

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA
MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



Oleh:
ITA BUDIYANTI
NIM. 19.52.31.038

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN MAS SAID SURAKARTA
2023**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA
MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

ITA BUDIYANTI
NIM. 19.52.31.038

Surakarta, 10 Januari 2023

Disetujui dan disahkan oleh:
Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si.
NIP. 19720304 200112 1 004

SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ita Budiyaniti

NIM : 195231038

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA”**

Benar-benar bukan merupakan plagiasi dan belum pernah diteliti sebelumnya. Apabila di kemudian hari diketahui bahwa skripsi ini merupakan plagiasi, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, 10 Januari 2023



ITA BUDIYANTI

SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ita Budiyaniti

NIM : 195231038

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta

Dengan ini menyatakan bahwa telah melakukan penelitian di UIN Raden Mas Said Surakarta. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, 10 Januari 2023



ITA BUDIYANTI

Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta

NOTA DINAS

Hal : Skripsi

Sdr.i : Ita Budiyanti

Kepada Yang Terhormat
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta
Di Surakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami beritahukan bahwa setelah menelaah, dan mengadakan perbaikan seperlunya, kami memutuskan bahwa skripsi saudara Ita Budiyanti dengan NIM 19.52.31.038 yang berjudul:

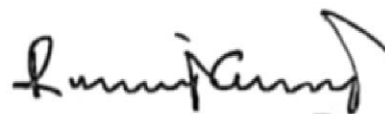
**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA
MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA**

Sudah dapat dimunaqosahkan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu perbankan syariah. Oleh karena itu, dengan ini mohon agar skripsi diatas dapat dimunaqosahkan dalam waktu dekat.

Demikian atas dikabulkan permohonan ini disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, 10 Januari 2023
Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si.
NIP. 19720304 200112 1 004

PENGESAHAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA
MAHASISWA UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA**

Oleh:

ITA BUDIYANTI
NIM. 19.52.31.038

Telah dinyatakan lulus dalam ujian munaqosah
pada hari Selasa tanggal 07 Februari 2023 M / 17 Rajab 1444 H dan dinyatakan
telah memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Dewan Penguji:

Penguji I (Merangkap Ketua Sidang)
Dr. Waluyo, Lc., M.A.
NIP. 19790910 201101 1 005

Penguji II
Dr. Agung Abdullah, S.E., M.M.
NIP. 19850301 201403 1 003

Penguji III
Yuni Astuti, S.E., M.B.A.
NIP. 19910614 202012 2 011



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta




Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si. ✱
NIP. 19720304 200112 1 004

MOTTO

Innallaha ma'asshobirin

“Sesungguhnya Allah beserta orang-orang sabar”

(Q.S. Al-Anfal: 46)

“Jangan pernah menyesali yang terlewat dan jangan bangga dengan apa yang
kamu dapat karena itu semua adalah taqdir”

(KH. Baha'udin Nursalim)

“Siapa yang menghendaki kehidupan di dunia, maka harus disertai dengan ilmu
dan siapa yang menghendaki kehidupan di akhirat, juga harus dengan ilmu”

(Imam Syafi'i)

“....Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum
mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri....”

(Q.S. Ar-Ra'd: 11)

“Hidup cuma sekali, harus bermanfaat bagi orang lain”

(Ita Budiyaniti)

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya sederhana dengan segenap cinta dan sayang untuk:
Bapakku tercinta yang telah mendidik, mendukung, mendoakan dan merestuiku
untuk dapat menempuh pendidikan hingga tingkat S1.

Kakek, Nenek dan keluarga besar yang telah banyak mendoakan dan
mendukung dalam segala hal.

Kakakku tercinta Nurvita Sari

Sahabat baikku Indah Wulandari

Seluruh teman Perbankan Syariah angkatan 2019

Terimakasih atas pengorbanan kalian semua semoga keberhasilan ini menjadi

amal ibadah dan kesuksesan dimasa yang akan datang

Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan hidayah-Nya

Aamiin....

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan studi Jenjang strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah mendapatkan banyak dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Mudofir, S.Ag., M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
2. Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Rais Sani Muharrami, S.E.I., M.E.I., selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah.
4. Taufiq Wijaya, S.H.I., M.Si., Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan dan mengarahkan selama perkuliahan.

5. Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Untuk Bapakku Sugiyanto tercinta yang telah berjuang membesarkanku dengan penuh cinta dan kasih sayang yang tiada henti.
8. Untuk Kakekku Sardi, Nenekku Sukinem, Adekku Avista Eka Audila yang telah mendoakan dan menjadi penyemangat bagi penulis.
9. Sahabat sekaligus kakak tercintaku Nurvita Sari yang telah kebersamai penulis dan menjadi rumah yang tidak hanya berupa tanah dan bangunan
10. Sahabat baikku Indah Wulandari yang sudah kebersamai penulis dari bangku Sekolah Menengah Kejuruan hingga mendapatkan gelar.
11. Seluruh teman Perbankan Syariah angkatan 2019 yang telah memberikan warna tersendiri selama masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan sehingga skripsi ini dapat selesai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar dapat bermanfaat bagi pihak lainnya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 10 Januari 2023

Penulis

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of financial inclusion and lifestyle on the interest in using financial technology among students at UIN Raden Mas Said Surakarta. This research is important because researchers want to know the level of knowledge of financial inclusion and the influence of student lifestyles from the widespread use of financial technology services.

This study uses quantitative research methods with data collection using a questionnaire method. The population in this study were students of UIN Raden Mas Said Surakarta as many as 100 respondents. The sampling technique uses a non-probability sampling technique with a purposive sampling data collection technique . Methods of data analysis using multiple linear regression model, and for data processing using SPSS for windows version 25.0.

Using the method above, the results of this study indicate that financial inclusion and lifestyle have a positive effect, which means that there is a unidirectional and significant influence, which means it has an impact on interest in using financial technology. This shows that the higher the financial and lifestyle inclusion, the higher the interest in using financial technology among UIN Raden Mas Said Surakarta students.

Keywords: Financial Inclusion, Lifestyle, and Interest in Using Financial Technology

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta. Penelitian ini penting dilakukan karena peneliti ingin mengetahui tingkat pengetahuan inklusi keuangan dan pengaruh gaya hidup mahasiswa dari maraknya penggunaan layanan *financial technology*.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan pengumpulan data menggunakan metode kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik non probability sampling dengan teknik pengambilan data purposive sampling. Metode analisis data menggunakan model regresi linier berganda, dan untuk olah data menggunakan program SPSS for windows versi 25.0.

Dengan menggunakan metode diatas, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inklusi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif yang berarti adanya pengaruh yang searah dan signifikan yang berarti berdampak terhadap minat penggunaan *financial technology*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi inklusi keuangan dan gaya hidup maka akan meningkatkan minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

Kata kunci: Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, dan Minat Penggunaan *Financial Technology*

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
NOTA PEMBIMBING	ii
SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI	iii
SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN	iv
NOTA DINAS	v
PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRACT	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Idenifikasi Masalah	7
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian	8
1.6 Manfaat Penelitian	8

1.7	Jadwal Penelitian	9
1.8	Sistematika Penulisan Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI		11
2.1	Kajian Teori.....	11
2.1.1	Grand Teori.....	11
2.1.2	Inklusi Keuangan.....	11
2.1.3	Gaya Hidup	13
2.1.4	Minat Penggunaan	16
2.1.5	<i>Financial Technology</i>	18
2.2	Hasil Penelitian Yang Relevan.....	20
2.3	Kerangka Berpikir	23
2.4	Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN		24
3.1	Waktu dan Wilayah Penelitian	24
3.2	Jenis Penelitian	24
3.3	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	24
3.3.1	Populasi.....	24
3.3.2	Sampel	25
3.3.3	Tenik Pengambilan Sampel	26
3.4	Data dan Sumber Data	26
3.5	Teknik Pengambilan Data	27
3.6	Variabel Penelitian	27
3.7	Definisi Operasional Variabel.....	28

3.8	Teknik Analisis Data	29
3.8.1	Uji Instrumen Penelitian.....	29
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	30
3.8.3	Uji Ketepatan Model	32
3.8.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
3.8.5	Uji Hipotesis (Uji t).....	33
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		34
4.1	Gambaran Umum UIN Raden Mas Said Surakarta.....	34
4.2	Pengujian dan Hasil Analisis Data	35
4.2.1	Karakteristik Responden	35
4.2.2	Uji Instrumen Penelitian	37
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	40
4.2.4	Uji Ketepatan Model	43
4.2.5	Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
4.2.6	Uji Hipotesis (Uji t)	46
4.3	Pembahasan Analisis Data	48
BAB V PENUTUP.....		54
5.1	Kesimpulan.....	54
5.2	Keterbatasan Penelitian	55
5.3	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA		57
LAMPIRAN.....		63

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Yang Relevan	20
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Dengan Skala <i>Linkert</i>	27
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel dan Indikator	28
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	36
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Fakultas	36
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Layanan <i>Financial Technology</i>	37
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan	38
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Gaya Hidup	38
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Minat Penggunaan <i>Financial Technology</i>	39
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian	40
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Metode <i>Kolmogrov-Smirnov</i>	41
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	42
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas	43
Tabel 4.12 Hasil Uji F	44
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinan	45
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	45
Tabel 4.15 Hasil Uji t	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Perusahaan <i>Financial Technology</i> di Indonesia	2
Gambar 1.2 Potensial Pengguna <i>Financial Technology</i> Indonesia.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	23

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada era digitalisasi sekarang tidak terlepas dengan adanya kemajuan teknologi dan internet yang semakin modern. Hal ini dilihat dari mudahnya akses dan manfaat yang diberikan teknologi di kehidupan sekarang ini. Teknologi memberi kemudahan bagi aktivitas manusia berupa berkomunikasi, bertransaksi, berbelanja, dan bekerja hanya melalui satu alat komunikasi saja yaitu *smartphone*. Fenomena yang sedang terjadi saat ini ialah maraknya pengembangan aplikasi perusahaan rintisan (*start-up*) dalam sektor industri jasa keuangan yang disebut dengan *financial technology* (Nizar, 2020).

Financial technology merupakan suatu industri yang berkembang dari adanya teknologi dalam industri keuangan. *Financial technology (Fintech)* muncul akibat keresahan masyarakat yang tidak mendapatkan pelayanan yang baik atau mengalami kendala dari industri keuangan. Diantaranya adalah peraturan yang diterapkan bank terlalu ketat serta keterbatasan pelayanan perbankan di beberapa wilayah tertentu. Masyarakat yang wilayahnya tidak mendapat akses perbankan maka juga tidak akan mendapat pelayanan perbankan, selain itu terdapat layanan perbankan yang tidak dapat diakses langsung oleh generasi Z seperti: pinjaman atau pembiayaan yang memerlukan jaminan dan tidak semua generasi Z memiliki rekening bank (Ramadhani & Ovami, 2021).

Adanya keterbatasan tersebut, menjadi suatu peluang bagi *fintech* dalam pelayanan transaksi perbankan berbasis digital. *Fintech* juga telah mempengaruhi minat dan perilaku dalam pengambilan keputusan kehidupan sehari-hari bagi

masyarakat. Salah satu perubahan perilaku yang terjadi di masyarakat yaitu gemarnya melakukan transaksi secara online dengan hanya menggunakan aplikasi yang telah disediakan oleh perusahaan *fintech*, masyarakat dapat dengan mudah mengaksesnya kapanpun dan dimanapun (Yudhira, 2021).

Dengan kemudahan serta manfaat layanan yang telah dirasakan oleh masyarakat, menjadikan suatu kebiasaan bagi minat masyarakat untuk menggunakan dan berlangganan produk *fintech*. Hal ini sebagai pendorong bagi *fintech* untuk semakin maju dan berkembang, sejalan dengan berkembangnya teknologi, trend zaman, serta mode menyesuaikan di lingkungan masyarakat sekitar (Sudiro & Asandimitra, 2022).

Gambar 1.1
Jumlah Perusahaan *Financial Technology* di Indonesia



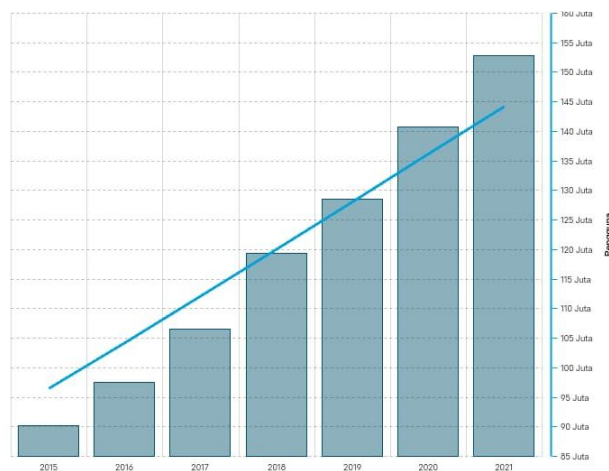
Sumber: UOB, PwC, dan SFA dari DataIndonesia.id

Berdasarkan Gambar 1.1 diatas perusahaan *fintech* di Indonesia semakin bertambah setiap tahunnya. Tercatat tahun 2017 Indonesia memiliki 440 perusahaan *fintech*, dari jumlah tersebut kemudian meningkat menjadi 583 perusahaan setahun setelahnya. Jumlah perusahaan *fintech* kembali meningkat

menjadi 691 pada tahun 2019 dan 758 tahun 2020. Peningkatan terus terjadi sampai pada September 2021 perusahaan *fintech* sebanyak 785 unit.

Meskipun perusahaan *fintech* terus mengalami peningkatan di Indonesia, tidak sedikit masyarakat yang berasumsi bahwa *fintech* akan memberikan dampak yang buruk bagi mereka, seperti seringnya berbelanja secara *online* khususnya pada perilaku konsumsi anak muda zaman sekarang. Hal ini akan membawa dampak negatif dan mempengaruhi pengguna *fintech* mendatang. Dengan begitu perusahaan *fintech* dituntut untuk mempertahankan penggunanya, meningkatkan manfaat dan membatasi terjadinya resiko (Firmansyah et al., 2021).

Gambar 1.2
Potensial Pengguna *Financial Technology* Indonesia Tahun 2015-2021



Sumber: Statista dari Katadata

Dari Gambar 1.2 di atas bahwa pengguna *financial technology* di Indonesia meningkat dari tahun ke tahun. Pengguna *fintech* tahun 2015 tercatat sejumlah 96,5 juta orang. Potensial pengguna layanan *fintech* akan mencapai 144,2 juta pengguna pada tahun 2021 dan diperkirakan akan semakin meningkat seiring dengan perkembangan perusahaan *fintech*.

