70$  dan *Average Variance Extracted* (AVE)  $> 0,50$ .

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai *outer loading* untuk masing-masing indikator pada variabel Literasi keuangan, Sikap keuangan, Keputusan pembelian dan Pengelolaan keuangan yaitu lebih dari 0,7 dengan demikian dapat dinyatakan valid (angka berwarna hijau). Hasil *Average Variance Extracted* (AVE) diatas 0,5 (angka berwarna hijau), maka tidak ada item yang dikeluarkan. Hasil dari pengujian menunjukkan seluruh item dari instrumen dinyatakan valid untuk uji validitas konvergen

### Uji Reliabilitas

Syarat yang biasanya digunakan untuk menilai reliabilitas konstruk yaitu *composite reliability* harus lebih besar dari 0,7 untuk penelitian yang bersifat *confirmatory* dan nilai 0,6 – 0,7 masih dapat diterima untuk penelitian yang bersifat *exploratory*.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai semua variabel dalam pengujian reliabilitas menggunakan *Cronbach's Alpha* nilainya  $> 0.70$ . Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa variabel yang diujikan reliabel, sehingga dapat dilanjutkan untuk menguji model struktural.

### Uji Asumsi Klasik

#### Normalitas

“Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak” (Ghazali, 2018:161). Jika nilai *skewness* dan *kurtosis* berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58 maka data terdistribusi normal. Jika nilai rasio *skewness* dan *kurtosis* tidak berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58 maka dapat dikatakan bahwa data tidak terdistribusi normal.

Berdasarkan hasil uji normalitas dapat diketahui bahwa seluruh indikator dari setiap variabel memiliki nilai *skewness* dan *kurtosis* berada pada rentang nilai -2,58 sampai 2,58, hal ini menunjukkan bahwa seluruh data yang terdistribusikan dikatakan normal

#### Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (*independen*)

(Ghozali, 2018:107). Uji multikolinieritas dapat dilakukan dengan melihat nilai *Collinierity Statistics* (VIF) pada “*Inner VIF Values*” pada hasil analisis aplikasi *partial least square Smart PLS 3.0*.

Berdasarkan hasil menunjukkan bahwa dari hasil aplikasi *Smart PLS 3.0* dikatakan tidak terjadi pelanggaran asumsi klasik “Multikolinieritas” dikarenakan nilai VIF (*Varians inflation factor*)  $\leq 5,00$ ,

### Uji Goodness Of Fit (GOF)

Uji *goodness of fit* (uji kelayakan model) dilakukan untuk mengukur ketepatan fungsi regresi sampel dalam menaksir nilai aktual secara statistik. Pada uji *Smart PLS.3.0*, uji ini menggunakan tiga ukuran *fit* model yaitu SRMR (*Standardized Root Mean Square Residual*), *Chi-Square* dan NFI (*Normed Fit Index*). Berdasarkan hasil penilaian kesesuaian Uji *Goodness of Fit* (GOF) pada Tabel 14 dapat disimpulkan bahwa besarnya SRMR, *Chi-Square* dan NFI telah memenuhi kriteria yang diharapkan. Selain itu, tingkat probabilitas dari model tersebut signifikan sebesar 0,476 ( $p \geq 0.05$ ) sehingga model yang dianalisis telah memenuhi kriteria model yang baik / sesuai.

### Uji Koefisien Determinasi

*R-Square* dapat digunakan untuk menilai pengaruh variabel laten independen tertentu terhadap variabel laten dependen. Berdasarkan hasil *R-Square* dapat diartikan bahwa Variabel Literasi keuangan ( $X_1$ ) dan Sikap keuangan ( $X_2$ ) mempengaruhi Inklusi keuangan ( $Y_1$ ) sebesar 0,229 (22,9%) mempunyai pengaruh cukup

tinggi sedangkan sisanya 77,1% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini. Variabel Literasi keuangan ( $X_1$ ) dan Sikap keuangan ( $X_2$ ) mempengaruhi Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ) sebesar 0,276 (27,6%) mempunyai pengaruh cukup tinggi sedangkan sisanya 72,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini.

### Analisis Persamaan Struktural (Inner Model)

Hasil analisis penelitian dengan menggunakan analisis *Smart PLS (partial least square)* tersebut selanjutnya dibuat persamaan struktural.

Hasil uji statistik selanjutnya dapat dijabarkan ke dalam persamaan linier *inner model* sebagai berikut:

$$Y_1 = b_1 X_1 + b_2 X_2 + e \\ = 0,229X_1 + 0,330X_2 + e$$

$$Y_2 = b_3 X_1 + b_4 X_2 + e \\ = 0,386X_1 + 0,254X_2 + e$$

$$Y_2 = b_5 Y_1 + e \\ = 0,353Y_1$$

Hasil persamaan struktural dengan menggunakan variabel intervening sebagai berikut:

$$Y_2 = b_3 X_1 + b_4 X_2 + b_5 Y_1 + e \\ = 0,386X_1 + 0,254X_2 + 0,353Y_1 + e$$

Persamaan linier tersebut menunjukkan arti dan dapat dijelaskan sebagai berikut:

$b_1$  (0,229) : Koefisien regresi Literasi keuangan ( $X_1$ ) untuk uji pengaruh terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), artinya kenaikan variabel Literasi keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Inklusi keuangan meningkat 0,229

- dengan asumsi variabel lain (Sikap keuangan) nilainya konstan.
- $b_2$  (0,330) : Koefisien regresi Sikap keuangan ( $X_2$ ) untuk uji pengaruh terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), artinya kenaikan variabel Sikap keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Inklusi keuangan meningkat sebesar 0,330 dengan asumsi variabel lain (Literasi keuangan) nilainya konstan.
- $b_3$  (0,386) : Koefisien regresi Literasi keuangan ( $X_1$ ) untuk uji pengaruh terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), artinya kenaikan variabel Literasi keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Pengelolaan keuangan meningkat sebesar 0,386, dengan asumsi variabel lain (Sikap keuangan) nilainya konstan.
- $b_4$  (0,254) : Koefisien regresi Sikap keuangan ( $X_2$ ) untuk uji pengaruh terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), artinya Sikap keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Pengelolaan keuangan) 0,254 dengan asumsi variabel lain (Literasi keuangan) nilainya konstan.
- $b_5$  (0,353) : Koefisien regresi Inklusi keuangan ( $Y_1$ ) untuk uji pengaruh

terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), artinya kenaikan variabel Inklusi keuangan sebesar 1 (satu) satuan, maka Pengelolaan keuangan meningkat sebesar 0,353

## Pembahasan

### 1. Literasi keuangan Terhadap Inklusi keuangan

Literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ). Hasil uji hipotesis pertama dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,229) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,042 ( $< 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), dengan demikian **hipotesis ke 1 diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan, semakin baik perilaku keuangan serta sikap keuangan seseorang akan meningkatkan penggunaan, pemanfaatan serta pemahaman produk dan layanan jasa keuangan. Hal ini diperkuat dengan jawaban responden yang memiliki nilai tertinggi terkait literasi keuangan dimana para remaja SMA di Desa Duwet sudah percaya dan juga paham mengenai investasi yang berupa tingkat pengembalian dan risiko investasi, sehingga para pelaku usaha dengan melakukan investasi sedini mungkin diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi mereka dimasa depan. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kusuma (2019) yang menyatakan bahwa Literasi

Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan.

