DIGITAL BANKING USAGE: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Manajemen (S1)

pada Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Disusun oleh :

Kenny Njoman

NPM: 220326618

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

***DIGITAL BANKING USAGE*: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z**

Disusun Oleh:
Kenny Njoman
NPM: 220326618

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing

Elizabeth Fiesta Clara SB, S.M., M.M. **Yogyakarta, 17 Juni 2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

***DIGITAL BANKING USAGE*: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z**

Benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Yang menyatakan



Kenny Njoman

SKRIPSI

***DIGITAL BANKING USAGE*: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Kenny Njoman
NPM: 220326618

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 30 Juni 2026 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1) Program Studi Manajemen

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Dwitya Aribawa, SE., MBA., Ph.D

Anggota Panitia Penguji

Elizabeth Fiesta Clara SB, SM., MM.CRP

Enggar Sukma Kinanthi, SE., MBA

Yogyakarta, 30 Juni 2026
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

Wenefrida Mahestu Novlandra Krisjanti, SE., M.Sc.IB., Ph.D.

Dipindai dengan CamScanner

MOTTO

“See I know my destination, I'm just not there.”

Daniel Caesar - Streetcar

KATA PENGANTAR

Namo Buddhaya,

Dengan memanjatkan rasa syukur kepada Sang Bhagawan Buddha, sumber kebijaksanaan dan penerang jalan kehidupan, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**DIGITAL BANKING USAGE: MEDIATOR DIGITAL FINANCIAL LITERACY DAN DIGITAL FINANCIAL INCLUSION PADA GEN Z**" dengan baik. Berkat ajaran Dharma, ketekunan, serta nilai-nilai kebijaksanaan yang diajarkan oleh Sang Buddha, penulis mampu menjalani setiap proses, tantangan, dan pembelajaran selama penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, doa, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Oei Giok Sian dan Bapak Njo Tjoen Haij, yang telah memberikan kasih sayang, doa, pengorbanan, dukungan, serta semangat yang tiada henti kepada penulis. Terima kasih atas setiap perjuangan, ketulusan, dan kepercayaan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga tahap ini.
2. Davina Anabelle Tan, yang selalu hadir memberikan cinta, perhatian, dukungan, dan semangat kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran, pengertian, serta kesediaannya untuk selalu mendampingi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan sehingga penulis mampu menyelesaikan perjalanan ini dengan baik.
3. Ibu Elizabeth Fiesta Clara SB, S.M., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta kritik yang membangun selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran dan ilmu yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.

4. Joris Jane Schmidt, Abinaya Kusuma Wiratmadja, dan Orelio Hayashi, selaku teman-teman seperjuangan dari Padang yang telah memberikan dukungan, kebersamaan, serta banyak cerita selama penulis menjalani kehidupan sebagai mahasiswa rantau di Yogyakarta. Terima kasih atas persahabatan, canda tawa, dan kenangan yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis.
5. Seluruh teman-teman Pemuda Atma, yang telah memberikan banyak pengalaman, kebersamaan, pembelajaran, serta kenangan berharga selama penulis menjalani kehidupan perkuliahan. Terima kasih atas dukungan dan rasa kebersamaan yang telah diberikan sehingga perjalanan perkuliahan ini menjadi lebih bermakna.
6. Balcos Fam, yang telah memberikan banyak kebersamaan, canda tawa, cerita, dukungan, serta berbagai pengalaman selama penulis menjalani kehidupan perkuliahan di Yogyakarta. Terima kasih atas setiap momen yang telah dilalui bersama dan kenangan yang menjadi bagian berharga dalam perjalanan penulis selama masa perkuliahan.
7. Balcos, yang telah menjadi salah satu tempat yang menemani keseharian penulis selama menjalani kehidupan perkuliahan di Yogyakarta. Terima kasih atas tempat dan suasana yang memberikan ruang bagi penulis untuk berkumpul, berbagi cerita, serta menciptakan banyak kenangan bersama teman-teman selama masa perkuliahan.
8. Warung Mbak Yuni "Warung Biru", yang telah menjadi bagian dari keseharian penulis selama menjalani kehidupan perkuliahan di Yogyakarta. Terima kasih atas hidangan yang selalu menemani hari-hari penulis, keramahan yang diberikan, serta suasana hangat yang menjadikan tempat tersebut memiliki kenangan tersendiri dalam perjalanan penulis selama menempuh pendidikan.

9. Seluruh responden penelitian, yang telah bersedia meluangkan waktu dan berpartisipasi dalam pengisian kuesioner penelitian ini. Tanpa kesediaan dan bantuan para responden, penelitian ini tidak dapat terlaksana dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen keuangan, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama menempuh pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Semoga segala kebaikan, dukungan, dan bantuan yang telah diberikan mendapatkan kebahagiaan serta keberkahan.

