

Analisis Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Financial Gen Z Di PT Mandiri Andalan Utama

Ardiana Septiani¹, Rika Adelia², Yulia Wati³, Vincent Severin Dharma⁴, Arry Eksandy⁵

^{1,2,3,4,5} Universitas Pembangunan Jaya

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menentukan bagaimana perilaku keuangan Generasi Z di PT Mandiri Utama dipengaruhi oleh literasi dan inklusi keuangan. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan pengumpulan data primer melalui penyebaran kuesioner kepada 50 Responden. Data dianalisis menggunakan metode regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Generasi Z bertindak secara positif dan signifikan terhadap keuangan di PT Mandiri Utama berkat literasi keuangan (X1) dan inklusi keuangan (X2). Dengan demikian, Generasi Z diharapkan terus mempertahankan kesejahteraan finansial yang baik dengan belajar tentang keuangan dan menjalani gaya hidup sesuai kebutuhan daripada keinginan untuk terus meningkatkan keuangan mereka. Berdasarkan temuan penelitian, Berdasarkan hasil penelitian ini, diperoleh hasil bahwa X1 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y. dan X2 berpengaruh positif dan signifikan terhadap Y.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Perilaku Finansial.*

Abstract

This research aims to determine how the financial behavior of Generation Z at PT Mandiri Utama is influenced by financial literacy and financial inclusion. This is a quantitative study, with primary data collected through the distribution of questionnaires to 50 respondents. The data were analyzed using multiple linear regression method. The results indicate that Generation Z acts positively and significantly towards finance at PT Mandiri Utama due to financial literacy (X1) and financial inclusion (X2). Thus, Generation Z is expected to continue maintaining good financial well-being by learning about finance and living a lifestyle according to needs rather than desires to continually enhance their finances. Based on the research findings, it is concluded that X1 has a positive and significant effect on Y, and X2 has a positive and significant effect on Y.

Keywords: Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Behavior.

PENDAHULUAN

Dalam era globalisasi saat ini, terjadi berbagai perubahan signifikan, termasuk dalam perilaku keuangan generasi iGeneration. Oleh karena itu, penting bagi generasi ini untuk memiliki kecerdasan finansial yang baik. Kecerdasan finansial mencakup kemampuan seseorang dalam mengatur, mengelola, dan mengalokasikan keuangannya secara efektif. Seringkali, kesulitan dalam mengelola keuangan tidak hanya disebabkan oleh pendapatan rendah, tetapi lebih karena kurangnya pemahaman dalam hal manajemen keuangan, yang menyebabkan pengeluaran yang tidak produktif. Generasi iGeneration cenderung terkait dengan gaya hidup hedonis, yang dapat mendorong pengeluaran konsumtif yang tidak terkendali. Gaya hidup yang tidak sejalan dengan pendapatan mereka seringkali mendorong mereka untuk

mengambil langkah ekstra demi memenuhi keinginan konsumtif mereka. Gaya hidup mencerminkan bagaimana seseorang menjalani hidupnya, dan keputusan finansial yang dibuat saat ini akan berdampak pada masa depan mereka (Azizah, 2020). Oleh karena itu, penting bagi generasi iGeneration untuk memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan mereka untuk memastikan stabilitas finansial di masa mendatang. Guna mencapai tujuan sikap finansial yang optimal, dibutuhkan pendekatan inklusi keuangan yang efisien. Bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2017, inklusi keuangan merujuk pada ketersediaan akses terhadap produk serta layanan keuangan yang disesuaikan dengan kebutuhan serta keahlian masyarakat untuk tingkatan taraf hidup mereka. Sistem inklusi keuangan diharapkan membagikan kemudahan akses kepada seluruh lapisan masyarakat, semacam keahlian untuk melaksanakan pinjaman, menabung, berinvestasi, serta merancang keuangan. Pengukuran literasi keuangan bisa dipecah menjadi 4 ukuran: 1) Pengetahuan universal tentang keuangan individu, seperti: likuiditas aset, manfaat pengetahuan keuangan individu, pengetahuan tentang kekayaan bersih, pengetahuan tentang pengeluaran serta pendapatan, pengetahuan tentang perencanaan keuangan individu, dll. 2) Simpan Pinjam, dll. Pengetahuan tentang fitur simpanan, bunga kartu kredit, bunga majemuk, manfaat tabungan, serta pengetahuan kategori pinjaman. 3) Asuransi. Asuransi ialah salah satu wujud manajemen resiko dengan metode mengalihkan resiko dari satu pihak ke pihak lain, semacam: Pengetahuan umum tentang asuransi, pengetahuan tentang premi asuransi, Pengetahuan tentang kelompok masyarakat yang sangat berisiko, jenis-jenis asuransi, serta sebagainya, pengetahuan tentang investasi jangka panjang. 4) Investasi, Investasi merupakan aktivitas untuk hasil yang dilakukan saat ini buat menciptakan keuntungan di masa depan. Misalnya pengetahuan tentang kategori saham, investasi jangka panjang, resiko investasi, reksa dana, serta bagaimana harga pengaruhi investasi. Chen dan Volpe(1998).