## 2. Sikap keuangan Terhadap Inklusi keuangan

Sikap keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ). Hasil uji hipotesis kedua dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,330) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,007 ( $< 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Sikap keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), dengan demikian **hipotesis ke 2 diterima**. Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan seseorang akan meningkatkan penggunaan, pemanfaatan serta pemahaman produk dan layanan jasa keuangan. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Citra (2020) yang menyatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap Inklusi keuangan

## 3. Literasi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ). Hasil uji hipotesis ketiga dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,386) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ( $< 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), dengan demikian **hipotesis ke 3 diterima**. Hasil ini mengindikasikan bahwa jika pengetahuan keuangan dasar semakin tinggi maka akan mengakibatkan pengelolaan

keuangan akan semakin baik, dan sebaliknya jika pengetahuan keuangan dasar semakin rendah maka akan mengakibatkan pengelolaan keuangan juga akan semakin menurun. Artinya semakin baik tingkat pengetahuan dasar keuangan yang dimiliki maka semakin baik pengelolaan keuangannya. Pengetahuan keuangan yang dimiliki dapat menjadi modal yang kuat untuk membantu remaja SMA di Desa Duwet dalam mengatasi setiap risiko yang mungkin terjadi dalam proses pengelolaan dan pengambilan keputusan keuangan yang berkaitan dengan usahanya. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nugraha (2020) yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan

## 4. Sikap keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Sikap keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ). Hasil uji hipotesis keempat dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu negatif (-0,254) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,046 ( $> 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Sikap keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh negatif namun signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), dengan demikian **hipotesis ke 4 diterima**. Hal ini mengindikasikan sikap keuangan dapat memiliki peran penting dalam literasi keuangan. Seseorang dengan sikap keuangan yang baik, akan memiliki tingkat pengelolaan keuangan yang baik pula. Sedangkan seseorang yang memiliki sikap keuangan kurang baik

maka akan berdampak pula pada tingkat pengelolaan keuangan yang rendah pula. Pengelolaan keuangan yang baik, seseorang dapat menentukan pilihan terkait produk keuangan yang baik untuk masa depan mereka. Penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawan (2022) yang menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

### 5. Inklusi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan

Inklusi keuangan ( $Y_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ). Hasil uji hipotesis kelima dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,353) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,000 ( $< 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Inklusi keuangan ( $Y_1$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ), dengan demikian **hipotesis ke 5 diterima**. Hasil ini mengindikasikan bahwa semakin baik inklusi keuangan maka semakin tinggi pula tingkat pengelolaan keuangan begitupun sebaliknya, semakin rendah inklusi keuangan maka tingkat pengelolaan keuangan akan menurun. Hal tersebut disebabkan karena inklusi keuangan menjadi salah satu yang dibutuhkan untuk penambahan modal bagi para remaja SMA di Desa Duwet dalam peningkatan dan pengembangan pengetahunnya. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurodin (2019) yang menyatakan bahwa Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan.

### 6. Literasi keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan Melalui Inklusi keuangan

Hasil uji hipotesis keenam dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,081) dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,094 ( $> 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa Literasi keuangan ( $X_1$ ) secara signifikan tidak mempengaruhi Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ) melalui Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), dengan demikian **hipotesis ke 6 ditolak**. Hal ini dapat diartikan bahwa literasi keuangan berhubungan dengan tingkat pemahaman keuangan seseorang. Seseorang dengan literasi keuangan yang baik, akan mampu melihat uang dengan sudut pandang yang berbeda dan memiliki kendali atas kondisi keuangannya dengan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat tanpa Inklusi keuangan yaitu melihat kemudahan dalam akses, ketersediaan dan manfaat dari sistem keuangan formal bagi seluruh pelaku ekonomi. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Kusuma (2019) yang menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh tidak langsung terhadap Inklusi keuangan melalui Pengelolaan keuangan

### 7. Sikap keuangan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan

Sikap keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ) melalui Inklusi keuangan ( $Y_1$ ). Hasil uji hipotesis ketujuh dengan mengacu pada nilai *original sample* yaitu positif (0,117)

dan nilai *P Value* yaitu sebesar 0,039 ( $< 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa. Sikap keuangan ( $X_2$ ) secara signifikan mempengaruhi Pengelolaan keuangan ( $Y_2$ ) melalui Inklusi keuangan ( $Y_1$ ), dengan demikian **hipotesis ke 7 diterima**. Hal ini dapat diartikan bahwa setiap orang memiliki cara pandang dan perilaku yang berbeda-beda terhadap uang. Uang dapat mempengaruhi seseorang dalam bertindak dan berpikir sesuai dengan sikap dari orang tersebut. Dengan memiliki sikap yang positif terhadap uang, maka seseorang akan mengetahui segala sesuatu yang berhubungan dengan keputusan dalam aspek keuangan harus dengan berfikir terlebih dahulu sebelum melakukan sebuah tindakan, dimana harus mempunyai literasi keuangan yang memadai. Perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan tepat bisa dimulai dengan mengaplikasikan sikap keuangan yang baik dan tepat pula. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawan (2022) yang menyatakan bahwa Sikap keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan.

## 5. KESIMPULAN DAN SARAN

### Kesimpulan

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $H_1$  diterima).
2. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Inklusi keuangan ( $H_2$  diterima).
3. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $H_3$  diterima).

4. Sikap keuangan berpengaruh negatif namun signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $H_4$  diterima).
5. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan ( $H_5$  diterima).
6. Inklusi keuangan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan ( $H_6$  ditolak).
7. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan keuangan melalui Inklusi keuangan ( $H_7$  diterima).

### Saran

Berdasarkan hasil analisa, pembahasan dan kesimpulan di atas beberapa saran yang dapat di ajukan sebagai berikut :

1. Bagi remaja SMA di Desa Duwet
  - a. Berdasarkan hasil analisis deskriptif pada variabel literasi keuangan dalam indikator pengetahuan pengelolaan keuangan yang mendapatkan nilai rendah, maka perlu ditingkatkan dengan cara melakukan pencatatan pemasukan dan pengeluaran pendapatan, menyisihkan sebagian uang setiap bulan untuk masa depan, dan membayar iuran tepat waktu.
  - b. Variabel sikap keuangan dalam indikator *Obsession* yang mendapatkan nilai rendah, maka diperlukan lebih dapat mengelola keuangan dengan baik, maka remaja SMA di Desa Duwet disarankan untuk lebih dapat menerapkan materi pembelajaran

ekonomi yang telah didapatkan dalam kehidupan sehari-hari.