Fintech telah memfasilitasi kegiatan bisnis dengan memberikan layanan transaksi yang mudah diakses oleh masyarakat, seperti: adanya aplikasi pembayaran melalui *smartphone* atau secara digital dengan sekema peer to peer lending atau crowdfunding, pembayaran transaksi, transfer dana, dan jual beli saham. Fasilitas-fasilitas yang ditawarkan *fintech* dapat diakses secara elektronik atau online mulai dari layanan, tata kelola maupun dokumen yang harus disiapkan dalam bertransaksi (Firmansyah et al., 2021).

Perusahaan *fintech* yang semakin berkembang dengan jumlah pengguna yang semakin banyak serta fasilitas yang ada akan berdampak pada percepatan inklusi keuangan, *fintech* telah memberikan akses lebih besar terhadap layanan keuangan. Inklusi keuangan dirasa mampu mendorong peningkatan ekonomi dan solusi atas kemiskinan yang membuat sistem keuangan lebih mudah di akses oleh masyarakat. Ketika pengetahuan akan inklusi keuangan terhadap jenis produk yang ditawarkan semakin tinggi maka minat penggunaan *fintech* semakin optimal (Putri et al., 2022).

Pada umumnya masyarakat belum mengenal inklusi keuangan, maka diperlukan adanya pemberian informasi yang positif terkait layanan jasa keuangan. Mahasiswa sebagai generasi muda yang harus menjadi agen edukasi dan literasi bagi masyarakat. Mahasiswa yang mayoritas anak rantau, belum bisa menghasilkan pendapatan sendiri, serta harus memenuhi kebutuhan selama kost dan memiliki permasalahan keuangan lainnya, akan menjadikan gaya hidup dan pola perilaku boros (Krisdayanti, 2020).

Minat penggunaan *fintech* juga dapat muncul dari gaya hidup mahasiswa. Gaya hidup ini dipengaruhi oleh keinginan pribadi maupun perkembangan zaman. Mahasiswa zaman sekarang yang melek akan teknologi, cenderung akan menggunakan fasilitas-fasilitas yang mudah dan cepat. Dengan kemudahan dan kelebihan yang ditawarkan oleh perusahaan *fintech*, seperti adanya pembayaran secara *cashless*, promo beli 1 gratis 1, *cashback* atau *voucher*, dan promo menarik lainnya menjadikan suatu rutinitas gaya hidup bagi mahasiswa (Sukma & Canggih, 2021).

Gaya hidup mahasiswa yang gemar berbelanja, menghabiskan uang untuk kebutuhan pergaulan, serta mampu mengikuti tren generasi Z, menjadi sorotan penting dalam penggunaan *fintech*. Mahasiswa menganggap aktivitas transaksi melalui *fintech* sebagai suatu budaya yang sangat menguntungkan. Kecenderungan menggunakan *fintech* membuat mahasiswa menjadi pribadi yang boros, bersikap hedonis, dan cenderung menilai status sosial antar mahasiswa. Meskipun mahasiswa memiliki gaya hidup yang hedonis, ketika saat melakukan pembayaran UKT (Uang Kuliah Tunggal) kebanyakan mahasiswa akan mengeluh dan mengajukan keriganan UKT (Kurniasari & Fisabilillah, 2021).

Mahasiswa sebagai pengguna layanan perusahaan *fintech* yang dilakukan secara berkala dengan jumlah yang banyak, akan mempengaruhi inklusi keuangan dan gaya hidup dari mahasiswa itu sendiri. Dengan adanya inovasi dari layanan *fintech*, seperti: *e-commerce* sebagai teknologi pembayaran keuangan secara digital menjadi salah satu faktor dari pengaruh meningkatnya inklusi keuangan

dan menjadi gaya hidup bagi mahasiswa karena kemudahan akses penggunaan, efisien waktu serta dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun (Narasati, 2020).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Alawi dkk., 2020), (Lasmini & Zulvia, 2021), (Solihat, 2021), dan (Irawati, 2022) menunjukkan adanya pengaruh inklusi keuangan secara searah serta signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology*. Artinya semakin meningkat pengetahuan mahasiswa akan suatu produk layanan keuangan yang dipakai sehari-hari, sehingga meningkatkan minat penggunaan *financial technology*.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Pulungan dkk., 2018), (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021), (Sufatmi & Purwanto, 2021), dan (Sudiro & Asandimitra, 2022), menunjukkan adanya pengaruh gaya hidup positif serta signifikan terhadap minat penggunaan *financial technology*. Berbeda dengan penelitian (Latipah et al., 2017), dan (Saifulloh, 2019) menunjukkan adanya gaya hidup tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan *financial technology*.

Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Mas Said Surakarta ialah salah satu Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (PTKIN) yang terletak di wilayah Surakarta dengan peminat calon mahasiswa baru paling tinggi pada kluster Institut di Indonesia pada tahun 2020 dengan jumlah pendaftar mencapai 14.331 dan pada tahun 2021 mencapai 16.500. UIN Raden Mas Said Surakarta juga dituntut menyelenggarakan pendidikan yang lebih profesional, berkualitas tinggi, dan mengarah *World Class University*. Seperti halnya pada era globalisasi yang semakin berkembang ini yang terus memunculkan persaingan dan kompetensi (Suryani & Wijayanti, 2022).

Dari bentuk permasalahan diatas, penulis bermaksud melakukan penelitian dengan menjadikan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta jadi objek populasi. Sebab mahasiswa-mahasiswi UIN Raden Mas Said Surakarta dirasa memiliki kemampuan dalam penggunaan *financial technology*, terlebih dalam proses pembelajaran kuliah sekarang secara online dengan pemanfaatan teknologi. Oleh karena itu, peneliti ingin mengetahui kontribusi dari inklusi keuangan dan gaya hidup yang dirasa memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan *financial technology*.

1.2 Idenifikasi Masalah

Adapun identifikasi berdasarkan latar belakang permasalahan di atas, maka identifikasi penelitian ini adalah:

1. Kurang meratanya akses pelayanan perbankan yang menjadikan peluang munculnya *financial technology* dan berkembang secara cepat.
2. Kurangnya pemahaman masyarakat terkait penerapan inklusi keuangan.
3. Adanya perbedaan penelitian (*research gap*) yang menunjukkan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh dan tidak pengaruh pada minat penggunaan *financial technology*.

1.3 Batasan Masalah

Pada penelitian ini memfokuskan kurang meratanya akses pelayanan perbankan yang menjadikan peluang munculnya *financial technology* dan berkembang secara cepat. Peneliti menggunakan data primer dengan cara melalui penyebaran pertanyaan kuesioner pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

1.4 Rumusan Masalah

Dilihat dari permasalahan dijelaskan sebelumnya, sehingga rumusan masalah penelitian ini yaitu apakah terdapat pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, maka tujuan dari penelitian ini, yaitu:

1. Untuk menjelaskan pengaruh inklusi keuangan terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta
2. Untuk menjelaskan pengaruh gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta
3. Untuk menjelaskan pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

1.6 Manfaat Penelitian

Peneliti mengharapkan adanya manfaat guna peneliti ataupun orang lain, sehingga manfaat penelitian yaitu:

1. Bagi Peneliti

Sebagai media guna menambah ilmu, pengetahuan keilmuan, serta pengalaman yang dilakukan secara langsung dalam dunia ekonomi atau perusahaan serta alat untuk mengamalkan ilmu.

2. Bagi Perusahaan

Sebagai sarana yang menjadi bahan evaluasi pengembangan sumber daya manusia dan berguna bagi perusahaan terkait serta sebagai pertimbangan pengambilan keputusan dalam meningkatkan minat penggunaan *financial technology*.

3. Bagi Akademik

Sebagai gambaran bagi penelitian kedepannya dengan perluasan wawasan.

1.7 Jadwal Penelitian

Terlampir

1.8 Sistematika Penulisan Penelitian

Adapun rencana sistematika pembahasan dalam penelitian ini sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN, yaitu pendahuluan dengan menguraikan latar belakang, identifikasi permasalahan, pembatasan permasalahan, rumusan permasalahan, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI, yaitu landasan teori yang menjelaskan inklusi keuangan, gaya hidup dan *financial technology* pada mahasiswa. Kemudian dilanjutkan dengan uraian penelitian terdahulu yang relevan, kemudian adanya kerangka berfikir dan hipotesis penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN, yaitu ada pada metodologi penelitian yang menjelaskan jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian serta teknik pengambilan sampel, variabel penelitian, definisi operasional variabel

penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN, yaitu hasil dari penelitian dan pembahasan yang menguraikan gambaran secara umum penelitian, deskripsi data penelitian, hasil analisis data, pengujian model pengukuran, pengujian model konseptual, pengujian hipotesis dan pembahasan permasalahan.

BAB V PENUTUP, yaitu penutup menerangkan hasil penelitian, keterbatasan pada penelitian serta saran guna penelitian selanjutnya.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 Kajian Teori

2.1.1 Grand Teori

Theory of Planned Behavior (TPB) yaitu pengembangan adanya *Theory of Reasoned Action* (TRA) dipopulerkan Icek Ajzen serta Martin Fishbein (1988). Icek dan Martin berpendapat bahwa perilaku (*behavior*) manusia dipengaruhi oleh minat (*intention*). Minat dipengaruhi oleh tiga faktor yang menentukan perilaku bersangkutan akan dilakukan atau tidak oleh manusia (Tamba, 2017), antara lain:

- 1) Sikap Konsumen, suatu kepercayaan positif dan negatif dalam menampilkan perilaku tertentu dari seseorang.
- 2) Norma Subjektif, suatu fungsi dari kepercayaan seseorang secara khusus setuju dan tidak setuju dalam menampilkan perilaku.
- 3) Kontrol Perilaku, suatu kendali sepenuhnya dari seseorang atas tidak adanya hambatan dalam menampilkan perilaku.

2.1.2 Inklusi Keuangan

Inklusi sebagai suatu cara membuka akses keuangan guna mensejahterakan masyarakat. Inklusi keuangan adalah proses terjaminnya kemudahan akses, ketersediaan serta penggunaan sistem keuangan bagi pelaku ekonomi. Menurut Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 mengenai pertumbuhan literasi dan inklusi keuangan pada Sektor Jasa Keuangan dengan masyarakat Pasal 1 ayat (7) menyatakan inklusi keuangan merupakan ketersediaan akses lembaga, produk serta layanan jasa keuangan sesuai kebutuhan masyarakat (Lasmini & Zulvia, 2021).

Dalam inklusi keuangan memuat beberapa jenis layanan keuangan, antara lain tabungan, perkreditan, asuransi dan pembayaran yang dapat dibayarkan oleh semua kalangan masyarakat (Marginingsih, 2021). Inklusi keuangan menjadi salah satu cara dalam mengatasi permasalahan ekonomi melalui keseimbangan pendapatan, mengurangi angka kemiskinan, dan menstabilkan sistem keuangan. Sistem keuangan yang melemah akan berakibat pada ketimpangan pendapatan tinggi. Sehingga, dengan adanya *fintech* menjadi salah satu solusi dalam meningkatkan inklusi keuangan (Lasmini & Zulvia, 2021).

Peranan inklusi keuangan dalam perusahaan *fintech* sangat perlu diterapkan mengingat pentingnya peran inklusi keuangan, antara lain: meningkatkan kemakmuran masyarakat, mencapai masyarakat di beberapa daerah, serta dapat memperkuat ketahanan ekonomi masyarakat dengan menciptakan permintaan. Pemanfaatan inklusi keuangan dengan baik, akan memudahkan akses layanan keuangan secara menyeluruh, ketersediaan dan penggunaan sistem oleh seluruh kalangan masyarakat (Suyanto, 2022).

Dari definisi di atas, penelitian ini berfokus pada pengaruh inklusi keuangan terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa. Minat mahasiswa dalam penggunaan *financial technology* juga harus berdasarkan pemahaman akan inklusi keuangan. Dengan pemahaman mahasiswa sebagai generasi mahir teknologi akan penerapan inklusi keuangan yang baik, maka akan menambah tingkat perkembangan *financial technology* semakin maju dan kesadaran akan pentingnya inklusi keuangan semakin meningkat (Solihat, 2021).

Menurut (Irawati, 2022) terdapat empat indikator sebagai alat pengukuran inklusi keuangan, yaitu:

- 1) Akses, digunakan untuk mengukur keahlian pengguna layanan keuangan dalam jangkauan fisik dan harga. Dalam penelitian ini untuk mengukur kemampuan mahasiswa dalam menggunakan layanan keuangan *fintech* secara efektif dan efisien.
- 2) Penggunaan, digunakan untuk mengukur keahlian pengguna produk dan jasa keuangan. Dalam penelitian ini untuk mengukur kemampuan mahasiswa dalam menentukan dan menggunakan produk layanan keuangan *fintech*.
- 3) Kualitas, digunakan untuk mengukur apakah layanan keuangan sudah sesuai kebutuhan masyarakat. Dalam penelitian ini untuk mengukur kemampuan mahasiswa dalam memahami produk dan layanan *fintech* yang dibutuhkan dalam kehidupan sehari-hari.
- 4) Kesejahteraan, digunakan untuk mengukur akibat atau hasil yang diberikan layanan keuangan terhadap pengguna. Dalam penelitian ini untuk mengukur dampak dari penggunaan layanan keuangan *fintech* bagi mahasiswa.

2.1.3 Gaya Hidup

Secara umum, gaya hidup ialah tingkah laku individu yang dapat dijelaskan dengan bagaimana seseorang menikmati waktu, apa yang penting bagi hidup, dan apa yang di pikirkan tentang dunia (Tangesow & Tumbel, 2019). Ditinjau dari aspek ekonomi, gaya hidup merupakan perilaku individu dalam

mengeluarkan uang yang dimiliki dan menghabiskan waktu yang dimilikinya. Gaya hidup juga berdampak pada perilaku keuangan yang menjadi gambaran bagi individu dalam menghadapi keputusan keuangan yang harus diambilnya (Zarkasyi, 2021).

Gaya hidup ialah bentuk respon individu di dunia dinyatakan menggunakan aktivitas, minat, serta opini. Gaya hidup digambarkan dengan aksi dan interaksi yang membentuk pola pikir kehidupan seorang. Perkembangan teknologi semakin berkembang menjadi salah satu faktor berubahnya gaya hidup dan pola pikir suatu individu. Hal ini dapat dirasakan dampaknya dari penggunaan *smartphone*, dengan kemudahan dan kecanggihan yang diberikan masyarakat cenderung lebih memilih bertransaksi secara online atau hanya dengan menggunakan *smartphone* (Kotler & Keller, 2018).