Literasi dan Inklusi Keuangan Terhadap Gen Z

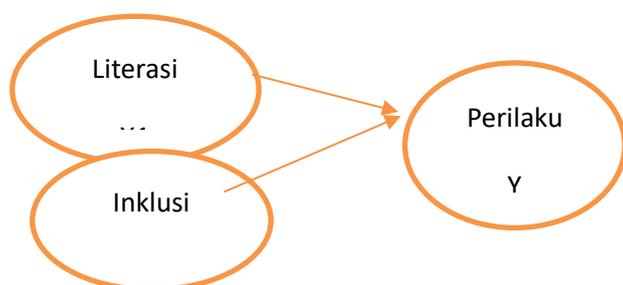
Studi oleh (Smith and Brown 2020) menunjukkan bahwa literasi keuangan berperan dalam membentuk keputusan keuangan Generasi Z. Pemahaman yang baik tentang konsep keuangan dapat membantu generasi ini mengelola keuangan secara lebih efektif. Menurut penelitian oleh Johnson et al. (2019), inklusi keuangan memiliki peran penting dalam membentuk perilaku keuangan Generasi Z. Akses yang lebih luas terhadap layanan keuangan dapat meningkatkan kesadaran dan keterampilan keuangan generasi ini. Penelitian oleh Lee et al. (2018) menemukan bahwa inklusi dan literasi keuangan berdampak positif terhadap perilaku keuangan Generasi Z. Generasi ini cenderung lebih mampu mengelola keuangan mereka dengan baik ketika memiliki akses luas terhadap layanan keuangan dan pemahaman yang baik tentang Keuangan. Selain inklusi dan literasi keuangan, faktor lain seperti pengaruh teman sebaya, media sosial, dan pendidikan finansial juga dapat berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z (Wong, 2021). Dari tinjauan di atas, dapat disimpulkan bahwa inklusi keuangan dan literasi keuangan memainkan peran penting dalam membentuk perilaku keuangan Generasi Z. Dengan pemahaman yang baik mengenai faktor-faktor tersebut, diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam dalam analisis pengaruh inklusi dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z.

Seperti yang dijelaskan oleh Wira Iko Putri Yanti (2019) dalam penelitiannya, bahwa inklusi mewujudkan pengaruh yang signifikan dengan sikap keuangan sangat dipengaruhi oleh inklusi karena akses keuangan yang mudah akan membuat hal-hal lebih mudah untuk dilakukan. Sehingga literasi keuangan yang baik akan berjalan bersama dengan inklusi yang baik.

METODOLOGI PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif yang ditujukan pada penelitian keuangan pada generasi Z iGeneration. Data primer digunakan sebagai sumber data dengan teknik pengumpulan data menjawab kuesioner. Sampel penelitian ini adalah Generasi Z yang bekerja di PT Mandiri Utama. SPSS versi 20 digunakan untuk analisis data, data yang diperoleh dikenakan serangkaian Analisis Uji Linier Berganda, Hasil Uji-F dan Koefisien Determinasi (R²), dan Uji t. Analisis Regresi Linier Berbeda dan Pengujian Hipotesis adalah pengujian penerimaan klasik. Metode pengambilan sampel yang dipakai dengan mempergunakan metode non probability sampling dengan teknik purposive sampling. Sugiono (2016) menyatakan “purposive sampling adalah teknik pengumpulan sampel dengan pertimbangan atau kriteria tertentu”. Pada penelitian ini, kriteria yang digunakan adalah karyawan yang umumnya berusia (19- 25 tahun) yang bekerja di PT Mandiri Utama. Kriteria sampel dalam penelitian ini yaitu:

1. Generasi Z iGeneration yang berusia (19-25) Tahun.
2. Generasi Z yang bekerja di PT Mandiri Utama.



HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis Uji Regresi Linier Berganda

Analisis Uji Regresi Linier Berganda adalah suatu model analisis untuk mengetahui pengaruh dua atau lebih variabel bebas terhadap suatu variabel terikat. Hasil analisis regresi berganda diperoleh dengan menggunakan aplikasi SPSS sebagai berikut.