Yogyakarta, 17 Juni 2026

Penulis,



Kenny Njoman

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS ii
MOTTO iv
KATA PENGANTAR v
DAFTAR ISI viii
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR LAMPIRAN xiii
ABSTRAK xiv
ABSTRACT xv
BAB I 1
PENDAHULUAN 1
1.1 Objek Penelitian 1
1.2 Latar Belakang 4
1.3 Rumusan Masalah 9
1.4 Tujuan Penelitian 9
1.5 Manfaat Penelitian 10
1.5.1 Aspek Teoritis 10
1.5.2 Aspek Praktis 10
1.6 Sistematika Penulisan Tugas Akhir 11
BAB II 13
TINJAUAN PUSTAKA 13
2.1 Landasan Teori 13
2.1.1 *Financial Behavior* 13
2.1.2 *Digital Banking Usage* 14
2.1.3 *Digital Financial Literacy* 16
2.1.4 *Digital Financial Inclusion* 17
2.2 Penelitian Terdahulu 20
2.3 Kerangka Penelitian 27
2.4 Pengembangan Hipotesis 27
2.4.1 Pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Financial Inclusion* 27

2.4.2 Pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Banking Usage* 28
2.4.3 Pengaruh *Digital Banking Usage* terhadap *Digital Financial Inclusion* 29
2.4.4 Peran Mediasi *Digital Banking Usage* dalam Hubungan antara *Digital Financial Literacy* dan *Digital Financial Inclusion* 30
BAB III.....32
METODE PENELITIAN.....32
3.1 Jenis dan Desain Penelitian 32
3.2 Operasionalisasi Variabel.....34
3.3 Populasi dan Sampel.....40
3.3.1 Populasi.....40
3.3.2 Sampel 40
3.3.3 Teknik *Sampling* 41
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....43
3.5 Sumber Data 45
3.6 Teknik Analisis Data.....46
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif 47
3.6.2 Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*).....48
3.6.3 Evaluasi *Structural Model* (Inner Model).....50
3.6.4 Pengujian Hipotesis 52
3.7 Analisis Variabel Mediasi 52
3.8 Uji Coba Instrumen (*Pilot Test*).....53
3.8.1 Uji Validitas Instrumen 54
3.8.2 Uji Reliabilitas Instrumen.....55
3.9 Tahapan Penelitian.....56
BAB IV 59
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....59
4.1 Pengumpulan Responden 59
4.2 Analisis Profil Responden 60
4.2.1 Profil Responden Berdasarkan Usia 60
4.2.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....61
4.2.3 Profil Responden Berdasarkan Domisili.....61
4.2.4 Profil Responden Berdasarkan Income/Pendapatan per Bulan 62

4.2.5 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 63
4.2.6 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan.....64
4.2.7 Profil Responden Berdasarkan Bank Digital yang digunakan.....64
4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....66
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Digital Financial Literacy*.....66
4.3.2 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Digital Banking Usage*.....67
4.3.3 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Digital Financial Inclusion*.....68
4.4 Hasil Analisis *Partial Least Square* (PLS).....68
4.4.1 Model Struktural.....69
4.4.2 Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*).....70
4.4.3 Evaluasi *Structural Model* (*Inner Model*).....75
4.5 Pengujian Hipotesis.....79
4.5.1 *Path Coefficients*.....79
4.5.2 *Specific Indirect Effect*.....80
4.6 Analisis Variabel Mediasi.....81
4.7 Pembahasan.....82
4.7.1 Pembahasan Hipotesis 1 Pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Financial Inclusion*.....82
4.7.2 Pembahasan Hipotesis 2 Pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Banking Usage*.....84
4.7.3 Pembahasan Hipotesis 3 Pengaruh *Digital Banking Usage* terhadap *Digital Financial Inclusion*.....85
4.7.4 Pembahasan Hipotesis 4 Peran Mediasi *Digital Banking Usage* dalam Hubungan antara *Digital Financial Literacy* dan *Digital Financial Inclusion* 87
BAB V.....90
KESIMPULAN DAN SARAN.....90
5.1 Kesimpulan.....90
5.2 Implikasi Manajerial.....91
5.3 Keterbatasan Penelitian.....93
5.4 Saran Penelitian.....94
DAFTAR PUSTAKA.....96
LAMPIRAN.....100