Penggunaan layanan transaksi keuangan secara digital yang terus menerus dilakukan oleh masyarakat telah menjadi hal yang melekat pada gaya hidup masyarakat itu sendiri. Gaya hidup digital yang dilakukan dengan jangka waktu yang lama akan mempengaruhi sektor ekonomi khususnya pada lembaga keuangan. Kehadiran *financial technology* dalam lembaga keuangan memudahkan perusahaan dalam mengelola manajemen, persaingan secara global, dan memberikan manfaat bagi penggunanya (Rifai, 2020).

Dari definisi di atas, penelitian ini berfokus pada pengaruh gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology*. Mahasiswa sebagai generasi yang paham akan perkembangan teknologi menjadi sasaran utama dari adanya layanan *financial technology*. Dengan berbagai fitur dan kemudahan pelayanan

yang diberikan, akan berpengaruh terhadap gaya hidup mahasiswa dalam penggunaan *financial technology*. Mahasiswa lebih memilih bertransaksi secara digital dan berbelanja secara online melalui aplikasi, daripada harus datang secara langsung (Kurniasari & Fisabilillah, 2021).

Namun, hal tersebut dapat memunculkan sifat hedonis pada gaya hidup mahasiswa, mereka akan menghabiskan uang yang dimiliki untuk memenuhi keinginan bukan kebutuhan. Hal ini berbanding terbalik dengan keadaan saat membayar UKT (Uang Kuliah Tunggal) mahasiswa akan mengeluh bahwa UKT kampus UIN Raden Mas Said Surakarta mahal dan mayoritas mahasiswa akan mengajukan keringanan. Dengan begitu, mahasiswa harus dapat mengendalikan diri sendiri yang diharapkan mampu mengatasi perilaku hedonis serta mengedepankan tujuan dari gaya hidup Islam, yaitu halal, thayyib, dan tidak berlebihan (Sukma & Canggih, 2021).

Menurut (Kotler & Keller, 2018), gaya hidup memiliki tiga indikator, antara lain:

- 1) *Activity* (Aktivitas)

Aktivitas adalah kegiatan yang dilakukan oleh individu secara nyata atau menginformasikan kegiatan yang dilakukan kepada orang lain. Digunakan untuk mengetahui aktivitas yang dilakukan oleh mahasiswa dalam penggunaan layanan *financial technology*, seperti: transaksi layanan keuangan secara digital.

2) *Interest* (Minat)

Minat diartikan sebagai perasaan tertarik atau suka terhadap suatu benda hidup ataupun mati. Minat adalah kondisi jiwa individu yang menyukai sesuatu hal yang memiliki daya tarik. Digunakan untuk mengetahui minat mahasiswa dalam penggunaan *financial technology*.

3) *Opinion* (Opini)

Opini merupakan pendapat secara lisan maupun tertulis akan suatu persoalan. Opini memiliki tujuan untuk menafsirkan keinginan, dan menilai kepercayaan terkait maksud dari orang lain. Digunakan untuk mengetahui opini dari minat mahasiswa dalam penggunaan *financial technology*.

2.1.4 Minat Penggunaan

Minat penggunaan dapat diartikan sebagai suatu keinginan dari seseorang untuk menggunakan sesuatu. Minat dapat didefinisikan dengan seseorang yang memiliki minat untuk melakukan dan memperhatikan suatu aktivitas yang dilandasi dengan perasaan senang, dengan begitu maka mereka akan konsisten dalam menggunakannya dimasa yang akan datang. Pada dasarnya minat merupakan bentuk penerimaan individu terhadap sesuatu dari luar dirinya, semakin kuat akan penerimaan maka semakin besar juga penerimaan yang dimiliki (Cahyaningtyas & Witono, 2022).

Secara sederhana, minat merupakan suatu kebiasaan yang tinggi atau keinginan untuk melakukan sesuatu secara besar. Minat dapat muncul dari perasaan senang terhadap penggunaan suatu produk, sehingga akan menimbulkan

rasa keinginan konsumen untuk terus menerus menggunakan produk tersebut. Masyarakat sebagai konsumen yang merasakan manfaat diperoleh dan sedikitnya resiko yang ditimbulkan, maka akan mendorong rasa keinginan untuk menggunakan kembali produk tersebut. Hal-hal tersebut dapat terjadi pada minat masyarakat memilih menggunakan produk atau jasa dengan perspektif kemudahan dan manfaat yang diberikan (Prasetya & Putra, 2020).

Penggunaan produk pada perusahaan *financial technology* tergantung pada seberapa banyak minat masyarakat dalam menggunakan transaksi, ketika masyarakat tertarik akan promosi yang ditawarkan maka semakin kuat penggunaan akan produk tersebut. Layanan transfer dalam bidang keuangan ialah jenis produk *financial technology* ditawarkan kepada masyarakat, dengan inovasi yang mampu memberikan kemudahan transaksi, akses, kenyamanan, biaya dan bersifat praktis (Yahya & Rahayu, 2020).

Dari pemaparan di atas, penelitian ini berfokus pada minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa. Dengan berbagai manfaat yang telah diberikan perusahaan *fintech*, membuat mahasiswa sebagai konsumen beralih menggunakan layanan berbasis teknologi. Mahasiswa lebih memilih mengakses layanan yang bersifat personal dan memberikan kemudahan untuk memenuhi kebutuhan mereka. Sehingga, layanan *financial technology* menjadi suatu kebiasaan bagi mahasiswa serta dapat menjadi suatu alat transaksi yang memudahkan penggunaannya di masa depan (Miswan Ansori, 2019).

2.1.5 *Financial Technology*

Financial technology ialah suatu pembaruan dalam layanan transaksi keuangan berbasis teknologi. *Financial technology (fintech)* adalah perpaduan dari semua inovasi dengan memanfaatkan teknologi layanan keuangan, yang nantinya akan memberikan strategi bisnis baru, aplikasi dan produk dalam layanan *financial* berbasis teknologi. Dengan hadirnya *fintech* dapat memudahkan bertransaksi keuangan menjadi lebih cepat dan praktis (Harsono, 2020).

Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 terkait penyelenggaraan teknologi *financial*, yang merupakan penggunaan atas teknologi sistem keuangan penghasil produk, jasa layanan, teknologi modern, serta model bisnis yang berakibat pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, serta kemudahan pada sistem pembayaran (Narasati, 2020).

Financial technology sebagai bentuk pelaksanaan serta penggunaan teknologi yang berfokus meningkatkan layanan keuangan diterapkan perusahaan-perusahaan rintisan (*startup*) melalui pemanfaatan teknologi, dunia internet, hubungan berkomunikasi serta komputerisasi (Panggah, 2021). Dengan berbagai sarana yang diberikan perusahaan *fintech* akan berdampak pada pengguna layanan serta adanya keterkaitan dengan ekonomi bisnis, yaitu: pendapatan, biaya, margin. Para ahli ekonomi memprediksikan bahwa *fintech* akan merubah industri keuangan secara keseluruhan, yang mengakibatkan perbedaan dalam struktur kompetitif dalam jasa keuangan (Lasmini & Zulvia, 2021).

Aktivitas *financial technology* diklasifikasikan dalam 4 macam, antara lain:

1) *Payment, Clearing, dan Settlement*

Merupakan infrastruktur bagian dari *fintech* sebagai sistem pembayaran terdapat *payment gateway* atau e-wallet.

2) Market Aggregator

Merupakan mengumpulkan dan mengolah data yang dapat dijadikan sebagai bahan pengambilan keputusan oleh konsumen.

3) *Risk and Investment Management*

Merupakan perencanaan keuangan berbasis digital.

4) *Peer to peer (P2P) Lending dan Crowdfunding*

Peer to peer lending ialah pelaksanaan pinjam uang kepada perseorangan atau bisnis, dengan mengajukan pinjaman atas pemberi pinjaman yang saling berkaitan secara online. Sedangkan, *crowdfunding* merupakan cara untuk membiayai unit atau proyek bisnis yang melibatkan banyak orang (Panggah, 2021).

Berdasarkan macam aktivitas *fintech* di atas, pelaku *fintech* di Indonesia didominasi oleh perusahaan yang bergerak pada bidang *payment* sebesar 43%, 17% sektor pinjaman, dan sisanya pada sektor agregator, *crowdfunding* dan lain-lain (Narulita & Zainal, 2022). Kriteria yang harus dimiliki oleh layanan jasa keuangan *fintech* adalah inovatif, berkaitan dengan produk layanan, berguna bagi masyarakat, tersebar luas serta ketentuan dari Bank Indonesia (Siswanti, 2022).

(Narulita & Zainal, 2022), manfaat dari adanya layanan *financial technology* Indonesia, yaitu:

- 1) Mendorong pemerataan kemakmuran masyarakat Indonesia
- 2) Mendorong pengetahuan eksposur UMKM yang rendah
- 3) Mendorong penjualan pembiayaan nasional yang kurang merata
- 4) Membantu tercukupi kebutuhan pembiayaan dalam negeri yang besar
- 5) Meningkatkan inklusi keuangan nasional.

Dari pemaparan di atas, penelitian ini berfokus pada minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa. Hal ini sejalan dengan manfaat fitur dari layanan perusahaan *fintech* yang akan mendorong mahasiswa dalam pelaksanaan praktik layanan keuangan sehari-hari. Apabila manfaat yang diberikan semakin bertambah, maka akan berpengaruh terhadap peningkatan perilaku penggunaan *fintech* dalam kehidupan mahasiswa. Dengan hadirnya *fintech* juga memudahkan akses layanan keuangan secara digital (Ramadhani & Ovami, 2021).

2.2 Hasil Penelitian Yang Relevan

Hasil-hasil penelitian yang sudah diteliti guna referensi melakukan penelitian, antara lain:

Tabel 2.1
Penelitian Yang Relevan

Nama	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
Delyana Rahmawany Pulungan Murviana Koto	Pengaruh Gaya Hidup Hedonis dan Kecerdasan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Hasil membuktikan bahwa gaya hidup mahasiswa berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku

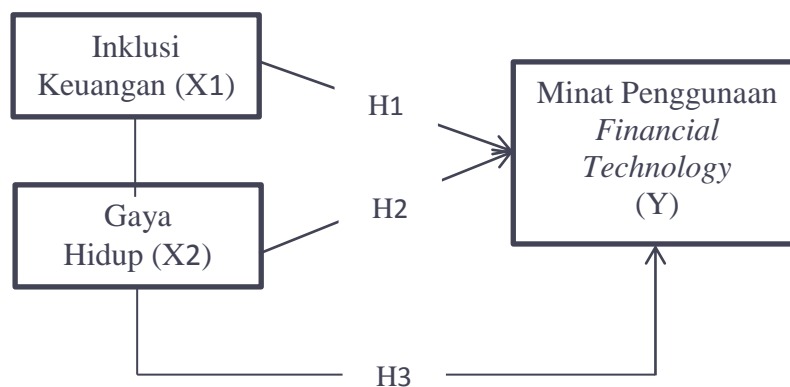
Lena Syahfitri (2018)		keuangan mahasiswa.
Nofialita Tangesow Altje L Tumbel (2019)	Pengaruh Gaya Hidup dan Persepsi Risiko terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Online	Hasil penelitian menunjukkan gaya hidup mahasiswa berpengaruh terhadap pembelian pakaian online (<i>Fintech</i>) studi kasus Universitas Sam Ratulangi Manado.
Nabil Muhammad Alwi Vemy Suci Asih Dadang Husen Sobana (2020)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung terhadap Penggunaan Sistem <i>Fintech</i>	Hasil penelitian menyatakan inklusi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan sistem <i>fintech</i> . Sebanyak 70% responden mengakui bahwa <i>fintech</i> dapat dilakukan untuk pembayaran secara online.
Rizki Sri Lasmini Yolandafitri Zulvia (2021)	Inklusi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Penggunaan <i>Fintech</i> pada Generasi Milenial	Hasil penelitian menyatakan inklusi keuangan berpengaruh terhadap <i>financial technology</i> pada mahasiswa Universitas Negeri Padang.
Iis Solihat (2021)	Literature Review: Peran Inklusi Keuangan Melalui Teknologi Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan inklusi keuangan berbasis teknologi keuangan, dapat berkembang melalui program bagi masyarakat agar tertarik dan mengakses <i>financial technology</i> tanpa terkendala oleh waktu, jarak dan tempat.

Ratnawaty Marginingsih (2021)	<i>Financial Tehnology (Fintech)</i> dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19	Hasil penelitian menyatakan bahwa inklusi keuangan menjadi faktor pemicu pembayaran layanan keuangan berbasis digital atau <i>fintech</i> .
Intan Kurniasari Ladi Wajub Perdini Fisabilillah (2021)	Fenomena Perilaku Berbelanja Menggunakan SPayLatter serta Dampaknya terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Ilmu Ekonomi	Hasil penelitian menunjukkan gaya hidup berpengaruh terhadap penggunaan SpayLater (<i>Fintech</i>) pada Mahasiwa Ilmu Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
Nanik Sufatmi Eko Purwanto (2021)	Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumsi Belanja Online	Hasil penelitian menyatakan gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku belanja online (<i>Fintech</i>) pada mahasiswa Universitas Negeri di Surabaya.
Aditya Ferdiansyah Nunuk Triwahyuningtyas (2021)	Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Hasil penelitian menyatakan gaya hidup berpengaruh terhadap layanan keuangan <i>financial technology</i> pada mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
Sari Narulita Vetri Yanti Zainal (2022)	Peran <i>Financial Technology System</i> Di Perbankan Indonesia Di Era Pandemi Covid 19	Hasil penelitian menyatakan gaya hidup masyarakat Indonesia berpengaruh positif terhadap <i>financial technology</i> .

2.3 Kerangka Berpikir

Kerangka berpikir ialah konsep penelitian saling memiliki hubungan, dimana penggambaran variabel satu dengan yang lain dapat terhubung dengan sistematis. Berikut adalah kerangka berpikir dalam penelitian ini:

Gambar 2.1
Kerangka Berpikir



2.4 Hipotesis

Hipotesis ialah dugaan sementara dari rumusan masalah penelitian masih lemah. Maka, hipotesis penelitian ini, yaitu:

H1: Terdapat pengaruh yang signifikan antara Inklusi Keuangan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

H2: Terdapat pengaruh yang signifikan antara Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

H3: Terdapat pengaruh yang signifikan antara Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Waktu dan Wilayah Penelitian

Penelitian dengan judul pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* yang mengambil objek penelitian mahasiswa Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Mas Said Surakarta terletak Jl. Pandawa, Pucangan, Kartasura, Sukoharjo, Jawa Tengah, Indonesia. Telp +62271 7815 16, Email info@iain-surakarta.ac.id, (<https://www.uinsaid.ac.id>). Waktu penelitian dilakukan bulan November 2022 sampai selesai.