- c. Variabel sikap keuangan dalam indikator ketersediaan yang mendapatkan nilai rendah, maka diharapkan remaja SMA di Desa Duwet memiliki sikap menyesuaikan keuangan yang ada terhadap kebutuhan dan selalu merasa kekurangan uang sehingga dapat menciptakan kesadaran dan sikap yang bijak diantaranya membuat catatan dan skala prioritas terlebih dahulu.
  - d. Variabel pengelolaan keuangan dalam indikator teknik dalam menyusun perencanaan keuangan yang mendapatkan nilai rendah, maka diharapkan remaja SMA di Desa Duwet diharapkan lebih aktif menerapkan pendidikan investasi dengan pemanfaatan pembelajaran di sekolah, membaca buku mengenai investasi, serta peningkatan keterampilan mengenai manfaat, hak, kewajiban ataupun resiko dari produk layanan jasa keuangan
2. Bagi Universitas Abdurachman Saleh Situbondo

Hasil penelitian ini untuk menambah pengetahuan khususnya tentang manajemen pemasaran sebagai bahan kajian dan di jadikan referensi mengenai Literasi keuangan dan Sikap keuangan Pengelolaan keuangan Inklusi keuangan.

3. Bagi Peneliti Lainnya

Hasil penelitian ini bagi peneliti lain hendaknya dapat menjadi bahan masukan untuk pengembangan model-model penelitian terbaru yang berkaitan dengan manajemen serta sesuai dengan kebutuhan keilmuan saat ini

dan sebaiknya disarankan untuk menambahkan jumlah sampel dan periode penelitian yang lebih panjang agar mendapatkan hasil yang signifikan.

## DAFTAR PUSTAKA

Anwar, K, dan Amri. 2017. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap PDB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Buruh (JIM)* 2(3): 454–62.

Ardiana, M. 2016. Kontrol Diri, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Pengetahuan Inklusi Keuangan Siswa Pengaruhnya Terhadap Perilaku Menabung Siswa Se SMK Se Kota Kediri. Volume. 4.(1).

Arikunto, S. 2013. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.

Citra, L. 2020. “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Technology Usage level* terhadap *Financial Inclusion* dengan *Financial self-efficacy* sebagai variabel mediasi pada generasi milenial di Jakarta”.

Fauzi, A. 2016. *Akuntansi Pemerintahan*. Penerbit In Media

Febriyanti, F, Sari, LP, Subaida, I. 2022. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME) FEB UNARS* Volume. 1, (1),: 415-423 438

- 74 Ghozali, I. 2018. *Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program Smart PLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, I., dan Ratmono, D. 2013. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika, Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- 96 Hair, J.F., Ringle, C. M., Sarstedt, M., 57 Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. 2018. *PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet* 114 *PLS-SEM: Indeed a Silver Bullet*. (January 2015), 37–41
- Harjito, A dan Martono. 2014. *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia.
- Hartanti, S, 2013. 106 *Manajemen Keuangan Untuk Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*, <http://www.academia.edu/8689658/Artikel-Sri-Hartanti>.
- Humaira, I. 2017. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Yogyakarta : CV. Andi Offset
- Humaira, I. 2017. 37 *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Di Bantal*. Jurnal Akuntansi Universitas Yogyakarta.
- Islamia, A. Wiryaningtyas, D.P, Subaida, I. 2022. 20 *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan dan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening di Masa Pandemi* 16 *Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo*. Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME) FEB UNARS Volume. 1, (8): 1676-1689.
- Kasmir. 2019. 80 *Analisis Laporan Keuangan. Edisi Pertama*. Cetakan Keduabelas. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta
- Kusuma, N.P. 2019 54 *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan melalui Financial Thecnology pada UMKM di Bandar Lampung*”. Program studi Magister Manajemen Universitas Tarumanagara
- Musthafa, 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta : CV. Andi Offset
- Nugraha, R.I. 2020. 46 *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya)*”.
- Nurodin (2019) 90 *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi di Kabupaten Sukabumi*”.
- 110 Otoritas Jasa Keuangan .2016. *Siaran Pers: OJK Berdayakan UMKM Melalui Literasi dan Inklusi Keuangan*.
- 2 Pankow, D. 2013. *Financial Values, Attitudes and Goals*. North Dakota State University Extension Service.
- Rakhmindyarto dan Syaifullah. 2014. *Keuangan Inklusif dan*

*Pengentasan Kemiskinan.*  
Badan Kebijakan Fiskal,  
Kementerian Keuangan

- 18 Sarma, M. 2012. *Index of Finance Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness.* Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development. Working Paper No.07/2012.
- 70 Sartono, A. 2015. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi* edisi 4. Yogyakarta: BPFE.
- Setiawan, P.A. 2022. 61 Pengaruh Literasi keuangan dan Sikap keuangan terhadap Pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada masa pandemi covid-19”. Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
- Setyawan, W. & Wulandari, S. 2020. Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan di Cikarang, *Jurnal Ilmu Manajemen Bisnis*, Volume.11(1), 47-60.
- 53 Silaen, S. 2018. *Metodologi Penelitian Sosial Untuk*
- Penulisan Skripsi dan Tesis.*  
Bandung: In Media
- 22 Silvy, M., & Yulianti, N. 2013. Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, Volume.3(1), 57-68.
- Subaida, I. dan Nakia, F.H. 8 2021. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri sebagai variabel Moderasi”. *Jurnal Ilmu Keluarga dan Konsumen*. Jilid 14 hal.152-163
- 24 Sugiyono . 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Bandung: Alfabeta.
- Yushinta, A. N. 2017. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Journal Nominal*, Volume.6(1), 11-26

● **25% Overall Similarity**

Top sources found in the following databases:

- Crossref database

TOP SOURCES

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

- 1

**Herman Ahmadi. "ANALISIS PENERAPAN BRILINK DI BANK BRI KOTA ...** <1%

Crossref

---

2

**I Gede Adiputra. "The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude ...** <1%

Crossref

---

3

**Irwan Desyantoro, Hardani Widhiastuti. "Motivasi Kerja dan Kepuasan ...** <1%

Crossref

---

4

**Lucy Auditya, Husaini Husaini, Lismawati Lismawati. "ANALISIS PENG...** <1%

Crossref

---

5

**Samsuri ., Hari Purwanto. "PENGARUH SIKAP DAN MOTIVASI TERHAD...** <1%

Crossref

---

6

**Tika Wulandari, Suyanto Suyanto. "PENGARUH PENGETAHUAN PERPA...** <1%

Crossref

---

7

**Adhi Widyakto, Dwi Murtini, Risti Ulfi Hanifah, Aprih Santoso. "PENGAR...** <1%

Crossref

---

8

**Ahmad Rifki, Cipto Wardoyo, Lisa Rokhmani. "The Effect of Financial E...** <1%

Crossref

---

9

**Fuad Hasyim, Achmad Noor Fauzi. "Determinant of service quality to Is...** <1%

Crossref

- 10

**Kristiningsih - Kristiningsih, Ruswiati Ruswiati. "Pengaruh Modal Inti Te...** <1%

Crossref
- 11

**Lindiauwatie Lindiauwatie, Dhona Shahreza. "Penyuluhan Literasi Keuang...** <1%

Crossref
- 12

**Lukmanul Hakim, Sri Andriani, Nenny Noor Umami. "PERMODELAN PO...** <1%

Crossref
- 13

**Muh Asdar. "PENGARUH GAYA KEPEMIMPINAN DAN LINGKUNGAN K...** <1%

Crossref
- 14

**Ni Kadek Ida Pratiwi, Putu Wenny Saitri. "PENGARUH LIKUIDITAS, HUT...** <1%

Crossref
- 15

**Patras Thebora, Jenny Morasa, Sintje Rondonuwu. "ANALISIS FAKTOR...** <1%

Crossref
- 16

**Rafilah Maulidiya Ahmad, Anita Handayani, Wasti Reviandani. "The Infl...** <1%

Crossref
- 17

**Ratna Komara, Arie Widyastuti, Layyinaturrobaniyah Layyinaturrobaniy...** <1%

Crossref
- 18

**Sanjaya Kumar Lenka, Ruchi Sharma. "Re-examining the Effect of Fina...** <1%

Crossref
- 19

**Aditya Fikri Heristyanto, Abraham Tirta Garnadi, Amada Hanifudin Al-H...** <1%

Crossref
- 20

**Afrida Kusumawati, Siti Rosyafah, Arief Rahman. "PENGARUH PENGET...** <1%

Crossref
- 21

**Lina Novita, Raden Teti Rostikawati, Karina Aulia Fitriani Aulia Fitriani. ...** <1%

Crossref

- 22

**Listya Sugiyarti. "FINANCIAL ATTITUDES, EDUCATION LEVEL IN FAMI...**

Crossref

<1%
- 23

**Muhammad Maulana Ash Sidiq, Nani Septiana. "Pengaruh Literasi Keu...**

Crossref

<1%
- 24

**Nur Fitrah Ramadhani Liesfi, Suranto Suranto. "THE EFFECT OF FINAN...**

Crossref

<1%
- 25

**Veronika Mardiana, Rochmawati Rochmawati. "SELF-CONTROL SEBAG...**

Crossref

<1%
- 26

**Devista Ayu Amalia, Dessy Insfianadewi. "Implementasi Total Quality ...**

Crossref

<1%
- 27

**Nurkaidah Nurkaidah, Farida Susantina. "Kecerdasan Emosi Siswa terh...**

Crossref

<1%
- 28

**Peni Setiyo Wati, JMV Mulyadi, Widarto Rachbini. "DETERMINAN KINE...**

Crossref

<1%
- 29

**Safira Cahyani Ula Muhidia. "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, ...**

Crossref

<1%
- 30

**Titi Hasanah. "Keterampilan Kerja dan Sikap Kerja terhadap Efektivitas ...**

Crossref

<1%
- 31

**Elva Marisa N, Kurnia Heriansyah, Fathoni Zoebandi. "PENGARUH FIN...**

Crossref

<1%
- 32

**Gatra Dwi Putra, FahrudinJs Pareke, Praningrum Praningrum. "Role Of ...**

Crossref

<1%
- 33

**Galih Novagiti Ekarahman, Hermin Endratno. "PENGARUH KEPUASAN ...**

Crossref

<1%

- 34 Nur Islamiyanti Anti, Muliha Halim, Muh. Ilham. "PENGARUH KEGIATA... <1%  
Crossref
- 
- 35 Regina Lastri, Rike Setiawati, Asep Machpudin. "PENGARUH LITERASI ... <1%  
Crossref
- 
- 36 Ririn Nuryanti. "Pengaruh Kualitas Pelaksanaan Gerakan Literasi dan M... <1%  
Crossref
- 
- 37 Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, Jufrizen Jufrizen, Muhammad Sh... <1%  
Crossref
- 
- 38 Berlian Ritha Belo, Meinarni Asnawi, Anthonius H.C. Wijaya. "ANALISIS ... <1%  
Crossref
- 
- 39 Dewi Lusiana, Aji Brahma Nugroho. "Analisis Faktor-faktor yang Memp... <1%  
Crossref
- 
- 40 Farah Tri Megawati, Nana Umdiana, Lulu Nailufaroh. "FAKTOR-FAKTOR... <1%  
Crossref
- 
- 41 Kiki Tri Rizky, Fika Aryani. "The Influence Of Debt To Equity Ratio (DER)... <1%  
Crossref
- 
- 42 Muhammad Ridwan, Hengki Erik Sandi. "PENGARUH INTERAKSI ANTA... <1%  
Crossref
- 
- 43 Novena Hasiani Tampubolon, Nuning Setyowati, Raden Kunto Adi. "Fak... <1%  
Crossref
- 
- 44 Bayu Wijayantini. "PERUBAHAN BID ASK SPREAD DI SEPUTAR PENGU... <1%  
Crossref
- 
- 45 Dwi Retno Anjasari, Mei Florencia, Rusdi Hidayat N. "PENGARUH RETU... <1%  
Crossref

- 46

**Krissantina Eferyn, Gandung Satriyono, Andy Chandra P, Mayciella So ...** <1%

Crossref
- 47

**Liya Ermawati, Ainul Fitri, Muhammad Thoriq. "PENGARUH LITERASI K...** <1%

Crossref
- 48

**Muktazur Rahman Kazi, Akila Shemim. "A District Level Analysis of the...** <1%

Crossref
- 49

**Ricardo Ricardo, Fitriani Astika, Doni Jepisah. "Analisis Faktor Yang M...** <1%

Crossref
- 50

**Rizki Agung Pradana, Bowo Santoso. "Pengaruh Gaya Kepemimpinan, ...** <1%

Crossref
- 51

**Asriani Muhri, Abdul Hamid Habbe, Yohanis Rura. "Analisis Perbanding...** <1%

Crossref
- 52

**Hantono Hantono, Ike Rukmana Sari, Felicya Felicya, Miria Daeli. "Peng...** <1%

Crossref
- 53

**Hari Apriyansyah, Muhammad Idris, Choiriyah Choiriyah. "Pengaruh Lin...** <1%

Crossref
- 54

**Imam Shoffan Hasyim, Hanif Hanif, Erike Anggraeni. "Analysis of Perc...** <1%

Crossref
- 55

**Jansen Lionardo, Dewi Rahmayanti. "TINGKAT INKLUSI KEUANGAN SE...** <1%

Crossref
- 56

**Jessica Novia Farhen, Anita Handayani. "The Effect of Financial Behavi...** <1%

Crossref
- 57

**Majid Ghasemy, Viraiyan Teeroovengadum, Jan-Michael Becker, Christ...** <1%

Crossref

- 58 Rizky Ridhani Sirait. "Determinan Kualitas Pelaporan Keuangan Desa D... <1%  
Crossref
- 
- 59 Andreas R Wangarry, Herman Karamoy, Hendrik Gamaliel. "Pengaruh K... <1%  
Crossref
- 
- 60 Ane Dwi Septina. "Pengaruh Iklim Komunikasi Organisasi Terhadap Ko... <1%  
Crossref
- 
- 61 Arienda Gitty Ramadani, Naelati Tubastuvi, Azmi Fitriati, Hengky Widhi... <1%  
Crossref
- 
- 62 Graselsya Febri Arung Bangalino, Nurwidiyanto Nurwidiyanto, Louis Soe... <1%  
Crossref
- 
- 63 Muchlis Muchlis. "Sentralisasi Management Keuangan Sebagai Upaya ... <1%  
Crossref
- 
- 64 Nabil Muhammad Alawi, Vemy Suci Asih, Dadang Husen Sobana. "Pen... <1%  
Crossref
- 
- 65 Nanda Bakti Laksana, Asih Handayani. "PENGARUH KOMISARIS INDEP... <1%  
Crossref
- 
- 66 Samira Samira, Muhammad Wahyullah, Sigit Ary Wijayanto, Surahman ... <1%  
Crossref
- 
- 67 Lilik Nur Kholidah, Uyu Wahyudin Wahyudin, Yuyu Yuhana Yuhana. "PE... <1%  
Crossref
- 
- 68 Rushadiyati Rushadiyati. "ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP HA... <1%  
Crossref
- 
- 69 Sokhikhatul Mawadah, Fernaldi Anggadha Ratno. "Faktor-Faktor yang ... <1%  
Crossref

