

## Abstrak

Pertumbuhan pengguna internet di Indonesia mengalami peningkatan yang signifikan dari tahun ke tahun, mencapai 78,19% dari total populasi pada tahun 2022-2023. Hal ini menunjukkan penetrasi internet yang lebih luas di kalangan masyarakat Indonesia. Nilai transaksi perbankan digital nasional menunjukkan tren peningkatan, mencapai Rp5.098,6 triliun pada Agustus 2023, mencerminkan adopsi layanan keuangan digital yang semakin meningkat di Indonesia. Peningkatan ini didukung oleh kemudahan akses yang ditawarkan oleh bank dan pengelolaan keuangan online, sejalan dengan preferensi generasi yang tumbuh di era digital, sehingga Generasi Z dengan cepat dan nyaman mengadopsi layanan perbankan digital. Hal ini membawa potensi inklusi keuangan yang lebih besar di kalangan generasi muda. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan tujuan kausal, menerapkan Model Penerimaan Teknologi (TAM), Teori Perilaku Terencana (TPB), dan Teori Tindakan Beralasan (TRA). Variabel dependen (inklusi keuangan), variabel intervening (kemudahan penggunaan), dan variabel independen (literasi keuangan, literasi digital, dan modal sosial). Penelitian ini, yang melibatkan 200 pelanggan bank digital Generasi Z yang berbasis di Kota Bandung, menggunakan Model Persamaan Struktural (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) sebagai alat analisisnya. Temuan penelitian menunjukkan bahwa pelanggan bank digital Generasi Z di Kota Bandung sudah memiliki tingkat modal sosial, inklusi keuangan, literasi digital, dan kemudahan penggunaan yang sangat tinggi. Selain itu, ditunjukkan bahwa efek literasi digital, modal sosial, dan literasi keuangan terhadap inklusi keuangan dapat dimoderasi oleh kemudahan penggunaan. Inklusi keuangan juga secara signifikan dipengaruhi langsung oleh modal sosial, literasi digital, dan literasi keuangan. Diharapkan bahwa penelitian ini akan memberikan pemahaman yang lebih besar tentang variabel-variabel yang mempengaruhi inklusi keuangan Generasi Z dan bagaimana karakteristik tersebut dapat mempengaruhi kebijakan yang bertujuan untuk meningkatkan ketersediaan dan penggunaan layanan keuangan di era digital.

Kata kunci: Literasi Digital, Kemudahan Penggunaan, Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Generasi Z, Modal Sosial