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 21
Tabel 3.1 Karakteristik Penelitian 34
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel 37
Tabel 3.3 Ukuran Sampel Minimum Berdasarkan Rentang Nilai $\boldsymbol{pmin}$ 43
Tabel 3.4 Skala Likert 44
Tabel 3.5 Kategori Garis Kontinum Skala Likert 48
Tabel 3.6 Outer Loading (*Pilot Test*) 54
Tabel 3.7 Nilai AVE (*Pilot Test*) 55
Tabel 3.8 Uji Reliabilitas (*Pilot Test*) 56
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Usia 60
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 61
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Domisili 62
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Income/Pendapatan per Bulan 62
Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 63
Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan 64
Tabel 4.7 Profil Responden Berdasarkan Bank Digital yang digunakan 65
Tabel 4.8 Hasil Analisis Deskriptif Variabel *Digital Financial Literacy* 66
Tabel 4.9 Hasil Analisis Deskriptif Variabel *Digital Banking Usage* 67
Tabel 4.10 Hasil Analisis Deskriptif Variabel *Digital Financial Inclusion* 68
Tabel 4.11 *Outer Loadings* 71
Tabel 4.12 *Average Variance Extracted* (AVE) 72
Tabel 4.13 *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) 73
Tabel 4.14 *Construct Reliability* 74
Tabel 4.15 *R-Square* 75
Tabel 4.16 *Variance Inflation Factor* 76
Tabel 4.17 *Predictive Relevance* 77
Tabel 4.18 *Effect Size* 78
Tabel 4.19 *Path Coefficients* 79
Tabel 4.20 *Spesific Indirect Effect* 80
Tabel 4.21 Analisis Variabel Mediasi 81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Distribusi Penduduk Indonesia Berdasarkan Generasi 1
Gambar 1.2 Proyeksi Penduduk Provinsi DI Yogyakarta Berdasarkan Kelompok Usia 2
Gambar 1.3 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Indonesia 2022.....5
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian 27
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian.....58
Gambar 4.1 Model Struktural Penelitian.....69
Gambar 4.2 *Outer Loadings* (*PLS Algorithm*) 70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisioner Penelitian.....100
Lampiran 2. Data Profil Responden.....111
Lampiran 3. Hasil Kuisioner.....132
Lampiran 4. Hasil Olah Data (SmartPLS) 142
Lampiran 5. Jurnal Acuan 148
Lampiran 6. Turnitin 170

DIGITAL BANKING USAGE: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z

Disusun oleh:

Kenny Njoman

NPM: 220326618

Pembimbing:

Elizabeth Fiesta Clara SB, S.M., M.M.

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi pada sektor keuangan, khususnya melalui munculnya berbagai layanan bank digital yang memberikan kemudahan dalam mengakses dan menggunakan layanan keuangan. Namun, peningkatan akses terhadap layanan keuangan digital perlu diimbangi dengan kemampuan individu dalam memahami dan menggunakan teknologi keuangan secara tepat. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Financial Inclusion* dengan *Digital Banking Usage* sebagai variabel mediasi pada Generasi Z pengguna bank digital di Daerah Istimewa Yogyakarta.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada Generasi Z pengguna bank digital di Daerah Istimewa Yogyakarta menggunakan teknik *purposive sampling*. Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 160 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Digital Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap *Digital Financial Inclusion* dan *Digital Banking Usage*. Selain itu, *Digital Banking Usage* juga berpengaruh positif terhadap *Digital Financial Inclusion*. Hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa *Digital Banking Usage* mampu memediasi pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Digital Financial Inclusion* dengan jenis mediasi parsial (*partial mediation*). Dengan demikian, peningkatan *Digital Financial Literacy* dapat meningkatkan *Digital Financial Inclusion* secara langsung maupun melalui peningkatan penggunaan layanan bank digital.

Kata kunci: *Digital Financial Literacy*, *Digital Banking Usage*, *Digital Financial Inclusion*, Generasi Z, Bank Digital

DIGITAL BANKING USAGE: MEDIATOR *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *DIGITAL FINANCIAL INCLUSION* PADA GEN Z

Disusun oleh:

Kenny Njoman

NPM: 220326618

Pembimbing:

Elizabeth Fiesta Clara SB, S.M., M.M.

ABSTRACT

The development of digital technology has encouraged transformation in the financial sector, particularly through the emergence of digital banking services that provide greater convenience in accessing and utilizing financial services. However, the increasing accessibility of digital financial services needs to be accompanied by individuals' ability to understand and use financial technology appropriately. Therefore, this study aims to examine the effect of *Digital Financial Literacy* on *Digital Financial Inclusion* with *Digital Banking Usage* as a mediating variable among Generation Z digital bank users in the Special Region of Yogyakarta.

This study employed a quantitative approach using a survey method. The research data were collected through questionnaires distributed to Generation Z digital bank users in the Special Region of Yogyakarta using a *purposive sampling* technique. The total number of respondents in this study was 160 respondents. The data analysis technique used in this study was *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS 4 software.

The results showed that *Digital Financial Literacy* has a positive effect on *Digital Financial Inclusion* and *Digital Banking Usage*. In addition, *Digital Banking Usage* has a positive effect on *Digital Financial Inclusion*. The mediation test results indicated that *Digital Banking Usage* mediates the relationship between *Digital Financial Literacy* and *Digital Financial Inclusion* through a partial mediation mechanism. Therefore, improving *Digital Financial Literacy* can enhance *Digital Financial Inclusion* both directly and indirectly through increasing the use of digital banking services.

Keywords: *Digital Financial Literacy*, *Digital Banking Usage*, *Digital Financial Inclusion*, Generation Z, Digital Bank.