- 70 Dita Melinda, Marita Kusuma Wardani. "Faktor-Faktor yang Mempenga... <1%  
Crossref
- 
- 71 Dwi Retno Wahyuni. "PENGARUH KUALITAS PELAYANAN, PROMOSI, D... <1%  
Crossref
- 
- 72 Meilyana Putri Setiawan, Komang Krishna Yogantara. "FLYPAPER EFF... <1%  
Crossref
- 
- 73 Miftahul Khairani, Sukmawati Sukmawati, Nasrun Nasrun. "Pengaruh ... <1%  
Crossref
- 
- 74 Noni Setyorini, Rr Hawik Ervina Indiworo, Sutrisno Sutrisno. "The Role F... <1%  
Crossref
- 
- 75 Prielly Natasya Kartini Widjaja, Linda Lambey, Stanley Kho Walandouw.... <1%  
Crossref
- 
- 76 Putri Mayang Sari, Yuliani \*, Rasyid HS Umrie. "ANALISIS FAKTOR-FAK... <1%  
Crossref
- 
- 77 Sri Ayem, Mahardian Mustiko Nugroho. "Pengaruh Pemahaman Akunt... <1%  
Crossref
- 
- 78 Andini Dwi Saputri, Susi Handayani, Muhammad Kurniawan DP. "Penga... <1%  
Crossref
- 
- 79 Dina Gumay Putri, Darius Antoni. "Pengaruh Kompensasi Sumber Daya ... <1%  
Crossref
- 
- 80 Indah Setyowati, Imam Susanto. "The Effect of Net Profit Margin And R... <1%  
Crossref
- 
- 81 Ketut Sendra. "Kecurangan dan Perlindungan Konsumen Asuransi", Jur... <1%  
Crossref

- 82 Maria Stefani Osesoga, Michelle Vanessa. "Analisa Nilai Perusahaan P... <1%  
Crossref
- 
- 83 Muhammad Fuad Anshari, Adib El Khilla, Intan Rissa Permata. "ANALIS... <1%  
Crossref
- 
- 84 Reni Hariyani, Iis Torisa Utami, Tio Prasetio. "Pelatihan Pengelolaan Ke... <1%  
Crossref
- 
- 85 Salju Salju, Hadi Pajarianto, Muhammad Yusuf, Imam Pribadi, Duriani D... <1%  
Crossref
- 
- 86 A Baihaqi, S Kasimin, C Faradilla, Fajri, Mujiburrahmad, M Y Wardhana... <1%  
Crossref
- 
- 87 Amelia Putri, Sugianto Sugianto. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Da... <1%  
Crossref
- 
- 88 Dewa Ayu Dwi Putri Kencana, I Made Santosa. "PENGARUH EFIKASI DI... <1%  
Crossref
- 
- 89 Emawati Natan, Linda Mahastanti. "Analisis pengaruh Financial Literac... <1%  
Crossref
- 
- 90 Gustita Putri, Helga Arqila Santoso, Purwanto Purwanto. "KONTRIBUSI ... <1%  
Crossref
- 
- 91 Mia Simatupang. "Pengaruh produk, harga dan tempat terhadap kepu... <1%  
Crossref
- 
- 92 Yohanes August Goenawan, Dadan Ramdhani, Christien Setiya Kesum... <1%  
Crossref
- 
- 93 Antoni Yahya Christiadi, Ferdinand, Stepanus. "Pengaruh Kualitas Keh... <1%  
Crossref

- 94 Dedy Ardinsyah, Siti Rofingatun, Aaron M. A. Simanjuntak. "ANALISIS S... <1%  
Crossref
- 
- 95 Leonardus Matangkin, Suwandi Ng, Ana Mardiana. "PENGARUH KEMA... <1%  
Crossref
- 
- 96 Olamide Oluwabusola Akintimehin, Anthony Abiodun Eniola, Oluwatobi... <1%  
Crossref
- 
- 97 Romauli Nainggolan. "Pengaruh Product dan Price Terhadap Keputusa... <1%  
Crossref
- 
- 98 Seftianita Nirmalasari. "Analisis Beberapa Faktor Yang Berpengaruh te... <1%  
Crossref
- 
- 99 Suwanti, Eva Herianti, Sulhendri. "DETERMINAN KEPATUHAN WAJIB ... <1%  
Crossref
- 
- 100 Wasti Reviandani. "PENGARUH PENGALAMAN KEUANGAN DAN TING... <1%  
Crossref
- 
- 101 Willi Fatimaleha, Anna Sofia Atichasari, Eso Hernawan, Ni'matullah Ni'... <1%  
Crossref
- 
- 102 Iffa Masruroh, Jun Surjanti, Ni'matush Sholikhah. "Perceived Usefulnes... <1%  
Crossref
- 
- 103 Ira Annisa Kumala Dewi, Rochmawati Rochmawati. "PENGARUH MONE... <1%  
Crossref
- 
- 104 Julita Pikirang, Harijanto Sabijono, Heince R. N. Wokas. "PENGARUH T... <1%  
Crossref
- 
- 105 Muhammad Muchlisinalahuddin Al Mubayin, Eko Widodo. "Pengaruh Li... <1%  
Crossref

- 106 Rosita Vega Savitri, . . Saifudin. "PENCATATAN AKUNTANSI PADA US... <1%  
Crossref
- 
- 107 Saiful AMRI. "Pengaruh Penempatan dan Beban Kerja Terhadap Motiva... <1%  
Crossref
- 
- 108 Viani Naufalia, Angestika Wilandari, Vicky Windasari, Moehammad Sha... <1%  
Crossref
- 
- 109 Angel Garcia, Yuni Siawira, Lisa Octavia Liunardi, Calvin Adrian, Silvana... <1%  
Crossref
- 
- 110 Dewi Rahmayanti. "The Effect of Internal Locus of Control and Spiritual... <1%  
Crossref
- 
- 111 Fransiska Soejono, Anastasia Sri Mendari. "Literasi Keuangan Dosen-D... <1%  
Crossref
- 
- 112 Helmi Haris, Nur Said Irham T. "Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Perik... <1%  
Crossref
- 
- 113 Muhammad Istan. "The Role of Government, Financial Literacy and Incl... <1%  
Crossref
- 
- 114 S. Mostafa Rasoolimanesh, José L. Roldán, Mastura Jaafar, T. Ramaya... <1%  
Crossref