Tabel 1. Hasil Uji Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis

Variabel	B	t	Sig	Keterangan
Constanta	26.866	5.855	.000	
Literasi (X1)	.317	3.288	.002	didukung
Inklusi (X2)	.178	2.740	.009	didukung
Adj R2 (R Square)	.249			
F (Tabel F)	3.19		.000	

Dependent variabel : Perilaku
Finansial

Berdasarkan Tabel 1 terlihat bahwa persamaan regresi berganda mempunyai bentuk: $Y = 26,866 + 0,317 X_1 + 0,178 X_2$

Keterangan :

- Y : menunjukkan perilaku
 α : konstanta
 β : koefisiensi regresi
X1 : literasi
X2 : inklusi.

Nilai konstanta 26,866 artinya perilaku keuangan iGeneration Z adalah 26,866 tanpa adanya variabel lain yang mempengaruhi (variabel lain dianggap 0).

Nilai Literasi X1 sebesar 0,317 artinya variabel literasi mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Perilaku Finansial Y.

Nilai Inklusi X2 sebesar 0,178 artinya variabel Inklusi mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Perilaku Finansial Y.

Hasil Uji-F dan Koefisien Determinasi (R²)

Berdasarkan hasil olah data yang ditunjukkan pada tabel di atas, uji F menunjukkan nilai $0,000 < 0,05$, yang menunjukkan bahwa variabel literasi dan inklusi secara bersamaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku finansial iGeneration Z di PT MANU. Di sisi lain, hasil tabel 1 menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi (R²) adalah 0,249, yang menunjukkan bahwa variabel literasi dan inklusi senilai 24,9% dapat mempengaruhi perilaku finansial iGeneration Z. sementara sisanya 75,1% dipengaruhi oleh variabel lainnya diluar model penelitian ini.

Uji t

Berdasarkan hasil analisis tabel diatas dapat dilihat bahwa tingkat signifikansi dapat dijelaskan dengan menggunakan tabel signifikansi sebagai berikut.

- A. Hasil perhitungan signifikansi variabel literasi adalah $0,002 < 0,05$ dan nilai t hitung $3,288 > 2,012$, sehingga hipotesis literasi berpengaruh terhadap perilaku keuangan iGeneration Z di PT Mandiri Utama H1. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel ini memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan iGeneration Z di PT Mandiri Utama.
- B. Hasil perhitungan signifikansi variabel inklusi menunjukkan bahwa $0,009 < 0,05$ dan nilai t hitung $2,740 > 2,012$, sehingga hipotesis inklusi berpengaruh terhadap perilaku finansial Gen Z di PT MANU H2. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel ini memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku finansial Gen Z di PT Mandiri Utama.

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gen Z

Literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk membaca dan memahami informasi terkait keuangan, khususnya deposito, nvestasi, asuransi, dan reksadana. Dengan pengetahuan keuangan yang baik, seseorang dapat menggunakan sumber daya mereka dengan bijak. Ini menunjukkan bahwa iGeneration Z perilaku keuangan di PT Mandiri Utama memiliki pengaruh langsung terhadap pengetahuan mereka tentang pengelolaan keuangan mereka. Ini sejalan

dengan teori kontemporer bahwa tingkat pengetahuan seseorang tentang pengelolaan keuangan mereka akan berkorelasi positif dengan perilaku pembelanjaan mereka. Penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya (Sheda, G. A. 2023). dan penelitian sebelumnya (Azizah, N. S. (2020) yang menunjukkan bahwa pengetahuan tentang keuangan generasi muda memiliki dampak positif terhadap perilaku finansial mereka.

Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Finansial Gen Z

Inklusi keuangan merupakan suatu sistem jasa keuangan yang dikelola oleh lembaga keuangan dengan tujuan mengurangi kesenjangan dan meningkatkan akses masyarakat terhadap jasa keuangan. Secara keseluruhan, inklusi keuangan tampaknya memainkan peran penting dalam membentuk perilaku keuangan generasi Z yang bertanggung jawab dan proaktif, terutama dalam hal investasi dan pengelolaan keuangan pribadi. Demografi utama yang biasa diamati dalam pengembangan inklusi keuangan adalah masyarakat usia produktif yang telah memiliki penghasilan, seperti halnya karyawan di PT Mandiri Utama yang menyadari bahwa inklusi keuangan berdampak pada keuangannya.

Seperti disebutkan di atas, masyarakat dengan produktivitas lebih tinggi dan tingkat inklusi keuangan lebih tinggi mempunyai dampak positif terhadap perilaku keuangan mereka.

Temuan penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan (Sekarwati & Susanti, 2020) yang menyatakan bahwa inklusi keuangan parsial berdampak positif terhadap perilaku menabung dengan hubungan yang positif.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada Generasi Z yang bekerja di PT Mandiri Utama, dapat disimpulkan bahwa: Literasi keuangan (X1) berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z, dengan nilai koefisien regresi 0,317; Inklusi keuangan (X2) juga berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z, dengan nilai koefisien regresi 0,178. Sementara itu, dengan koefisien determinasi (R²) sebesar 0,249, penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan memengaruhi perilaku keuangan Gen Z yang bertanggung jawab dan proaktif di PT Mandiri Utama. Dengan demikian, literasi keuangan dan inklusi keuangan berperan penting dalam membentuk perilaku Finansial Generasi Z di PT Mandiri Utama, yang dapat menjadi landasan untuk mengembangkan program pendidikan keuangan yang lebih baik di masa depan.

Referensi :

- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan tenaga kerja muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31-42.
- Sheda, G. A. (2023). ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN LIFESTLYE TERHADAP PERILAKU FINANSIAL PADA IGENERATION (Z). *PAPATUNG: Jurnal Ilmu Administrasi Publik, Pemerintahan dan Politik*, 6(1), 25-33.
- Hapsari, M. T. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Personal Pada Generasi Z Di Desa Juwet Kunjang Kabupaten Kediri. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)* , 3(2), 799-807.
- Dilasari, D., Mulyati, S., & Kurniawan, A. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Life Style, Locus of Control dan Demografi terhadap Perilaku Konsumtif Generasi Milenial di Kota Subang. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02).
- Saraswati, A. M., & Nugroho, A. W. (2021). Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan. *Warta LPM*, 24(2), 309-318.
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 92-101.
- Viana, E. D., Febrianti, F., & Dewi, F. R. (2021). Literasi keuangan, inklusi keuangan dan minat investasi generasi z di Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 12(3), 252-264.
- Sufyati, H. S., & Lestari, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(5), 2415-2430.
- Chairani, R., Bestari, M. F. O., & Hidayat, V. S. (2021). Analisa pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 5(1), 691-698.
- Ramadanti, H., & Nawir, J. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z pada Cashless Society: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Perilaku Keuangan, Cashless Society. *Jurnal Visionida*, 7(2), 96-109.
- Bestari, M. F. O., & Chasanah, N. (2023). Dampak Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Intermediasi Teknologi Finansial Terhadap Keputusan Investasi. *COMSERVA: Jurnal Penelitian dan Pengabdian Masyarakat*, 3(06), 2308-2316.
- Utami, N. G. P., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Technology, Sefl-Control, dan Hedonic Lifestyle terhadap Financial Behavior pada Generasi Z di Jawa Timur. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 506-521.
- Johnson, A., et al. (2019). The Impact of Financial Inclusion on the Financial Behavior of Generation Z. *Journal of Financial Studies*, 15(2), 45-58.
- Smith, B., & Brown, C. (2020). Financial Literacy and Generation Z: A Study of Knowledge and Behavior. *Journal of Youth Finance*, 8(4), 112-125.
- Lee, D., et al. (2018). The Influence of Financial Inclusion and Literacy on Financial Behavior of Generation Z. *International Journal of Financial Education*, 6(3), 78-91.
- Wong, E. (2021). Peer Influence and Social Media Impact on Financial Behavior of Generation Z. *Journal of Financial Behavior*, 12(1), 30-42.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1).