3.2 Jenis Penelitian

Pada penelitian ini jenis penelitian ialah menggunakan kuantitatif. Penelitian kuantitatif ialah desain penelitian bertujuan guna mengetahui hubungan antar variabel, menguji teori, mencari kesamaan bernilai prediktif dari berbagai hasil dengan bantuan statistik penelitian yang bersumber dari hasil kuesioner penelitian (Mustaqim, 2016).

Penelitian ini dimaksud untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi ialah data atas obyek serta subyek sebagai sumber data terhadap jumlah atau karakteristik dalam suatu penelitian untuk diteliti dan kemudian diambil kesimpulan (Marihhot et al., 2022). Populasi menggunakan mahasiswa

UIN Raden Mas Said Surakarta. Berdasarkan hasil penelitian oleh peneliti, jumlah mahasiswa aktif Strata-1 (S1) di UIN Raden Mas Said Surakarta yaitu sebanyak 18.121 mahasiswa sampai tahun 2022.

3.3.2 Sampel

Sampel ialah beberapa populasi yang mempunyai karakteristik sama atas seluruh populasi penelitian. Sampel harus sesuai dengan kondisi populasi, artinya kesimpulan penelitian diambil dari sampel harus berupa kesimpulan atas populasi (Marihhot dkk., 2022).

Menurut (Hasan, 2020) dalam menentukan jumlah sampel dapat menggunakan *random sampling* ialah pengambilan sampel dilakukan secara acak dari kerangka sampel menggunakan bantuan komputer atau dengan tabel angka acak. Rumus solvin digunakan sebagai penentuan perhitungan, sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1+Ne^2}$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = Sampling error (10%) = 0,1

Populasi mahasiswa aktif UIN Raden Mas Said Surakarta sampai tahun 2022 yaitu 18.121 mahasiswa. Sehingga, jumlah sampel yang digunakan taraf kemungkinan 90% serta taraf error 10% dapat dihitung, yaitu:

$$n = \frac{18.121}{1+18.121(0,1)^2}$$

$$n = \frac{18.121}{1+18.121(0,01)}$$

$$n = \frac{18.121}{1+181,21}$$

$n = 99,45$ dibulatkan menjadi 100

Hasil perhitungan rumus solvin dapat dikatakan bahwa sampel dalam penelitian dengan judul pengaruh inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta yaitu 100 sampel.

3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel atau teknik sampling ialah suatu metode dalam menetapkan sampel sebagai sumber data sebenarnya, menentukan karakteristik serta penyebaran populasi agar memperoleh sampel representatif (Marihot dkk., 2022). Teknik sampling menggunakan teknik *nonprobability sampling*, yaitu teknik tidak memberikan peluang atas anggota populasi agar dipilih kembali sebagai sampel (Sugiyono, 2007).

Model *nonprobability sampling* menggunakan model *purposive sampling*. *Purpose sampling* dilakukan dengan cara memilih sampel berdasarkan tujuan penelitian (Marihot dkk., 2022). Kriteria sampel yang ditetapkan peneliti, yaitu:

- 1) Mahasiswa aktif UIN Raden Mas Said Surakarta
- 2) Minimal tiga (3) kali menggunakan layanan *financial technology*.

3.4 Data dan Sumber Data

Data dipakai pada penelitian ialah data primer. Data primer diartikan data dikumpulkan langsung (Marihot dkk., 2022). Sumber data diperoleh dengan penyebaran daftar pertanyaan atau kuesioner kepada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebagai objek penelitian yang telah ditentukan.

3.5 Teknik Pengambilan Data

Teknik pengumpulan data memakai metode angket. Kuesioner ialah alat pengukuran digunakan untuk jumlah data yang banyak, dengan membagikan pertanyaan secara terstruktur kepada responden sesuai dengan karakteristik variabel yang diteliti (Pranatawijaya dkk., 2019).

Pengukuran tanggapan dari responden dalam kuesioner pada penelitian ini menggunakan skala *linkert*. Menurut (Pranatawijaya dkk., 2019) skala *linkert* berguna untuk mengukur pendapat serta respon dari responden terkait kejadian dan kejadian sosial. Skala pengukuran pada penelitian ini, yaitu:

Tabel 3.1
Skala Pengukuran Dengan Skala *Linkert*

No	Analisis Jawaban	Skor
1	Sangat Tidak Setuju (STS)	1
2	Tidak Setuju (TS)	2
3	Netral (N)	3
4	Setuju (S)	4
5	Sangat Setuju (SS)	5

Sumber: (Sugiyono, 2007)

3.6 Variabel Penelitian

Variabel penelitian ialah segala bentuk penetapan peneliti guna diteliti dan diperoleh hasil, untuk selanjutnya disimpulkan (Sugiyono, 2007). Variabel pada penelitian ini, yaitu:

1. Variabel Independen (X)

Merupakan variabel memberikan pengaruh kepada variabel lain (Nasution, 2017). Adapun variabel independen yaitu Inklusi Keuangan (X_1) dan Gaya Hidup (X_2).

2. Variabel Dependen (Y)

Merupakan variabel dipengaruhi oleh sebuah jumlah variabel lain (Nasution, 2017). Adapun variabel dependen yaitu Minat Penggunaan *Financial Technology*.

3.7 Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel penelitian ialah penjelasan tiap variabel dan indikator berfungsi untuk mempermudah pengukuran tiap variabel tersebut.

Berikut ialah definisi operasional pada penelitian ini, yaitu:

Tabel 3.2
Definisi Operasional Variabel dan Indikator

Variabel	Definisi	Indikator
Inklusi Keuangan	Inklusi keuangan ialah proses terjaminnya kemudahan akses, ketersediaan serta penggunaan sistem keuangan bagi pelaku ekonomi (Marginingsih, 2021).	1. Akses 2. Penggunaan 3. Kualitas 4. Kesejahteraan
Gaya Hidup	Gaya hidup ialah tingkah laku individu yang dapat dijelaskan dengan bagaimana seseorang	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini

	menikmati waktu, apa yang penting bagi hidup, dan apa yang di pikirkan tentang dunia (Tangesow & Tumbel, 2019).	
Minat Penggunaan <i>Financial Technology</i>	Minat penggunaan didefinisikan sebagai seseorang yang memiliki minat untuk melakukan suatu aktivitas yang dilandasi dengan perasaan senang, yang akan membuat mereka konsisten dalam menggunakannya dimasa yang akan datang. Produk dalam penelitian ini adalah <i>financial technology</i> (Cahyaningtyas & Witono, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Niat penggunaan 2. Kecenderungan untuk penggunaan 3. Perkiraan penggunaan di masa depan 4. Niat penggunaan di masa depan

3.8 Teknik Analisis Data

3.8.1 Uji Instrumen Penelitian

Pada penelitian guna mengukur hasil kuesioner diberikan responden, angket harus valid serta reliabel. Sehingga, perlu adanya uji validitas dan uji reliabilitas agar hasil kuesioner sesuai apa yang diinginkan peneliti.

1) Uji Validitas

Sebagai pengukuran guna menilai validnya butir pertanyaan atau pernyataan pada kuesioner. Kuesioner dianggap valid ketika butir pertanyaan atau pernyataan kuesioner menyatakan ukuran kuesioner (Janna & Herianto, 2021).

2) Uji Reliabilitas

Sebagai indikator guna mengetahui alat ukur dapat dipercaya dan diandalkan. Kuesioner dianggap reliabel atau dipercaya apabila respon yang diberikan dari pertanyaan kuesioner tetap dari waktu ke waktu (Janna & Herianto, 2021)

3.8.2 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik ialah guna menjelaskan model regresi menunjukkan hubungan signifikan dan representatif.

1) Uji Normalitas

Merupakan uji guna menilai model regresi variabel penyebab memiliki nilai residual terdistribusi normal atau tidak normal (Mardiatmoko, 2020). Penghitungan dapat menggunakan Uji *Kolmogorov Smirnov*, kriteria pengujian ini, yaitu:

- Jika nilai signifikansi (*Asym Sig 2 tailed*) $> 0,05$ artinya data berdistribusi normal.
- Jika nilai signifikansi (*Asym Sig 2 tailed*) $< 0,05$ artinya data tidak berdistribusi normal.

2) Uji Heteroskedastisitas

Merupakan uji yang dilakukan guna mengukur terjadinya ketidaksamaan varian atau residual dalam pengamatan model regresi. Pengujian heteroskedastisitas menggunakan uji *Spearman*. Dengan meregresi variabel-variabel independen terhadap *absolute residual*. *Absolute* ialah nilai mutlak atau positif, dan *residual* ialah selisih nilai sesungguhnya dengan nilai yang diprediksi. Ketika nilai signifikansi variabel independen dengan *absolut residual* $> 0,05$ artinya tidak terjadi heteroskedastisitas (Mardiatmoko, 2020).

3) Uji Multikolinearitas

Merupakan uji guna mengetahui model regresi adanya korelasi sempurna mendekati antar variabel independen. Model regresi terjadi multikolinearitas ketika terdapat fungsi linear sempurna sebagian atau semua variabel independen. Gejala multikolinearitas bisa dilihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance*. Ketika nilai VIF < 10 dan *Tolerance* $> 0,1$ artinya tidak adanya multikolinearitas (Mardiatmoko, 2020).

4) Uji Autokorelasi

Merupakan uji guna mengetahui model regresi terdapat korelasi antar residual pada periode t dengan residual pada periode t-1 (sebelumnya). Model regresi yang baik adalah tidak terdapat autokorelasi, pengujian autokorelasi dapat menggunakan uji *Durbin Watson* (DW). Pengujian dikatakan tidak terdapat autokorelasi apabila: $d_u < d < 4 - d_u$ dimana d

yaitu nilai *Durbin Watson* terhitung dan d_u yaitu nilai batas atas/ *upper Durbin Watson* tabel. Dalam penelitian ini tidak dilakukan uji autokorelasi, karena tidak ada unsur waktu dalam tabulasi data atau pengujian hanya dilakukan 1 tahun (Mardiatmoko, 2020).

3.8.3 Uji Ketepatan Model

1) Uji F

Uji F menjelaskan variabel independen bersamaan berpengaruh signifikan dengan variabel dependen (Mardiatmoko, 2020). Ketentuan dalam menggunakan nilai signifikan 0,05 sebagai berikut:

- Jika nilai sig < 0,05 artinya H0 ditolak atau Ha diterima atau variabel independen berpengaruh dengan variabel dependen.
- Jika nilai sig > 0,05 artinya H0 diterima atau Ha ditolak atau variabel independen tidak berpengaruh dengan variabel dependen

2) Koefisien Determinan (R Square)

Uji ini dilakukan guna menunjukkan besarnya variabel independen berpengaruh dengan variabel dependen, sehingga dihitung koefisien determinasi (Kd) dengan beranggapan faktor-faktor dari luar variabel sebagai konstanta atau tetap (*ceteris paribus*). Nilai R Square ialah nol hingga satu. Penghitungan uji R Square memiliki karakteristik, yaitu: Jika signifikansi < 0,05 artinya H0 ditolak atau Ha diterima (Mardiatmoko, 2020).

3.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda

Suatu metode dilakukan guna menyatakan hubungan antar variabel dependen lebih satu variabel independen (Kurniawan, 2008). Pembahasan penelitian ini guna menunjukkan seberapa besar atas pengaruh variabel independen: Inklusi Keuangan (X_1) dan Gaya Hidup (X_2) dengan variabel dependen: Minat Penggunaan *Financial Technology* (Y). Persamaan regresi linier berganda pada penelitian ini, yaitu:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + E$$

Keterangan:

Y = Minat Penggunaan *Financial Technology*

a = Konstanta

b_1 = Koefisien Regresi X_1

b_2 = Koefisien Regresi X_2

X_1 = Inklusi Keuangan

X_2 = Gaya Hidup

3.8.5 Uji Hipotesis (Uji t)

Uji dilakukan guna menilai model regresi variabel independen secara parsial berpengaruh signifikan dengan variabel dependen (Mardiatmoko, 2020).

Penghitungan dilakukan menggunakan kriteria, sebagai berikut:

- Jika tingkat signifikansi $< 0,05$ artinya H_0 ditolak atau H_a diterima, adanya pengaruh variabel independen dengan variabel dependen.
- Jika tingkat signifikansi $> 0,05$ artinya H_0 diterima atau H_a ditolak, tidak adanya pengaruh variabel independen dengan variabel dependen.

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum UIN Raden Mas Said Surakarta

Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Mas Said Surakarta merupakan hasil perubahan nama dan kedudukan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Surakarta pada 2021. Hal ini tertera pada Peraturan Presiden (Perpres) No. 42 Tahun 2021 tentang UIN Raden Mas Said Surakarta ditetapkan pada tanggal 11 Mei 2021. UIN Raden Mas Said Surakarta memiliki 5 (lima) fakultas, antara lain: Fakultas Ushuluddin dan Dakwah (FUD), Fakultas Syariah (FASYA), Fakultas Ilmu Tarbiyah (FIT), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), serta Fakultas Adab dan Bahasa (FAB) (Suryani & Wijayanti, 2022). Berdasarkan data yang diperoleh peneliti jumlah mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebanyak 18.121 mahasiswa, dengan mayoritas mahasiswa perempuan 13.250 dan 4.871 mahasiswa laki-laki yang merupakan mahasiswa aktif Strata-1 (S1).

Dengan perkembangan zaman yang semakin maju mahasiswa tidak hanya dituntun untuk unggul dalam hal akademik, namun juga dalam hal penggunaan teknologi dengan baik. Sebagian besar mahasiswa memiliki *smartphone* sebagai alat komunikasi dan alat penunjang perkuliahan, selain itu mahasiswa tidak sedikit yang menggunakan *smartphone* sebagai alat dalam aktivitas perekonomian. Mahasiswa cenderung menggunakan layanan *financial technology* sebagai alat pembayaran, seperti: ShoopePay, Go-Pay, OVO, DANA, LinkAja, dll. Dengan adanya fasilitas yang ditawarkan membuat mahasiswa merasa bahwa transaksi menggunakan layanan *financial technology* lebih praktis dan efektif.

4.2 Pengujian dan Hasil Analisis Data

4.2.1 Karakteristik Responden

Responden merupakan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebanyak 100 responden. Karakteristik responden penelitian dapat diidentifikasi berdasarkan jenis kelamin, fakultas, dan layanan *financial technology* yang digunakan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

1) Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebagai responden dalam penelitian ini, yaitu:

Tabel 4.1
Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Frekuensi	Presentase
Laki-laki	15	15%
Perempuan	85	85%
Total	100	100%

Sumber: Data Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.1 dan gambar 4.1 diketahui presentase responden berdasarkan jenis kelamin dengan jumlah terbanyak adalah perempuan sebanyak 85 atau 85%. Kemudian, responden kelamin laki-laki 15 atau 15% dari jumlah responden.

2) Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Data usia mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta dalam penelitian ini dapat dilihat, sebagai berikut:

Tabel 4.2
Responden Berdasarkan Usia

Usia	Frekuensi	Presentase
19 tahun	6	6%
20 tahun	15	15%
21 tahun	59	59%
22 tahun	20	20%
Total	100	100%

Sumber: Data Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.2 dan gambar 4.2 diketahui presentase responden berdasarkan usia mayoritas adalah 21 tahun sebanyak 59 atau 59%, selanjutnya usia 22 tahun sebanyak 20 atau 20%, kemudian 20 tahun sebanyak 15 atau 15%, dan usia 19 tahun sebanyak 6 atau 6% mahasiswa.

3) Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas

Data responden dilihat dari fakultas mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta dapat digolongkan dalam 5 (lima) fakultas, antara lain:

Tabel 4.3
Responden Berdasarkan Fakultas

Fakultas	Frekuensi	Presentase
Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	20	20%
Fakultas Syariah	20	20%
Fakultas Ilmu Tarbiyah	20	20%
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	20	20%
Fakultas Adab dan Bahasa	20	20%
Total	100	100%

Sumber: Data Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.3 dan gambar 4.3 diketahui presentase responden dibagi secara merata antar fakultas, yaitu Fakultas Ushuluddin dan Dakwah sebanyak 20 atau 20%, Fakultas Syariah sebanyak 20 atau 20%, Fakultas Ilmu Tarbiyah sebanyak 20 atau 20%, Fakultas Ekonomi

dan Bisnis Islam sebanyak 20 atau 20%, serta Fakultas adab dan Bahasa sebanyak 20 atau 20%.

4) Karakteristik Responden Berdasarkan Layanan *Financial Technology*

Data responden berdasarkan layanan *financial technology* yang digunakan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta, antara lain:

Tabel 4.4
Responden Berdasarkan Layanan *Financial Technology*

Layanan <i>Fintech</i>	Frekuensi	Presentase
Brimo	1	1%
DANA	19	19%
Go-Pay	7	7%
LinkAja	10	10%
NeoBank	1	1%
ShopeePay	62	62%
Total	100	100%

Sumber: Data Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.4 dan gambar 4.4 diketahui presentase responden berdasarkan layanan *financial technology* yang digunakan mayoritas adalah ShopeePay 62 atau 62%, selanjutnya DANA 19 atau 19%, LinkAja 10 atau 10%, Go-Pay 7 atau 7%, terakhir adalah Brimo & NeoBank masing-masing sebesar 1 atau 1%.

4.2.2 Uji Instrumen Penelitian

1) Uji Validitas

Sebagai penghitungan guna menilai valid tidaknya butir pertanyaan atau pernyataan pada kuesioner. Kuesioner dianggap valid ketika butir pertanyaan atau pernyataan kuesioner menyatakan ukuran kuesioner (Janna & Herianto, 2021).

Pengujian menggunakan kriteria perbandingan r hitung dengan r tabel, dan signifikansi senilai 0,05. Jika r hitung $>$ r tabel, artinya penelitian dinyatakan valid. Kemudian, jika r hitung $<$ r tabel, artinya penelitian dinyatakan tidak valid (Janna & Herianto, 2021). Berikut merupakan hasil uji validitas penelitian ini:

Tabel 4.5
Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan

No.	Butir Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1.	IK1	0,676	0,196	Valid
2.	IK2	0,594	0,196	Valid
3.	IK3	0,672	0,196	Valid
4.	IK4	0,670	0,196	Valid
5.	IK5	0,620	0,196	Valid
6.	IK6	0,604	0,196	Valid
7.	IK7	0,616	0,196	Valid
8.	IK8	0,484	0,196	Valid

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.5 hasil uji validitas variabel Inklusi Keuangan dalam penelitian ini, menyatakan keseluruhan pernyataan dikatakan valid. Karena, r hitung $>$ r tabel (0,196). Nilai 0,196 diperoleh dari r tabel pada tingkat signifikansi $Alpha = 5\%$ (0,05) dengan $N = 100$.

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Gaya Hidup

No.	Butir Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1.	GH1	0,626	0,196	Valid
2.	GH2	0,560	0,196	Valid
3.	GH3	0,683	0,196	Valid
4.	GH4	0,680	0,196	Valid
5.	GH5	0,726	0,196	Valid
6.	GH6	0,663	0,196	Valid

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.6 hasil uji validitas variabel Gaya Hidup dalam penelitian ini, menyatakan keseluruhan pernyataan dikatakan valid. Karena, r hitung $>$ r tabel (0,196), Nilai 0,196 diperoleh dari r tabel pada tingkat signifikansi $Alpha = 5\%$ (0,05) dengan $N = 100$.

Tabel 4.7
Hasil Uji Validitas Minat Penggunaan *Financial Technology*

No.	Butir Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1.	MP1	0,553	0,196	Valid
2.	MP2	0,560	0,196	Valid
3.	MP3	0,467	0,196	Valid
4.	MP4	0,674	0,196	Valid
5.	MP5	0,587	0,196	Valid
6.	MP6	0,597	0,196	Valid
7.	MP7	0,624	0,196	Valid
8.	MP8	0,555	0,196	Valid

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.7 hasil uji validitas variabel Minat Penggunaan *Financial Technology* dalam penelitian ini, menyatakan keseluruhan pernyataan dikatakan valid. Karena, r hitung $>$ r tabel (0,196). Nilai 0,196 diperoleh dari r tabel pada tingkat signifikansi $Alpha = 5\%$ (0,05) dengan $N = 100$.

2) Uji Reliabilitas

Sebagai indikator guna menilai alat ukur dapat dipercaya dan digunakan. Kuesioner dianggap reliabel atau dipercaya apabila respon yang diberikan dari pertanyaan kuesioner tetap dari waktu ke waktu. Variabel dinyatakan reliabel ketika *Cronbach Alpha* $>$ 0,70. Penghitungan reliabilitas menggunakan program SPSS *for windows versi 25.0*, jumlah

responden sebanyak 100 dengan nilai $Alpha > 0,70$ sehingga pernyataan dinyatakan reliabel (Janna & Herianto, 2021).

Tabel 4.8
Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian

No.	Variabel	Cronbach's Alpha	Cronbach Alpha yang disarankan	Keterangan
1.	Inklusi Keuangan	0,750	0,70	Reliabel
2.	Gaya Hidup	0,761	0,70	Reliabel
3.	Minat Penggunaan <i>Financial Technology</i>	0,737	0,70	Reliabel

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.8 menunjukkan semua nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,70$ maka keseluruhan pernyataan dari variabel diartikan reliabel atau pertanyaan kuesioner yang disusun handal. Sehingga, pernyataan pada penelitian ini dipercaya.

4.2.3 Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Merupakan uji guna menilai model regresi variabel pengganggu memiliki nilai residual terdistribusi secara normal atau tidak normal (Mardiatmoko, 2020). Cara menilai uji ini dengan metode *Kolmogrov-Smirnov Test* (K-S) ketentuan pengujian, yaitu:

- Jika nilai signifikansi (*Asym Sig 2 tailed*) $> 0,05$ artinya data berdistribusi normal.
- Jika nilai signifikansi (*Asym Sig 2 tailed*) $< 0,05$ artinya data tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.9
Hasil Uji Normalitas Metode Kolmogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,19541674
Most Extreme Differences	Absolute	,051
	Positive	,049
	Negative	-,051
Test Statistic		,051
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.9 menunjukkan bahwa nilai sig > 0,05 yaitu 0,200 sehingga data dinyatakan residual atau berdistribusi normal.

2) Uji Heteroskedastisitas

Merupakan uji guna mengukur terjadinya ketidaksamaan varian atau residual dalam pengamatan model regresi. Pengujian heteroskedastisitas menggunakan Uji *Spearman*. Dengan meregresi variabel-variabel independen terhadap *absolute residual*. *Absolute* ialah nilai mutlak atau positif, dan *residual* ialah selisih nilai sesungguhnya dengan nilai yang diprediksi. Ketika nilai signifikansi variabel independen dengan *absolut residual* > 0,05 artinya tidak terjadi heteroskedastisitas (Mardiatmoko, 2020).

Tabel 4.10
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Correlations					
			X1	X2	Unstandardized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1,000	,344**	,031
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,760
		N	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	,344**	1,000	,130
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,197
		N	100	101	100
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,031	,130	1,000
		Sig. (2-tailed)	,760	,197	.
		N	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.10 menunjukkan nilai sig variabel Inklusi Keuangan (X1) adalah 0,760 dan nilai sig dari variabel Gaya Hidup (X2) adalah 0,197 artinya bahwa nilai sig dari setiap variabel $> 0,05$ tidak adanya gejala heteroskedastisitas pada penelitian ini.

3) Uji Multikolinearitas

Merupakan uji guna mengetahui model regresi adanya korelasi sempurna mendekati variabel independen. Model regresi terjadi multikolinearitas ketika terdapat fungsi linear sempurna sebagian atau semua variabel independen. Gejala multikolinearitas bisa dinilai nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance*. Ketika nilai VIF < 10 dan *Tolerance* $> 0,1$ artinya tidak terjadinya multikolinearitas (Mardiatmoko, 2020).

Tabel 4.11
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	X1	,936	1,068
	X2	,936	1,068

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.11 diketahui nilai VIF adalah $1,068 < 10$ serta nilai Tolerance adalah $0,936 > 0,1$. Maka, diartikan tidak terjadinya multikolinearitas pada penelitian ini.

4.2.4 Uji Ketepatan Model

1) Uji F

Uji F dilakukan guna menjelaskan variabel independen bersamaan memiliki pengaruh signifikan dengan variabel dependen (Mardiatmoko, 2020). Ketentuan dalam menggunakan signifikan 0,05 sebagai berikut:

- Jika $\text{sig} < 0,05$ artinya H_0 ditolak atau H_a diterima, variabel independen berpengaruh dengan variabel dependen.
- Jika $\text{sig} > 0,05$ artinya H_0 diterima atau H_a ditolak, variabel independen tidak berpengaruh dengan variabel dependen.

Tabel 4.12
Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	151,994	2	75,997	15,449	,000 ^b
	Residual	477,166	97	4,919		
	Total	629,160	99			
a. Dependent Variable: Y						
b. Predictors: (Constant), X2, X1						

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.12 menunjukkan nilai F_{hitung} sebesar 15,449 dan nilai sig senilai 0,000 jika dibandingkan F_{tabel} 3,09 maka $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan nilai sig $< 0,05$. Maka, artinya H_0 ditolak atau H_a diterima, artinya variabel Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup secara bersamaan memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

2) Koefisien Determinan (R Square)

Uji ini dilakukan guna menerangkan sejauh mana variabel independen berpengaruh variabel dependen, sehingga perlu dihitung koefisien determinasi (Kd) dengan beranggapan faktor-faktor dari luar variabel sebagai konstanta atau tetap (*ceteris paribus*). Nilai R Square ialah nol hingga satu. Penghitungan uji R Square memiliki karakteristik, yaitu: Jika signifikansi $< 0,05$ sehingga H_0 ditolak atau H_a diterima (Mardiatmoko, 2020).

Tabel 4.13
Hasil Uji Koefisien Determinan

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,492 ^a	,242	,226	2,218	2,082
a. Predictors: (Constant), X2, X1					
b. Dependent Variable: Y					

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.13 hasil uji koefisien determinan untuk nilai Adjusted R Square (R^2) diperoleh angka $R^2 = 0,226$ atau 22,6% artinya kemampuan variabel Inklusi Keuangan (X1) dan Gaya Hidup (X2) dalam menjelaskan variabel Minat Penggunaan *Financial Technology* (Y) yaitu sebesar 22,6% dan sisanya 77,4% dipengaruhi variabel lain diluar model regresi pada penelitian ini.

4.2.5 Analisis Regresi Linier Berganda

Sebagai teknik dilakukan guna menyatakan hubungan variabel dependen lebih dari satu variabel independen (Kurniawan, 2008). Berikut hasilnya regresi linier berganda variabel Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup:

Tabel 4.14
Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
linier 1	(Constant)	18,426	3,057		6,028	,000
	X1	,301	,073	,376	4,113	,000
	X2	,240	,093	,236	2,578	,011
a. Dependent Variable: Y						

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.14, sehingga persamaan regresi linier berganda yaitu:

$$Y = 18,426 + 0,301 X_1 + 0,240 X_2 + E$$

Model persamaan regresi linier berganda diterangkan, yaitu:

- 1) Konstanta bernilai positif sebesar 18,426 menunjukkan variabel Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup dikatakan konstan, artinya Minat Penggunaan *Financial Technology* sebesar 18,426.
- 2) Koefisien regresi variabel Inklusi Keuangan (X_1) bertanda positif senilai 0,301. Maksudnya ketika kepercayaan meningkat 1% dengan ketentuan variabel Gaya Hidup dikatakan konstan, sehingga menjadikan nilai Minat Penggunaan *Financial Technology* meningkat senilai 0,301.
- 3) Koefisien regresi variabel Gaya Hidup (X_2) bertanda positif senilai 0,240. Artinya ketika kepercayaan meningkat 1% dengan ketentuan variabel Inklusi Keuangan dikatakan konstan, sehingga menjadikan nilai Minat Penggunaan *Financial Technology* meningkat senilai 0,240.

4.2.6 Uji Hipotesis (Uji t)

Merupakan uji guna mengetahui model regresi variabel independen secara parsial berpengaruh signifikan dengan variabel dependen ((Mardiatmoko, 2020).

Penghitungan uji t dilakukan menggunakan kriteria, yaitu:

- Jika tingkat signifikansi $< 0,05$ artinya H_0 ditolak atau H_a diterima, variabel independen berpengaruh dengan variabel dependen.
- Jika tingkat signifikansi $> 0,05$ artinya H_0 diterima atau H_a ditolak, variabel independen tidak berpengaruh dengan variabel dependen.