● Excluded from Similarity Report

- Internet database
- Crossref Posted Content database
- Publications database
- Manually excluded sources

EXCLUDED SOURCES

Rudi Junaedi, Nani Hartati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUA... Crossref	9%
Ahmad Albar Tanjung, Risma Agus Triyani. "Pengaruh Tingkat Pengetahuan K... Crossref	9%
Puput Siti Hijir. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEU... Crossref	7%
Yolanda Atika Safira, Yulia Efni, Fitri Fitri. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fi... Crossref	7%
Bunga Permata Sari, Dheo Rimbano, Beny Marselino, Chici Aprilia Sandy, Rest... Crossref	7%
Siti Nur Ariska, Jumawan Jusman, Asriany Asriany. "Pengaruh Literasi Keuan... Crossref	6%
Lisna Devi, Sri Mulyati, Indah Umiyati. "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGA... Crossref	6%
Baiq Fitri Arianti. "PENGARUH PENDAPATAN DAN PERILAKU KEUANGAN TER... Crossref	6%
Wulan Suryandani, Intan Nur Cholisah. "LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANG... Crossref	6%
Hengky Kurniawan, Solikah Nurwati, Rita Sarlawa. "Pengaruh Literasi Keuanga... Crossref	6%

<p><b>Khofifah Amalia Sekar Putri, Sari Andayani. "Literasi Keuangan dan Pendapat...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Besse Wediawati, Roviatul Maqiyah, Rike Setiawati. "DETERMINAN KEPUASA...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Antonius Yohanes William Timuneno, Maria Goreti Malut, Rifdah Riyan Dara, ...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>I Made Santiara, Ni Kadek Sinarwati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERH...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Sri Fitri Wahyuni, Radiman Radiman, Dini Kinanti. "Pengaruh Literasi Keuanga...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Hartini Hartini, Nia Murnia. "Pengetahuan Keuangan, Gaya Hidup Dan Pendap...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Eka Susilawati, Siti Puryandani. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADA...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Dahrani Dahrani, Fitriani Saragih, Pandapotan Ritonga. "Model Pengelolaan Ke...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Indri Ferdiani Suarna, Nugraha Nugraha, Maya Sari. "PERILAKU KEUANGAN IB...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>5%</b>
<p><b>Silviana Veriwati, Dessy Triana Relita, Emilia Dewiwati Pelipa. "PENGARUH LIT...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>4%</b>
<p><b>Deo Arpasha, Rahmiati Rahmiati, Christina Fransiska. "PENGARUH PERILAKU ...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>4%</b>
<p><b>Risa Liska, Asep Machpudin, Muhammad Aqil Miftahul Huda Khaza, RTS Ratn...</b></p> <p>Crossref</p>	<b>4%</b>

Jabida Latuamury, Aprilia Maharani Tuankotta. "PENGARUH AKUNTABILITAS,...	4%
Crossref	
Siska Handayani, Goso Goso, Muh. Halim. "Pengaruh Literasi Keuangan terha...	4%
Crossref	
Rahma Eka Putri, Goso Goso, Rahmad Solling Hamid, Imran Ukkas. "Pengaruh...	4%
Crossref	
Elyana Putri Nur Fitri, Tantina Haryati. "Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusa...	4%
Crossref	
Citra Andriani, Sukaris Sukaris. "The Effect of Financial Knowledge, Financial ...	4%
Crossref	
Haris Prasetyo, Joy Elly Tulung, Indrie Debbie Palandeng. "ANALISIS PENGAR...	4%
Crossref	
Safira Nindy. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kin...	3%
Crossref	
Depianti Nursin, Syamsuddin Syamsuddin, Nirwana Nirwana. "Pengaruh Kualit...	3%
Crossref	
Novia Fitrianivirgi Aditias, Rita Yuni Mulyanti. "PENGARUH PEMBIAYAAN MU...	3%
Crossref	
Dita Amaliah, Wahyuningsih Wahyuningsih, Syamsul Bachri Daeng Parani. "PE...	3%
Crossref	
Thomas Andrian, Nurbetty Herlina Sitorus, Irma Febriana MK, Stefanus Willy C...	3%
Crossref	
Dilasari Dilasari, Sri Mulyati, Asep Kurniawan. "PENGARUH FINANCIAL LITER...	3%
Crossref	

Chindi Mellani, Louis Soemadi Bopeng, Makarius Bajari. "THE EFFECT OF TRU... Crossref	3%
Rakawi Saputra, Dahmiri Dahmiri. "PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY TER... Crossref	3%
Bunga Yulinar, Yuliani *, Rasyid HS Umrie. "LITERASI KEUANGAN DAN KEPUA... Crossref	3%
Engrith Grafelia Leunupun, Dwi Kriswantini, Lenci Madiuw. "FAKTOR-FAKTOR ... Crossref	3%
Hasan Roseno, Kumba Digdowiseiso. "Pengaruh Lokus Pengendalian, Penget... Crossref	3%
Ahmad Riswanto, Hendri Tanjung, Abrista Devi. "Dampak Inklusi Keuangan d... Crossref	3%
Goodwill Desember 2013. "Goodwill Vo. 4 No. 2 Desember 2013", JURNAL RIS... Crossref	3%
Silvia Cresya Rajagukguk, Pristin Prima Sari. "Pengaruh Literasi Keuangan, Ga... Crossref	3%
Mimi Sintia Nodera, Ratih Kusumastuti, Salman Jumaili. "Analisis Transparen... Crossref	3%
Mia Saraswati, Fika Aryani. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Loa... Crossref	3%
Dede Sevi, Sri Mulyati, Asep Kurniawan. "THE EFFECT OF KNOWLEDGE OF ET... Crossref	3%
Rohsalin Belle Romaully Manihuruk, Tona Aurora Lubis. "ANALISIS PENGARU... Crossref	3%

Nurul Rohmah, Arik Susbiyani, Rendy Mirwan Aspirandy, Dwi Cahyono. "PENG...	3%
Crossref	
Soni Am Mustakim. "Analisis Pengaruh Word Of Mouth, Brand Awareness Dan...	3%
Crossref	
Henny Sulistianingsih, Maivalinda Maivalinda, Tri Rachmat Riski Rachmat Ris...	3%
Crossref	
Sri Mulyati, Ravika Permata Hati. "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN SIK...	3%
Crossref	
Azizah Azizah. "ANALISIS EFEKTIVITAS PENDAPATAN DAN EFISIENSI BELA...	3%
Crossref	
Wastam Wahyu Hidayat, Triana Yuniati, Ery Teguh Prasetyo, Cahyadi Husadha...	3%
Crossref	
Susetyowati Sofia, Sulistari Sulistari, Digor Mufti. "Pengaruh Keterampilan da...	2%
Crossref	
Ilmia Rahmawati, Anita Handayani, Wasti Reviandani. "The Effect of Income, F...	2%
Crossref	
Siti Fatimah. "Pengaruh Service Quality, E- Trust adn Transformasi Digital terh...	2%
Crossref	
Vika Rofiani, Diyah Probowulan, Rendy Mirwan Aspirandi. "Perbedaan Book T...	2%
Crossref	
Voldiana Sine, Pius Bumi Kellen, Paulina Yuritha Amtiran. "ANALISIS LITERAS...	2%
Crossref	
Retnani Dhian Pulung Sari, dan Sutrisno. "Do Financial Behavior and Income E...	2%
Crossref	

