



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *INNOVATION*, *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* (AI)
DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP
FINANCIAL INCLUSION PADA PENGGUNAAN QRIS DI
INDONESIA: PERSPEKTIF GENERASI Z**

SKRIPSI

Qonita Qorirroh

2102025124

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *INNOVATION*, *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* (AI)
DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP
FINANCIAL INCLUSION PADA PENGGUNAAN QRIS DI
INDONESIA: PERSPEKTIF GENERASI Z**

SKRIPSI

Qonita Qorirroh

2102025124

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan Judul **“PENGARUH *INNOVATION, ARTIFICIAL INTELLIGENCE* DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA PENGGUNAAN QRIS DI INDONESIA : PERSPEKTIF GENERASI Z”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain, atau Sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 15 November 2025
Yang menyatakan,



Qonita Qorirroh
2102025124

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH *INNOVATION, ARTIFICIAL INTELLIGENCE* DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA PENGGUNAAN QRIS DI INDONESIA : PERSPEKTIF GENERASI Z.

NAMA : QONITA QORIRROH

NIM : 2102025124

PROGRAM STUDI : MANAJEMEN

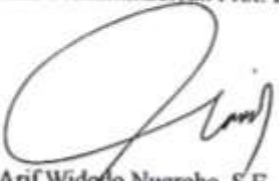
TAHUN AKADEMIK : 2025/2026

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M	
Pembimbing II	Elmy Nur Azizah, SE., MBA.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *INNOVATION, ARTIFICIAL INTELLIGENCE* DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA
PENGUNAAN QRIS DI INDONESIA : PERSPEKTIF GENERASI Z**

Yang disusun oleh:
Qonita Qorirroh
2102025124

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata - satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

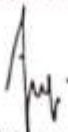
Prof. DR. HAMKA
Pada Tanggal:

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:



(Dr. Ani Silvia, S. TP., M.S.M)
Sekretaris, merangkap anggota:



(Tupi Setyowati, SE., MM.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

(Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.)

(Prof. Dr. Zulpahmami, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Qonita Qorirroh
NIM : 2102025124
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH *INNOVATION*, *ARTIFICIAL INTELLIGENCE* DAN *DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY* TERHADAP *FINANCIAL INCLUSION* PADA PENGGUNAAN QRIS DI INDONESIA : PERSPEKTIF GENERASI Z“

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 November 2025
Yang menyatakan

(Qonita Qorirroh)

ABSTRAK

Qonita Qorirroh (2102025124)

PENGARUH INNOVATION, ARTIFICIAL INTELLIGENCE DAN DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY TERHADAP FINANCIAL INCLUSION PADA PENGGUNAAN QRIS DI INDONESIA : PERSPEKTIF GENERASI Z.

Skripsi. Pogram Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2025. Jakarta.

Kata Kunci: *Innovation, Artificial Intelligence, Digital Financial Capability, Financial Inclusion, QRIS, Generasi Z*

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *Innovation, Artificial Intelligence*, dan *Digital Financial Capability* terhadap Financial Inclusion pada penggunaan QRIS di Indonesia dari perspektif Generasi Z. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi Generasi Z usia 17–28 tahun yang menggunakan QRIS. Sebanyak 203 responden diperoleh melalui penyebaran kuesioner di TikTok, Instagram, dan WhatsApp, kemudian dianalisis menggunakan statistik deskriptif dan PLS melalui SmartPLS 4.1.1.4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Innovation* dan *Digital Financial Capability* berpengaruh positif terhadap Financial Inclusion, sementara *Artificial Intelligence* tidak berpengaruh positif. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,764 menandakan bahwa 76,4% variasi Financial Inclusion dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, sedangkan 23,6% sisanya dipengaruhi faktor lain di luar penelitian.

Secara keseluruhan, penelitian ini menyimpulkan bahwa Generasi Z di Indonesia sangat responsif terhadap inovasi layanan keuangan digital dan memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola transaksi finansial digital. Namun, pemanfaatan Artificial Intelligence belum memberikan kontribusi berarti dalam meningkatkan inklusi keuangan. Temuan ini menegaskan pentingnya inovasi dan literasi digital sebagai kombinasi efektif untuk memperluas akses layanan keuangan formal bagi generasi muda.

ABSTRACT

Qonita Qorirroh (2102025124)

THE EFFECT OF INNOVATION, ARTIFICIAL INTELLIGENCE, AND DIGITAL FINANCIAL CAPABILITY ON FINANCIAL INCLUSION IN THE USE OF QRIS IN INDONESIA: THE PERSPECTIVE OF GENERATION Z.

Thesis. Bachelor's Degree Program in Management. Faculty of Economics and Business, Prof. Dr. HAMKA University. 2025. Jakarta.

Keywords: Innovation, Artificial Intelligence, Digital Financial Capability, Financial Inclusion, QRIS, Generation Z

This study aims to analyze the influence of Innovation, Artificial Intelligence, and Digital Financial Capability on Financial Inclusion in the use of QRIS in Indonesia from the perspective of Generation Z. The research method used a quantitative approach with a population of Generation Z aged 17–28 years who use QRIS. A total of 203 respondents were obtained through the distribution of questionnaires on TikTok, Instagram, and WhatsApp, then analyzed using descriptive statistics and PLS through SmartPLS 4.1.1.4.

The results show that Innovation and Digital Financial Capability have a positive effect on Financial Inclusion, while Artificial Intelligence does not show a positive effect. The coefficient of determination (R^2) value of 0.764 indicates that 76.4% of the variation in Financial Inclusion can be explained by these three variables, while the remaining 23.6% is influenced by other factors outside the scope of this study.

Overall, this study concludes that Generation Z in Indonesia is very responsive to digital financial service innovations and has good capabilities in managing digital financial transactions. However, the use of Artificial Intelligence has not made a significant contribution to improving financial inclusion. These findings emphasize the importance of innovation and digital literacy as an effective combination for expanding access to formal financial services for the younger generation.