Tabel 4.15
Hasil Uji t

Coefficients ^a			
Model			
		T	
		Sig.	
1	(Constant)	6,028	,000
	X1	4,113	,000
	X2	2,578	,011
a. Dependent Variable: Y			

Sumber: Data Primer Pengolahan SPSS Versi 25.0(2022)

Berdasarkan tabel 4.15 perhitungan uji t dapat diuraikan hasil, sebagai berikut:

- 1) Inklusi Keuangan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*

Hasil uji t variabel Inklusi Keuangan diperoleh nilai t_{hitung} variabel Inklusi Keuangan (X1) sebesar 4,113 dengan t_{tabel} sebesar 1,984 dan nilai sig sebesar 0,000 maka $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai sig $< 0,05$. Sehingga, dapat disimpulkan H_0 ditolak atau H_a diterima, artinya Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

- 2) Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*

Variabel Gaya Hidup (X2) diperoleh nilai t_{hitung} 2,578 dengan t_{tabel} sebesar 1,984 dan nilai sig sebesar 0,011 maka $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai sig $< 0,05$. Sehingga, dapat diartikan H_0 ditolak atau H_a diterima, artinya Gaya Hidup berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

4.3 Pembahasan Analisis Data

Hasil kuesioner, menyatakan bahwa responden mahasiswa perempuan 85 orang (85%), sisanya adalah mahasiswa laki-laki 15 orang (15%). Sehingga, dalam penelitian ini mayoritas adalah mahasiswa perempuan, dengan usia 21 tahun 59 orang (59%), selanjutnya usia 22 tahun 20 orang (20%), 20 tahun 15 orang (15%), dan usia 19 tahun 6 orang (6%) mahasiswa. Dilihat dari segi fakultas di UIN Raden Mas Said Surakarta responden penelitian ini berjumlah 100 orang (100%) dibagi secara merata dari Fakultas Ushuluddin dan Dakwah 20 orang (20%), Fakultas Syariah 20 orang (20%), Fakultas Ilmu Tarbiyah 20 orang (20%), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 20 orang (20%), serta Fakultas Adab dan Bahasa sebanyak 20 orang (20%).

Responden menurut layanan *financial technology* yang digunakan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta, diketahui bahwa layanan *financial technology* terbanyak yang digunakan mahasiswa adalah ShopeePay sebanyak 62 orang (62%), selanjutnya jumlah terbanyak kedua adalah DANA 19 atau 19%, terbanyak ketiga adalah LinkAja 10 atau 10%, terbanyak keempat adalah Go-Pay 7 atau 7%, terakhir adalah Brimo & NeoBank masing-masing sebesar 1 atau 1%. Sehingga, diketahui bahwa mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta mayoritas menggunakan layanan *financial technology* dalam lingkup *payment*, *clearing*, dan *settlement* atau biasa disebut sistem layanan pembayaran yang menyediakan *payment gateway* atau e-wallet.

Berdasarkan hasil analisis data diatas, berikut ini adalah pembahasan penelitian secara keseluruhan, yaitu:

1) Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*

Sebagai suatu cara membuka akses keuangan sehingga dapat mensejahterakan masyarakat. Inklusi keuangan adalah proses terjaminnya kemudahan akses, ketersediaan serta penggunaan sistem keuangan bagi pelaku ekonomi. Hal tersebut menjadi suatu cara dalam mengatasi permasalahan ekonomi melalui keseimbangan pendapatan, mengurangi kemiskinan, dan stabilnya sistem keuangan (Lasmini & Zulvia, 2021).

Hasil pengujian hipotesis (uji t) menerangkan variabel Inklusi Keuangan apat dilihat dari uji t, yaitu nilai (X1) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* (Y). D $t_{hitung} 4,113 > t_{tabel} 1,984$ dan nilai sig $0,000 < 0,05$. Sehingga, hipotesis pertama (H1) diterima, Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*.

Hasil tersebut sesuai pendapat dengan penelitian yang telah diteliti (Lasmini & Zulvia, 2021), bahwa inklusi keuangan memiliki hubungan yang positif dan signifikan dengan *financial technology*. Ketika inklusi keuangan meningkat maka penggunaan *financial technology* juga semakin meningkat dan berpotensi mendorong pengembangan ekonomi dan keuangan di Indonesia, sehingga akan memberdayakan masyarakat perdesaan atau daerah terpencil agar dapat merasakan dampak positif dari adanya perkembangan teknologi.

Inklusi keuangan telah menunjukkan bahwa semua berhak memiliki atau menjadi pengguna dari layanan *financial technology*, hal ini dapat dilihat dari pengguna *financial technology* yang tidak terpaut dengan usia, golongan maupun strata sosial dalam masyarakat. Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta yang mayoritas adalah generasi muda yang memiliki kemampuan dalam menentukan produk dan layanan keuangan digunakan pada kehidupan sehari-hari, menjadi salah satu faktor semakin tinggi minat penggunaan *financial technology* yang digunakan oleh mahasiswa itu sendiri.

2) Pengaruh Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*

Gaya hidup ialah tingkah laku individu yang dapat dijelaskan dengan bagaimana seseorang menikmati waktu, apa yang penting bagi hidup, dan apa yang di pikirkan tentang dunia (Tangesow & Tumbel, 2019). Ditinjau dari aspek ekonomi, gaya hidup merupakan perilaku individu dalam mengeluarkan uang yang dimiliki dan menghabiskan waktu yang dimilikinya. Gaya hidup juga berdampak pada perilaku keuangan yang menjadi gambaran bagi individu dalam menghadapi keputusan keuangan yang harus diambilnya (Zarkasyi, 2021).

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis (uji t) menunjukkan variabel Gaya Hidup (X_2) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* (Y). Dilihat dari uji t, yaitu nilai $t_{hitung} 2,578 > t_{tabel} 1,984$ dan nilai sig $0,011 < 0,05$. Sehingga, hipotesis kedua (H2) diterima, Gaya Hidup berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebagian telah memiliki *smartphone* yang dalam penggunaannya bukan hanya sebagai alat berkomunikasi namun juga sebagai alat pembayaran secara non tunai dengan menggunakan aplikasi layanan *financial technology*. Hal ini menjadikan mahasiswa memiliki gaya hidup yang modern atau hedonis, namun tetap mengikuti trend terkait keuangan seperti penggunaan teknologi keuangan guna mempermudah pengelolaan keuangan, baik sebagai perencanaan, menabung, atau investasi. Hal tersebut sama dengan penelitian yang telah diteliti (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021), jika gaya hidup berpengaruh positif dengan layanan keuangan *financial technology*.

Financial technology sebagai salah satu layanan keuangan berbasis digital yang sejalan dengan perilaku mahasiswa sehari-hari, dalam hal ini uang saku berkaitan erat dengan konsumsi dan gaya hidup mahasiswa. Mahasiswa yang setiap bulannya mendapatkan uang saku yang cukup tinggi menjadikan tingkat konsumsi juga tinggi, selain untuk membeli segala sesuatu yang menjadi kebutuhan mereka juga akan memenuhi keinginannya seperti membeli pakaian, aksesoris atau barang yang disukai. Kebanyakan dari mahasiswa suka membeli pakaian yang sedang ngetrend atau branded tujuannya adalah untuk terlihat modis karena perasaan gengsi jika tidak mengikuti trend yang sedang booming.

Gaya hidup merupakan parameter kesuksesan secara ekonomi bagi mahasiswa, terutama dengan adanya inovasi serta kemudahan akses penggunaan layanan *financial technology*. Sehingga, gaya hidup mempengaruhi minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said

Surakarta. Namun pada kenyataannya gaya hidup mahasiswa yang bersifat hedonis ini tidak berlaku pada saat pembayaran UKT (Uang Kuliah Tunggal), karena pada saat pembayaran UKT mahasiswa akan mengeluh dengan biaya yang besar dan akan mengajukan keringan UKT kepada pihak kampus.

3) Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*

Berdasarkan hasil uji F menyatakan bahwa nilai nilai F_{hitung} sebesar 15,449 dan nilai sig senilai 0,000 dibandingkan dengan F_{tabel} 3,09 maka $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan nilai sig $< 0,05$. Artinya, hipotesis ketiga (H3) diterima, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta.

Dengan adanya layanan *fintech* akan membuat layanan keuangan menjadi lebih cepat dan mudah. Berbagai kemudahan menjadikan mahasiswa UIN Raden Mas Said Suraarta cukup antusias menyambut dan menggunakan layanan *fintech*, meskipun dengan pemahaman yang belum begitu bagus. Bagi mahasiswa keberadaan *fintech* yang menawarkan kemudahan bertransaksi dan bonus yang ditawarkan merupakan hal baru dan menarik untuk diaplikasikan dalam kehidupan sehari-hari.

Inklusi sebagai suatu cara membuka akses keuangan guna mensejahterakan masyarakat. Peranan inklusi keuangan dalam perusahaan *fintech* sangat perlu diterapkan mengingat pentingnya peran inklusi keuangan, antara lain: meningkatkan kemakmuran masyarakat, mencapai masyarakat di beberapa daerah, serta dapat memperkuat ketahanan ekonomi masyarakat dengan

menciptakan permintaan. Pemanfaatan inklusi keuangan dengan baik, akan memudahkan akses layanan keuangan secara menyeluruh, ketersediaan dan penggunaan sistem oleh seluruh kalangan masyarakat.

Penggunaan layanan transaksi keuangan secara digital yang terus menerus dilakukan oleh masyarakat telah menjadi hal yang melekat pada gaya hidup masyarakat itu sendiri terutama di kalangan generasi Z. Gaya hidup digital yang dilakukan dengan jangka waktu yang lama akan mempengaruhi sektor ekonomi khususnya pada lembaga keuangan. Kehadiran *financial technology* dalam lembaga keuangan memudahkan perusahaan dalam mengelola manajemen, persaingan secara global, dan memberikan manfaat bagi penggunanya.

Sehingga, dapat disimpulkan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta sebagai pengguna layanan perusahaan *fintech* yang dilakukan secara berkala dengan jumlah yang banyak, akan meningkatkan pengetahuan akan inklusi keuangan dan gaya hidup dari mahasiswa itu sendiri. Dengan adanya inovasi yang dihadirkan oleh layanan *fintech*, seperti: *e-commerce* sebagai teknologi pembayaran keuangan secara digital menjadi salah satu faktor dari pengaruh meningkatnya inklusi keuangan dan menjadi gaya hidup bagi mahasiswa karena kemudahan akses penggunaan, efisien waktu serta dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun (Narasati, 2020).

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian diatas berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta”, disimpulkan bahwa:

- 1) Hipotesis pertama (H1) menerangkan Inklusi Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*. Hasil penelitian menyatakan variabel Inklusi Keuangan memiliki $t_{hitung} 4,113 > t_{tabel} 1,984$ dengan $sig 0,00 < 0,05$ artinya dapat disimpulkan Inklusi Keuangan berpengaruh positif yang berarti adanya pengaruh yang searah dan signifikan yang berarti berdampak terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*. Sehingga, H1 diterima atau teruji kebenarannya.
- 2) Hipotesis kedua (H2) menerangkan Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta. Hasil penelitian menunjukkan variabel Gaya Hidup memiliki $t_{hitung} 2,578 > t_{tabel} 1,984$ dengan $sig 0,011 < 0,05$ maka dapat dijelaskan Gaya Hidup berpengaruh positif yang berarti adanya pengaruh yang searah dan signifikan yang berarti berdampak terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*. Sehingga, H2 diterima atau teruji kebenarannya.

- 3) Hipotesis ketiga (H3) menerangkan Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta. Hasil penelitian menyatakan variabel Inklusi Keuangan (X1) dan Gaya Hidup (X2) memiliki nilai $F_{hitung} 15,449 > F_{tabel} 3,09$ dengan nilai sig sebesar $0,000 < 0,05$. Disimpulkan Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup berpengaruh positif yang berarti adanya pengaruh yang searah dan signifikan yang berarti berdampak terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*. Sehingga, H3 diterima atau teruji kebenarannya.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian disusun dan dilaksanakan dengan sebaik-baiknya, akan tetapi memiliki keterbatasan. Berikut keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

- 1) Masih terdapat variabel lain yang mempengaruhi minat penggunaan *financial technology*. Dalam penelitian ini variabel inklusi keuangan dan gaya hidup mampu memberikan penjelasan pengaruh minat penggunaan *financial technology* sebesar 22,6% dan sisanya 77,4% dipengaruhi oleh variabel lain. Hal ini dibuktikan dengan nilai R^2 sebesar 0,226. Sehingga terdapat variabel lain yang lebih mempengaruhi minat penggunaan *financial technology*.
- 2) Variabel pada penelitian ini berfokus dengan indikator dalam variabel inklusi keuangan dan gaya hidup. Diharapkan guna penelitian selanjutnya menambah variabel lainnya, sehingga dapat mempengaruhi minat penggunaan *financial technology*.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, maka dapat dikemukakan beberapa saran sebagai berikut:

- 1) Pada penelitian ini Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup memperoleh nilai yang baik dalam mempengaruhi Minat Penggunaan *Financial Technology*. Bagi mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta yang melek akan teknologi dapat menerapkan pengetahuan inklusi keuangan dengan baik agar tidak memiliki gaya hidup yang bersifat hedonis atau merugikan diri sendiri.
- 2) Bagi penelitian selanjutnya peneliti mengharapkan guna memperluas wilayah penelitian, sampel dan variabel dalam menganalisis minat penggunaan *financial technology*, karena masih terdapat banyak faktor pendukung lainnya diluar penelitian. Variabel lain yang dapat dijadikan referensi bagi penelitian selanutnya, antara lain: literasi keuangan, *social influence*, *perceived usefulness*, *perceived ease of us*, dan lain sebagainya.

DAFTAR PUSTAKA

- Alawi, N. M., Asih, V. S., & Sobana, D. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 4(1), 36–44. <https://doi.org/10.32483/maps.v4i1.48>
- Cahyaningtyas, A. W., & Witono, B. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Risiko, dan Lifestyle Terhadap Minat Dalam Menggunakan Layanan E-Banking. *10(1)*, 149–159.
- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 223–235. <http:jim.unsyiah.ac.id/ekm>
- Firmansyah, F., Rozi, C., & Prajawati, M. I. (2021). Economic Benefit, Convenience dan Risk Benefit dalam Mempengaruhi Penggunaan Fintech yang Berulang. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*, 17, 113–124.
- Harsono, L. H. (2020). Content Analysis Untuk Menetapkan Konsep Penting Financial Technology (FINTECH). *Faktor Exacta*, 12(4), 272. <https://doi.org/10.30998/faktorexacta.v12i4.5252>
- Hasan, F. (2020). Metode Riset Bisnis. *UTM Press*, 1–129.
- Irawati, A. dkk. (2022). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Literasi Keuangan. 110–116.
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Konsep Uji Validitas dan Reliabilitas Dengan Menggunakan SPSS. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–

12.

Kotler, P., & Keller, K. L. (2018). Marketing Management. In *Pearson Education*.