<b>Mitha Alifia Roselina, Asih Niati. "ANALISIS PENGARUH KUALITAS PRODUK, ...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Masno Marjohan. "Pengaruh pembelajaran manajemen keuangan terhadap pe...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Rizki Zumarnis, Moch Irsad. "Pengaruh CAR ( Capital Adequacy Ratio ), NPL (...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Ludwina Pormes, SELLY SIPAKOLY. "PENGARUH SIKAP DAN MOTIVASI TER...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Dian Anatasy dan Novita. "PENGARUH PENERAPAN GOVERNANCE, RISK, AN...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>I Ketut Sunarwijaya, I Putu Edy Arizona. "OPINI AUDIT GOING CONCERN DAN ...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Aminul Fajri, Dewi Indriasih, Nur Indriyati. "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Lit...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Dasep Suryanto. "Analisis Pengaruh Efisiensi dan Efektivitas Penggunaan Mo...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Viola Aja, Nila Pratiwi, Awalul Khairi. "PENGARUH KOMITMEN ORGANISASI D...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Nevi Laila Khasanah, Taufik Mukmin. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, M...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Novita Ardiyanti, Durotun Nasikah. "Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Payla...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>I Kadek Diki Nugraha Sugita, Ni Nengah Seri Ekayani. "Pengaruh Literasi Keua...</b>	<b>2%</b>
Crossref	

<b>Reni Hariyani. "Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pr...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Nawir Mansyur. "Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas Perusahaan S...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Sahwan Sahwan, Annisa Hirdayanti. "Pengaruh Terapi Lantunan Asmaul Husn...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Sarah Usman, Ted Suruan. "Perencanaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa ...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Apriyanti Apriyanti, Neni Triana M.. "Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap K...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Riesta Chahya Agustina, Awan Santosa. "PENGARUH DAR, DER DAN TATA KE...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Harry Eka Setiawan, Muhammad Safri. "Analisis Pengaruh Akuntabilitas Publi...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Sang Ayu Putu Arie Indraswarawati, Cokorda Gde Bayu Putra, I Putu Teresna ...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Fitri Santi, Trisno Supriadi. "THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, MONEY E...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Dwi Annisa Ramadhani, Supaino Supaino, Marlya Fatira. "FAKTOR-FAKTOR Y...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Della Dwi Marinda, Maulan Irwandi, Aris Munandar. "Pengaruh Modal Kerja da...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Umi Farida Febriani, Rini Sugiarti. "Pengaruh Kontrol Diri dan Dukungan Sosial...</b>	<b>2%</b>
Crossref	

<b>Khoirul Mustofa. "Pengaruh Evaluasi Pelatihan, Perencanaan Karir Dan Penge...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Azka Azifah Dienillah, Lukytawati Anggraeni. "DAMPAK INKLUSI KEUANGAN ...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Aris Manudin, Dicky Djohansyah, Faizal Mulia. "Analisis Faktor yang Mempen...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Nurfianti Nurfianti, Nurwahida Alimuddin, Jusmiati Jusmiati. "HUBUNGAN PO...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Delvi Rahma Novianti, Juhaini Alie, Endah Dewi Purnamasari. "Pengaruh Curre...</b>	<b>2%</b>
Crossref	
<b>Mohamad Rafdi Zhafari, Hemmy Fauzan, Nofrianto Nofrianto. "PENGARUH KE...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Herman Ruslim, Andi Wijaya, Joyce A. Turangan. "The Affecting factor of Pers...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Ayu Fitriani, Ardiani Ika Sulistyawati. "FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGAR...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Nada Wulantika, Dedi Hariyanto, Heni Safitri. "Pengaruh Current Ratio, Return ...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Lestari Kurniawati. "AGRESIVITAS PAJAK DAN MATURITAS UTANG", JURNAL...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Dimas Wiratama, Sukaris Sukaris. "The Effect of Financial Knowledge, Financi...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Fenny Marietza, Cardova Gloria Artha Siahaan. "Pengaruh Kontrol Otoritas da...</b>	<b>1%</b>
Crossref	

<b>Dika Jaya Apriani, Irwansyah Irwansyah, Baihaqi Baihaqi. "ANALISIS IMPLEM...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Viola Amdya Rifqi, Hermin Endratno. "PENGARUH PERCEIVED QUALITY, PERC...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Puspita Mawar Arum, Sri Retnaning Rahayu. "Pengaruh Dividend Payout Ratio...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Echan Adam, Roymon Panjaitan, Tantik Sumarlin, Myra Andriana. "Financial W...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Ratih Pratiwi, Syafiqotul Azka. "FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR: ANT...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Nur Fitriyani Hesti Karini, Imanda Firmantyas Pertiwi. "PENGARUH BUSINESS ...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Asriani Asriani,, Sri Mintarti,, Saida Zainurossalamia ZA,. "Pengaruh Gaya Kep...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Fredy Olimsar, Feny Tialonawarmi. "Analisis Pengaruh Kepuasan Pelanggan T...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Mimelientesa Irman, Fadrul Fadrul. "Analisis Pengaruh Jenis Kelamin, IPK, da...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Kadek Loka Suristya, Nyoman Rasmen Adi. "PENGARUH KOMPETENSI KARY...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Sintia Dewi, Dhani Ichsanuddin Nur. "Perilaku Keuangan UMKM Makanan di S...</b>	<b>1%</b>
Crossref	
<b>Ismi Amalia Romadhon, Heksawan Rahmadi. "The Effect of Financial Literacy ...</b>	<b>1%</b>
Crossref	

Catur Ragil Sutrisno, Anggrainy Putri Ayuningrum, Akhmad Samsul Ulum. "Lit...	1%
Crossref	
Yulius Hari, Melvie Paramitha, Darmanto, Indra Budi Trisno. "Development of ...	1%
Crossref	
Yanuar Trisnowati, Marisyah Mahdia Khoirina, Firda Alvina Putri. "Faktor Yang ...	1%
Crossref	
Rizal Ula Ananta, Dian Citaningtyas Ari Kadi. "ANALISIS PENGARUH PENGAM...	1%
Crossref	
Duwi Mihartinah, Isma Coryanata. "PENGARUH SIKAP TERHADAP PERILAKU, ...	1%
Crossref	
Dhita Adriani Rangkuti, Mey Monita Lestari Manalu, Sartika Nanda Lestari, Bri...	1%
Crossref	
Niken Kusumawardani. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyusunan Lapo...	<1%
Crossref	
Amrita Chatterjee, Simontini Das. "Information communication technology dif...	<1%
Crossref	
Prilialianty Fakhriyah. "PENGARUH LAYANAN TRANSPORTASI ONLINE (GOJE...	<1%
Crossref	
Mimelientesa Irman. "Analisis Faktor Faktor yang Mempengaruhi Financial Lit...	<1%
Crossref	
Awan Santosa, Rahmaharati Esa Putri. "Pengaruh Faktor Internal Dan Ekstern...	<1%
Crossref	
Yuchep Budi Prayogo, Aglis Andhita Hatmawan. "Pengaruh Pembekalan dan ...	<1%
Crossref	