<https://doi.org/10.4324/9781315099200-17>

Krisdayanti, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang

Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Minat

Menabung Mahasiswa. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2),

79–91. <https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma>

Kurniasari, I., & Fisabilillah, L. W. P. (2021). Fenomena Perilaku Berbelanja

Menggunakan Spaylater Serta Dampaknya Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa

Ilmu Ekonomi. *Independent : Journal Of Economics*, 1(3), 207–218.

Kurniawan, D. (2008). Linear Regression. *Statistical Computing*, 1622–1622.

https://doi.org/10.1007/978-0-387-39940-9_542

Lasmini, R. S., & Zulvia, Y. (2021). Inklusi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap

Penggunaan Financial Technology Pada Generasi Milenial. *Jurnal Inovasi*

Pendidikan Ekonomi (JIPE), 11(1), 45. <https://doi.org/10.24036/011122790>

Latipah, R., Fitriani, L. K., & Masruroh, R. (2017). Pengaruh Asosiasi Merek,

Persepsi Kualitas Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Beli Sandal Dan Sepatu

Bata Cabang Kuningan. *JBMI (Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Informatika)*,

13(3), 159–166. <https://doi.org/10.26487/jbmi.v13i3.1707>

Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi

Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3),

333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>

Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi

- Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>
- Marihot, Y., Sari, S., & Endang, A. (2022). Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif. In *Jurnal Multidisiplin Madani (MUDIMA)* (Vol. 1, Issue 1).
- Miswan Ansori. (2019). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 5(1), 32–45.
- Mustaqim. (2016). Metode Penelitian Gabungan Kuantitatif Kualitatif / Mixed Methods Suatu Pendekatan Alternatif. *Jurnal Intelegensia*, 04(1), 1–9. <https://ejournal.unisnu.ac.id/JI/article/view/1351>
- Narasati, M. (2020). Financial Technology (Fintech) Di Indonesia Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 2(2), 155–170.
- Narulita, S., & Zainal, Y. (2022). Peran Financial Technology System Di Perbankan Indonesia Di Era Pandemi Covid 19. *Journal of Social Science Education*, 3(2).
- Nasution, S. (2017). Variabel penelitian. *Raudhah*, 05(02), 1–9. <http://jurnaltarbiyah.uinsu.ac.id/index.php/raudhah/article/view/182>
- Nizar, M. A. (2020). Financial Technology (Fintech): It 's Concept and Implementation in Indonesia. *Munich Personal Repec Archive*, 5(98486), 4–10.
- Panggah, W. dkk. (2021). *Buku FIntech Wisnu Winggah* (Vol. 7, Issue 2).
- Pranatawijaya, V. H., Widiatry, W., Priskila, R., & Putra, P. B. A. A. (2019).

- Penerapan Skala Likert dan Skala Dikotomi Pada Kuesioner Online. *Jurnal Sains Dan Informatika*, 5(2), 128–137. <https://doi.org/10.34128/jsi.v5i2.185>
- Prasetya, H., & Putra, S. E. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Di Surabaya. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 17(2), 151–158. <https://doi.org/10.34001/jdeb.v17i2.1340>
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, 9986(September), 401–406.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Ramadhani, N., & Ovami, D. C. (2021). Financial Technology dan Perilaku Keuangan Generasi Milenial. *Seminar Nasional Sains Dan Teknologi Informasi*, 13(1), 13–16.
- Rifai, M. N. (2020). Konsep Fintech Lending Dalam Perspektif Maqāsid Syarī'ah. *Islamic Economics Journal*, 6(1), 101. <https://doi.org/10.21111/iej.v6i1.4591>
- Saifulloh, M. A. M. (2019). *Pengaruh Perilaku konsumtif, Gaya Hidup dan Transaksi Halal Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Dengan Menggunakan Persepsi Kemudahan Sebagai Variabel Intervening*. 135.
- Siswanti, T. (2022). *Analisis Pengaruh Manfaat Ekonomi, Keamanan dan Risiko*

- Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Fintech)*. 7(2), 89–105.
- Solihat, I. (2021). Peran Inklusi Keuangan Melalui Teknologi Keuangan. *IEEE Vehicular Technology Magazine*, 3(3), 11–11.
- Sudiro, P. I., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Uang Elektronik, Demografi, Gaya Hidup, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 160–172.
- Sufatmi, N., & Purwanto, E. (2021). the Effect of Financial Literature and Lifestyle on Student Consumption Behavior. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAS)*, 1(1), 79–86.
<https://doi.org/10.54443/ijevas.v1i1.26>
- Sugiyono. (2007). Statistika untuk Penelitian. In *Statika Untuk Penelitian* (Vol. 12, pp. 1–415).
- Sukma, M. N., & Canggih, C. (2021). Pengaruh Electronic Money, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumsi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 209. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1570>
- Suryani, F. I., & Wijayanti, D. M. (2022). Peluang Dan Tantangan Transformasi IAIN Surakarta Menjadi UIN Raden Mas Said Surakarta. *Jurnal Kajian Keislaman Multi-Perspektif*, 2(1), 248–253.
- Suyanto, S. (2022). Faktor Demografi, Financial Technology, Dan Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm): Inklusi Keuangan Sebagai Mediasi. *Akuntansi Dewantara*, 6(1), 1–20.
<https://doi.org/10.26460/ad.v6i1.12123>

- Tamba, D. (2017). Aplikasi Theory Planned Behavior Untuk Memprediksi Perilaku Mahasiswa Membeli Laptop Lenovo (Studi Kasus: Mahasiswa FE-Unika Santo Thomas SU). *JMB (Jurnal Manajemen Dan Bisnis)*, 17(2), 88–100.
- Tangesow, N., & Tumbel, A. L. (2019). Pengaruh Gaya Hidup Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Pakaian Online (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Unsrat 2014). *Jurnal EMBA*, 7(3), 3468–3477.
- Yahya, D. R., & Rahayu, R. (2020). Inovasi Financial Technology Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan. *Media Mahardhika*, 18(2), 155–165.
<https://doi.org/10.29062/mahardika.v18i2.144>
- Yudhira, A. (2021). Analisis Perkembangan Financial Technology (Fintech) Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia. *Value*, 2(1), 13–28.
<https://doi.org/10.36490/value.v2i1.118>
- Zarkasyi, M. I. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru Taman Kanak-Kanak. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2), 290–307.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.640>

LAMPIRAN

Lampiran 1**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Ita Budiyaniti
 Tempat, Tanggal Lahir : Sragen, 28 April 2001
 NIM : 195231038
 Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Agama : Islam
 Alamat : Bendungan Rt. 005/ Rw. 000, Kec. Kedawung,
 Kab. Sragen
 Kewarganegaraan : Indonesia
 E-mail : ittabudiyani001@gmail.com
 No. Telp : 081575247221
 Riwayat Pendidikan :

1. SD N Bendungan 1
2. SMP N 2 Kedawung
3. SMK N 1 Sragen
4. UIN Raden Mas Said Surakarta - Sekarang

Riwayat Organisasi :

1. 2017-2018 Ketua I PMR WIRA SMK N 1 Sragen
2. 2018-2019 Anggota Forpiss PMI Kab. Sragen
3. 2018 Tim IT JUMBARA PMR Kab. Sragen
4. 2021-2022 Bendahara Umum KSR PMI Unit UIN Raden Mas Said Surakarta
5. 2022 Tim Kepesertaan Bazar Kewirausahaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Lampiran 2

Jadwal Penelitian

No	Kegiatan	Bulan																			
		September				Oktober				November				Desember				Januari			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Penyusunan proposal	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√										
2	Konsultasi DPS		√	√	√	√	√	√	√		√	√			√	√					
3	Revisi Proposal											√	√								
4	Pengumpulan Data												√	√	√						
5	Analisis Data														√	√					
6	Penulisan Naskah Akhir Skripsi															√	√	√	√	√	
7	Pendaftaran Munaqasah																				√
8	Munaqasah																				
9	Revisi Munaqasah																				

Lampiran 3 : Kuesioner

Sdr/i yang saya hormati,

Saya Ita Budiyaniti Mahasiswi Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta. Dengan ini saya sedang melakukan penelitian dalam rangka menyelesaikan skripsi saya dengan judul penelitian:

“Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* Pada Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta”

Saya mohon kesediaan Sdr/i untuk meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner yang berkaitan dengan inklusi keuangan dan gaya hidup terhadap minat penggunaan *financial technology* pada mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta. Hasil penelitian ini untuk kepentingan penelitian kampus sehingga semua informasi yang diisikan akan dijaga kerahasiaannya. Atas partisipasi Sdr/i saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

ITA BUDIYANTI

IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Umur :

Jenis Kelamin :

Fakultas :

Layanan *Financial Technology* yang digunakan :

- | | |
|------------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ShopeePay | <input type="checkbox"/> Dana |
| <input type="checkbox"/> Go-Pay | <input type="checkbox"/> LinkAja |
| <input type="checkbox"/> OVO | <input type="checkbox"/> Lainnya |

Petunjuk Pengisian

Beri tanda (√) pada kolom skala pengukuran yang tersedia mulai angka 1 s/d 5 untuk setiap pertanyaan yang telah disediakan.

No	Analisis Jawaban	Skor
1	Sangat Tidak Setuju (STS)	1
2	Tidak Setuju (TS)	2
3	Netral (N)	3
4	Setuju (S)	4
5	Sangat Setuju (SS)	5

PERNYATAAN

No.	Pernyataan	Skala Pengukuran				
		STS	TS	N	S	SS
Inklusi Keuangan						
1.	Saya menggunakan dan dapat mengakses aplikasi <i>financial technology</i> dimanapun kapanpun					
2.	Saya menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena terjangkau dan praktis					
3.	Saya memahami kegunaan fitur aplikasi <i>financial technology</i>					
4.	Saya menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena tertarik dengan fasilitas yang diberikan					
5.	Saya merasa puas dengan fasilitas yang diberikan aplikasi <i>financial technology</i>					
6.	Saya menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena sesuai dengan kebutuhan sehari-hari					

7.	Saya mengetahui penggunaan aplikasi <i>financial technology</i> yang baik itu sesuai dengan kebutuhan					
8.	Saya mengetahui dampak dari penggunaan aplikasi <i>financial technology</i> yang berlebihan					
Gaya Hidup						
1.	Saya mengisi waktu luang dengan melihat hal-hal baru yang ada pada aplikasi <i>financial technology</i>					
2.	Saya menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> untuk kegiatan transaksi sehari-hari					
3.	Saya memilih menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena memudahkan saya dalam bertransaksi					
4.	Saya menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena meringankan pekerjaan saya					
5.	Saya memilih aplikasi <i>financial technology</i> karena praktis dalam penggunaannya					
6.	Saya memilih aplikasi <i>financial technology</i> karena dapat menambah wawasan dalam keuangan berbasis teknologi					
Minat Penggunaan <i>Financial Technology</i>						
1.	Saya berniat menggunakan aplikasi <i>financial technology</i>					
2.	Saya tertarik dengan fitur-fitur aplikasi <i>financial technology</i> yang ditawarkan					
3.	Saya selalu menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> dalam bertransaksi					
4.	Saya senang bertransaksi menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> karena memudahkan penggunaannya					
5.	Saya merasa aplikasi <i>financial technology</i> akan terus berkembang di masa depan					
6.	Saya akan menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> sebagai pengganti layanan berbasis tunai atau <i>offline</i>					
7.	Saya akan menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> di masa depan					
8.	Saya akan terus menggunakan layanan dan fitur aplikasi <i>financial technology</i> di masa depan					

Lampiran 4 : Identitas Responden

Responden	Jenis Kelamin	Usia	Fakultas	Layanan Fintech
1	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
2	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
3	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
4	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
5	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	LinkAja
6	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
7	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
8	Perempuan	22	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
9	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
10	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	Go-Pay
11	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
12	Perempuan	22	Fakultas Ilmu Tarbiyah	LinkAja
13	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
14	Perempuan	21	Fakultas Syariah	LinkAja
15	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
16	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
17	Perempuan	20	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	DANA
18	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
19	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
20	Perempuan	22	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
21	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
22	Laki-Laki	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
23	Laki-Laki	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	NeoBank
24	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
25	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
26	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	Brimo
27	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
28	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	DANA
29	Perempuan	21	Fakultas Syariah	ShopeePay
30	Laki-Laki	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	DANA
31	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
32	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
33	Perempuan	21	Fakultas Syariah	DANA
34	Perempuan	22	Fakultas Syariah	DANA
35	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
36	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay

37	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
38	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
39	Laki-Laki	20	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	DANA
40	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	DANA
41	Perempuan	19	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
42	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	DANA
43	Perempuan	19	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
44	Laki-Laki	22	Fakultas Syariah	LinkAja
45	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
46	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
47	Perempuan	22	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
48	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
49	Perempuan	20	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
50	Perempuan	21	Fakultas Syariah	LinkAja
51	Perempuan	21	Fakultas Syariah	DANA
52	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
53	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
54	Perempuan	20	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	DANA
55	Laki-Laki	20	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	ShopeePay
56	Perempuan	22	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
57	Laki-Laki	21	Fakultas Syariah	Go-Pay
58	Laki-Laki	21	Fakultas Syariah	DANA
59	Laki-Laki	21	Fakultas Syariah	LinkAja
60	Laki-Laki	21	Fakultas Syariah	Go-Pay
61	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	DANA
62	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	Go-Pay
63	Laki-Laki	19	Fakultas Syariah	ShopeePay
64	Perempuan	22	Fakultas Ilmu Tarbiyah	Go-Pay
65	Perempuan	22	Fakultas Syariah	ShopeePay
66	Perempuan	21	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
67	Perempuan	22	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
68	Perempuan	20	Fakultas Ilmu Tarbiyah	LinkAja
69	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
70	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
71	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
72	Perempuan	20	Fakultas Syariah	ShopeePay
73	Laki-Laki	22	Fakultas Syariah	ShopeePay
74	Perempuan	21	Fakultas Syariah	ShopeePay
75	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay

76	Perempuan	21	Fakultas Syariah	ShopeePay
77	Perempuan	21	Fakultas Syariah	ShopeePay
78	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	LinkAja
79	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
80	Perempuan	20	Fakultas Syariah	DANA
81	Perempuan	22	Fakultas Ilmu Tarbiyah	DANA
82	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	LinkAja
83	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
84	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
85	Perempuan	21	Fakultas Syariah	ShopeePay
86	Laki-Laki	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	DANA
87	Perempuan	19	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
88	Perempuan	19	Fakultas Adab dan Bahasa	ShopeePay
89	Perempuan	21	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	DANA
90	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	Go-Pay
91	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
92	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	LinkAja
93	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	DANA
94	Perempuan	22	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
95	Perempuan	20	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
96	Perempuan	21	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	ShopeePay
97	Perempuan	21	Fakultas Ilmu Tarbiyah	ShopeePay
98	Laki-Laki	22	Fakultas Ilmu Tarbiyah	Go-Pay
99	Perempuan	20	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	DANA
100	Laki-Laki	19	Fakultas Ilmu Tarbiyah	DANA

Lampiran 5 : Data Responden

Inklusi Keuangan (X1)									Gaya Hidup (X2)						
IK1	IK2	IK3	IK4	IK5	IK6	IK7	IK8	Total	GH1	GH2	GH3	GH4	GH5	GH6	Total
5	5	4	5	4	5	4	5	37	5	4	5	5	5	5	29
5	5	4	4	4	5	4	4	35	4	4	4	5	5	5	27
5	5	5	5	5	5	4	2	36	3	5	5	5	5	5	28
5	5	5	5	5	5	5	4	39	4	4	5	5	5	5	28
4	5	4	4	4	2	4	4	31	4	3	5	4	4	5	25
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	5	4	5	5	28
5	5	5	5	4	4	4	5	37	4	3	4	4	5	5	25
4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	4	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	5	5	5	5	28
5	5	3	4	5	3	4	5	34	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	5	3	38	5	4	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	5	4	39	4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	3	3	4	5	4	33	4	4	5	5	4	5	27
5	5	5	4	3	4	4	5	35	4	4	5	5	5	4	27
5	4	4	4	4	4	4	4	33	4	4	5	4	4	5	26
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	5	4	4	5	4	26
5	5	4	4	4	3	4	5	34	4	4	4	4	4	4	24

4	4	4	4	4	4	5	5	34	4	5	4	5	4	4	26
5	5	5	5	3	3	5	5	36	4	3	4	4	5	5	25
4	4	4	5	4	5	4	5	35	4	4	5	3	4	4	24
4	4	4	4	5	4	4	4	33	4	4	5	5	4	4	26
3	4	4	5	3	4	3	4	30	4	4	5	4	4	4	25
5	4	5	5	4	3	5	3	34	5	4	4	4	5	5	27
4	4	4	4	3	3	4	5	31	4	4	5	5	5	5	28
4	5	4	4	4	5	4	3	33	3	4	5	5	5	5	27
4	4	4	4	4	4	4	3	31	4	4	4	4	4	4	24
3	4	4	4	5	4	4	4	32	4	5	5	4	4	3	25
4	4	3	4	4	5	4	3	31	4	5	5	4	4	4	26
4	5	4	4	5	5	5	4	36	5	4	4	4	5	5	27
5	5	5	5	5	5	5	5	40	3	3	3	3	3	3	18
3	3	4	4	4	4	4	4	30	4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	3	5	4	4	5	34	4	3	5	5	5	5	27
5	5	5	5	4	5	5	5	39	4	3	4	5	5	5	26
5	5	5	5	5	5	5	5	40	3	3	3	3	3	3	18
4	4	5	4	5	4	4	5	35	4	5	5	4	4	5	27
3	4	5	3	3	4	5	4	31	4	4	5	5	4	4	26
5	5	4	4	4	3	4	4	33	4	5	4	5	5	5	28
4	4	4	4	4	4	5	5	34	3	3	4	4	4	5	23
5	4	4	3	5	3	3	4	31	4	3	5	5	4	4	25
5	4	4	5	4	5	4	5	36	4	4	5	5	5	4	27

4	5	5	5	5	4	4	5	37	5	4	4	4	5	4	26
4	4	4	3	3	4	4	4	30	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	4	5	5	5	28
5	5	5	4	4	3	3	4	33	5	5	4	3	4	5	26
5	5	4	5	4	4	5	5	37	4	4	4	5	5	4	26
4	5	5	4	3	5	5	5	36	4	4	5	5	4	2	24
3	5	3	5	3	3	3	3	28	4	4	5	5	5	4	27
4	4	4	4	3	3	4	4	30	4	5	4	5	4	3	25
4	5	4	4	4	4	5	4	34	4	4	4	5	4	4	25
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	5	5	5	28
5	5	4	4	5	4	4	3	34	4	4	5	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	5	5	40	3	3	5	5	5	5	26
5	5	4	5	5	3	4	4	35	5	3	5	4	4	5	26
5	5	4	5	4	5	4	5	37	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	4	4	4	4	35	4	3	5	5	5	5	27
4	4	4	4	4	5	5	3	33	3	3	5	5	5	4	25
5	5	5	5	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	5	4	33	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	4	4	5	38	5	3	5	4	5	5	27
4	5	5	5	3	4	4	4	34	4	4	4	4	4	4	24
4	4	3	3	3	4	4	4	29	3	4	4	5	4	3	23
5	4	4	4	4	4	4	4	33	3	4	4	4	4	3	22
5	5	5	4	4	4	5	5	37	3	3	4	5	5	4	24
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	3	4	5	4	26

5	5	4	4	3	5	4	5	35	5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	4	5	33	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	4	5	5	5	39	4	5	5	5	5	4	28
3	4	3	4	3	5	4	4	30	4	4	3	4	4	4	23
5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	5	5	4	28
4	4	4	4	3	3	3	4	29	5	4	3	5	4	4	25
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	5	5	4	5	4	37	4	4	5	4	5	5	27
5	5	4	4	4	5	5	5	37	4	4	4	4	5	4	25
5	5	5	5	5	4	4	4	37	4	4	5	5	5	4	27
5	5	5	5	4	4	5	5	38	4	5	5	5	4	4	27
5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	4	4	4	4	36	3	4	4	4	4	4	23
4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	3	3	3	3	18
5	5	4	4	4	4	4	5	35	3	4	4	4	4	4	23
5	4	3	3	4	3	4	5	31	4	4	5	4	5	4	26
4	5	4	5	5	4	5	5	37	3	4	4	4	4	5	24
4	5	4	4	4	4	4	5	34	4	3	4	4	4	4	23
4	5	4	4	4	4	5	5	35	3	4	5	4	5	5	26
3	5	5	4	4	5	3	4	33	4	3	4	3	5	3	22
5	5	4	5	4	5	4	4	36	4	4	4	5	4	5	26
5	5	5	5	5	4	4	4	37	5	4	4	4	5	5	27
5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	3	4	5	5	34	3	4	4	3	4	5	23

4	5	3	5	4	4	4	4	33	4	5	5	5	5	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	4	4	4	4	4	25
5	4	5	4	4	4	5	5	36	5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	5	5	5	4	4	37	5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	4	3	4	36	4	3	5	4	5	5	26
5	5	5	3	4	3	4	5	34	3	4	4	4	5	4	24
4	5	4	4	5	3	4	3	32	4	4	5	4	5	4	26
5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	30

Minat Penggunaan (Y)								
MP1	MP2	MP3	MP4	MP5	MP6	MP7	MP8	Total
5	5	4	5	5	5	5	5	39
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	4	5	5	4	5	4	37
5	5	4	5	5	5	5	5	39
4	4	5	4	4	5	4	4	34
4	4	5	5	5	5	5	5	38
5	5	4	4	5	4	5	5	37
4	4	4	4	4	4	4	5	33
5	5	3	5	5	5	4	4	36
4	5	5	5	4	4	4	4	35
4	4	4	5	5	3	5	4	34
5	5	5	5	5	5	5	4	39
5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	4	4	4	5	5	5	5	37
5	4	4	5	5	5	4	4	36
4	4	5	4	5	4	4	4	34
5	5	4	5	5	4	5	5	38
5	4	4	5	5	4	5	5	37
4	4	5	4	4	5	4	5	35
5	4	5	5	5	4	4	4	36
5	5	4	4	4	4	4	5	35
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	4	4	5	4	4	4	34
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	4	5	4	5	4	34
4	5	5	5	4	4	4	4	35
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	4	4	5	5	5	5	5	37
4	4	4	4	5	4	4	4	33
5	4	4	4	5	4	4	4	34
5	5	4	5	5	4	4	4	36
4	4	5	5	4	4	4	5	35
5	5	5	4	5	5	5	5	39
5	4	5	4	5	4	4	4	35
4	5	4	4	5	4	4	4	34
5	5	3	5	5	3	5	4	35
5	5	3	5	5	3	4	5	35

5	5	4	5	5	5	5	5	39
4	4	5	4	4	4	5	3	33
5	4	3	5	4	4	5	4	34
5	5	4	4	4	3	4	4	33
4	4	4	4	5	4	5	5	35
4	4	5	4	4	4	4	3	32
4	5	4	5	4	5	5	4	36
5	5	4	4	5	5	4	4	36
4	5	5	4	4	4	5	4	35
5	5	5	5	5	5	5	4	39
4	5	4	5	4	4	5	5	36
5	4	5	5	5	4	4	4	36
5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	4	4	5	4	4	5	4	35
4	4	5	4	4	4	3	4	32
4	4	4	4	5	4	4	5	34
5	4	5	5	5	5	5	5	39
5	4	4	5	4	4	4	5	35
4	4	5	4	5	4	4	4	34
5	5	4	4	4	5	4	5	36
5	4	4	4	4	4	4	5	34
5	5	5	5	5	5	4	5	39
4	4	4	4	4	4	5	4	33
5	5	4	4	4	4	4	4	34
5	5	4	4	5	4	4	4	35
5	4	4	5	5	5	5	4	37
4	5	4	4	4	4	4	4	33
4	5	4	4	5	4	5	5	36
5	4	4	4	4	4	4	4	33
5	4	4	4	4	4	4	4	33
5	5	5	4	4	4	5	5	37
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	5	5	4	4	4	5	36
5	5	4	5	5	4	4	5	37
5	4	4	4	5	4	4	5	35
5	5	4	5	5	4	4	4	36
5	4	4	5	5	4	4	4	35
5	5	5	5	5	5	4	4	38
4	5	4	5	5	5	5	4	37

5	5	5	5	5	4	5	5	39
5	5	4	5	5	4	5	5	38
5	4	5	4	4	4	5	5	36
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	5	4	4	4	33
4	4	3	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	4	5	4	4	4	5	35
3	3	3	3	3	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	4	4	5	5	4	4	4	35
5	5	4	4	3	3	3	3	30
5	4	4	4	4	5	4	4	34
5	5	5	5	4	5	5	5	39
5	5	5	5	4	5	5	5	39
4	4	3	5	5	4	4	3	32
4	3	5	5	5	5	5	5	37
4	4	3	4	4	4	4	4	31
5	4	3	4	4	4	4	4	32
5	5	5	5	5	4	5	4	38
5	5	5	5	5	5	5	5	40
5	4	4	4	5	2	4	4	32
5	5	4	4	5	5	4	5	37
5	5	4	5	5	5	4	4	37

Lampiran 6 : Hasil Uji Data Primer

Kriteria Responden

Statistics

		Jenis Kelamin	Usia	Fakultas	Layanan <i>Fintech</i>
N	Valid	100	100	100	100
	Missing	0	0	0	0

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-Laki	15	15,0	15,0	15,0
	Perempuan	85	85,0	85,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	19	6	6,0	6,0	6,0
	20	15	15,0	15,0	21,0
	21	59	59,0	59,0	80,0
	22	20	20,0	20,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Fakultas

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Fakultas Adab dan Bahasa	20	20,0	20,0	20,0
	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	20	20,0	20,0	40,0
	Fakultas Ilmu Tarbiyah	20	20,0	20,0	60,0
	Fakultas Syariah	20	20,0	20,0	80,0
	Fakultas Ushuluddin dan Dakwah	20	20,0	20,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

MP 7	Pearson Correlation	,119	,232*	,176	,391**	,321**	,313**	1	,353**	,624**
	Sig. (2-tailed)	,240	,020	,080	,000	,001	,002		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
MP 8	Pearson Correlation	,215*	,150	,164	,193	,167	,292**	,353**	1	,555**
	Sig. (2-tailed)	,031	,137	,103	,054	,097	,003	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	,553**	,560**	,467**	,674**	,587**	,597**	,624**	,555**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,750	9

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
IK1	65,72	34,709	,616	,721
IK2	65,61	36,159	,539	,733
IK3	65,86	34,788	,613	,721
IK4	65,86	34,687	,609	,721
IK5	66,03	34,615	,543	,723
IK6	66,06	34,663	,523	,724
IK7	65,92	35,307	,551	,727
IK8	65,89	35,917	,393	,738
X1	35,13	9,912	1,000	,762

Hasil Uji Reliabilitas Gaya Hidup (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,761	7

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
GH1	47,85	20,977	,535	,735
GH2	47,87	21,326	,456	,744
GH3	47,47	20,837	,609	,729
GH4	47,50	20,778	,603	,728
GH5	47,41	20,891	,666	,726
GH6	47,57	20,611	,575	,728
X2	25,97	6,151	1,000	,730

Hasil Uji Reliabilitas Minat Penggunaan (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,737	9

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
MP1	65,85	22,816	,476	,717
MP2	66,02	22,686	,480	,716
MP3	66,21	22,955	,366	,725
MP4	65,97	22,151	,611	,705
MP5	65,90	22,515	,510	,713
MP6	66,21	22,248	,514	,710
MP7	66,07	22,389	,554	,710
MP8	66,07	22,591	,470	,716
Y	35,22	6,355	1,000	,710

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Correlations

			X1	X2	Unstandardized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1,000	,344**	,031
		Sig. (2-tailed)	.	,000	,760
		N	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	,344**	1,000	,130
		Sig. (2-tailed)	,000	.	,197
		N	100	100	100
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,031	,130	1,000
		Sig. (2-tailed)	,760	,197	.
		N	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	18,426	3,057		6,028	,000		
	X1	,301	,073	,376	4,113	,000	,936	1,068
	X2	,240	,093	,236	2,578	,011	,936	1,068

a. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Ketepatan Model (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	151,994	2	75,997	15,449	,000 ^b
	Residual	477,166	97	4,919		
	Total	629,160	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X2, X1

Hasil Uji Koefisien Determinan (R Square)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,492 ^a	,242	,226	2,218	2,082

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	18,426	3,057		6,028	,000
	X1	,301	,073	,376	4,113	,000
	X2	,240	,093	,236	2,578	,011

a. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Hipotesis (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	18,426	3,057		6,028	,000
	X1	,301	,073	,376	4,113	,000
	X2	,240	,093	,236	2,578	,011

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 7: r-Tabel

Tabel r untuk df = 1 - 100

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465

32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798

71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Lampiran 8: Tabel F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14

33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97

72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94
93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93

Lampiran 9: Tabel t**Titik Persentase Distribusi t (df = 1 –100)**

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793

35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567

74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374

Lampiran 10: Plagiarisme