**Khadijah Khadijah, Neni Marlina Br Purba. "Analisis Pengelolaan Keuangan pa... <1%**

Crossref

**Afifatul Fitria Bahiroh, Vitalis Djarot Sumarwoto. "PENINGKATAN KEMAMPUA... <1%**

Crossref

**Ratnawaty Marginingsih. "Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuan... <1%**

Crossref

**Victoria Nutassey, Samuel Agyei, Siaw Frimpong, Kaku NoKoe. "Introducing el... <1%**

Crossref

**Susindra Katili, Heri Prasetyo. "PENGARUH KOMPENSASI DAN LINGKUNGAN ... <1%**

Crossref

**Gerrit M. Pentury. "PENGARUH DISIPLIN KERJA, KEPUASAN KERJA, DAN PEN... <1%**

Crossref

**Abdul Roni. "Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Pada Tabungan B... <1%**

Crossref

**Yuni Mariani Manik, Muhammad Bukhori Dalimunthe. "LITERASI KEUANGAN ... <1%**

Crossref

**Lona Noviani, Najla Putri Yani. "EFEK MODERASI TIME BUDGET PRESSURE TE... <1%**

Crossref

**Nafiudin Nafiudin. "Peningkatan Kinerja Karyawan Pada Dealer Honda Auto S... <1%**

Crossref

**Joko Sustiyo, Rokhmat Taufiq Hidayat. "LITERASI KEUANGAN DAN PAJAK PE... <1%**

Crossref

**Asqolani Asqolani, Sopian Sopian. "DETERMINAN FAKTOR-FAKTOR YANG ME... <1%**

Crossref

Dandi Bahtiar, Dody Faraitody Teguh. "ANALISIS KINERJA KEUANGAN DAN NI... <1%

Crossref

Adih Supriadi, Edy Arisonaha. "Pengelolaan Keuangan Dan Pengembangan Us... <1%

Crossref

Premi Wahyu Widyaningrum. "Pengaruh Label Halal, Asosiasi Merek, Iklan, da... <1%

Crossref

Yogi Lesmana, Erry Sunarya, Nor Norisanti. "Efisiensi Biaya Produksi Menggu... <1%

Crossref

Solikatun, Uswatun Hasanah. "Korelasi Gaya Kepemimpinan Kepala Madrasah... <1%

Crossref

Mario Yohanis Thomas. "IPTEKS PENGHITUNGAN NILAI MARKET VALUE AD... <1%

Crossref

Elvira Yanti Ahmad, Yenni Samri Juliati Nasution, Nurwani Nurwani. "Pengelol... <1%

Crossref

Nanan Marlina, Dandi Bahtiar, Reni Nurlaela. "Analisis Keputusan Pembelian B... <1%

Crossref

Janet Octavenny Mangkey, Marjam Mangantar, Jacky Sumarauw. "PENGARU... <1%

Crossref

Dwiyantoro Dwiyantoro. "Analisis dan Evaluasi Penerapan Sistem Informasi S... <1%

Crossref

Steven Steven. "PENGARUH DAYA TARIK PRODUK, WORD OF MOUTH, NILAI ... <1%

Crossref

Nara Yuli Fitri. "Pengaruh Sistem E-filling, E-billing, E-tax, Pelayanan Pegawai ... <1%

Crossref

**Wira Bharata. "Pengaruh Pendidikan Kewirausahaan dan Motivasi Usaha terh... <1%**

Crossref

**Okta Haviya, Muhammad Gowon, Misni Erwati. "ANALISIS PENGELOLAAN KE... <1%**

Crossref

**Mifta Fitriyana. "STRATEGI PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DALAM MENG... <1%**

Crossref

**Lily Purwianti, Felby Jeslyn. "ANALYSIS OF THE EFFECT OF ONLINE SHOPPIN... <1%**

Crossref

**Eka Setiajatnika, Muhammad Ardi Nupi Hasyim, Dian Pitriyani. "EFEKTIVITAS ... <1%**

Crossref

**Nyla Farida Yulianingsih, Riki Dwi Saputro. "ANALISIS PENERAPAN MANAJE... <1%**

Crossref

**Dandi Bahtiar, Muhammad Sigit Adi Nugraha, Nanan Marlina. "ANALISIS PEM... <1%**

Crossref

**Novita Sari, Wakijo Wakijo. "PENGARUH PEMANFAATAN PERPUSTAKAAN SE... <1%**

Crossref

**Handy Sugiarto. "Aplikasi Edukasi Dirimu Sebagai Sistem Pelaporan Dan Perli... <1%**

Crossref

**INDRAHAEMI UMAR GAZALI, ABDUL RAHMAN MUS, Andi Nirwana Nur. "PEN... <1%**

Crossref

**Retno Wulandari, Euis Salbiah, M.YGG Seran. "EVALUASI PROGRAM ROAD SA... <1%**

Crossref

**Purwanto ., Apriyanti .. "PENGARUH PENILAIAN PEMBIAYAAN TERHADAP KE... <1%**

Crossref

**Januar Habibi Mahsyar. "PENINGKATAN PEMAHAMAN DAN IMPLEMENTASI ... <1%**

Crossref

---

**Francisca Hermawan, Sri Hapsari` Wijayanti, Siti Saadah, Ambrosius Aprian Tr... <1%**

Crossref

---

**Priyanka Yadav, Anil Kumar Sharma. "Financial inclusion in India: an applicati... <1%**

Crossref

---

**Neneng - Hasanah. "ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEN... <1%**

Crossref

---

**Mais Sha'ban, Claudia Girardone, Anna Sarkisyan. "Cross-country variation in ... <1%**

Crossref

---

**Irma Asyatun. "REGIONAL AND ACCESSIBILITY ANALYSIS OF THE BANKING ... <1%**

Crossref

---

**Mia Astuti, Edi Fitriana Afriza, Iis Aisyah. "Bagaimana tingkat literasi keuanga... <1%**

Crossref

---

**Loan Thi-Hong Van, Anh The Vo, Nhan Thien Nguyen, Duc Hong Vo. "Financial... <1%**

Crossref

---

**Dipti Ray, Himanshu Sekhar Rout, Pritee Ray. "How do households utilize bank... <1%**

Crossref

---

**Hani Meilita Purnama, Indri Yuliafitri. "EFEKTIVITAS GERAKAN LITERASI KEU... <1%**

Crossref

---

**Karli Eka Setiawan, Gregorius Natanael Elwirehardja, Bens Pardamean. "Sequ... <1%**

Crossref

---

**André Mialou, Goran Amidzic. "Assessing Countries' Financial Inclusion Stand... <1%**

Crossref

---

Cleanita Imra'atul Khasanah, Nur Huri Mustofa. "Analisis Persepsi Nasabah, ... <1%  
Crossref