

## **TESIS**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN,  
PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)**



Diajukan Oleh :

**SYANINDITA PRAMESWARI**

**NIM : 1262100023**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2023**

## **TESIS**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN,  
PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)**



Diajukan Oleh :

**SYANINDITA PRAMESWARI**

**NIM : 1262100023**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN,  
PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)**

**TESIS**

**Untuk Memperoleh Gelar Magister Manajemen  
Dalam Program Studi Magister Manajemen  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

Diajukan Oleh :

**SYANINDITA PRAMESWARI**

**NIM : 1262100023**

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2023**

**TESIS**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN,  
PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)**

diajukan oleh :

**SYANINDITA PRAMESWARI**

**NIM : 1262100023**

**Disetujui untuk diuji :**

**Surabaya, 6 Januari 2023**

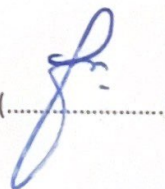
**Pembimbing I**

**Prof. Dr. Mulyanto Nurgoho, MM., CMA., CPA**

()

**Pembimbing II**

**Dr. Ulfi Pristiana, M.Si**

()

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2023**

**TESIS**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN,  
PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI  
KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)**

diajukan oleh :

**SYANINDITA PRAMESWARI**

**NIM : 1262100023**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan lulus pada ujian thesis Program Studi Magister Manajemen Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada tanggal 7 Januari 2023

**Tim Penguji**

Ketua : Prof. Dr. Mulyanto Nurgoho, MM., CMA., CPA.

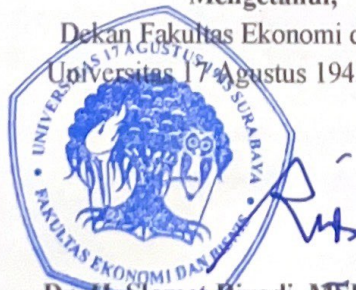
Anggota : Dr. Hwihanus, SE., MM., CMA.

Anggota : Dr. Achmad Maqsudi, M.Si., Ak., CA.

()  
()  
()

**Mengetahui,**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



**Dr. H. Slamet Riyadi, MSl., AK., CA**

**NPP. 2020.93.0319**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT dan sholawat beriringan salam juga dicurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, berkat segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang telah diberikan sehingga penyusunan dan penulisan tesis dengan judul **"PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)"**, sebagai salah satu persyaratan akademis dalam menyelesaikan pendidikan dan guna memperoleh gelar Magister Manajemen pada program Pascasarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi masyarakat terutama bagi perkembangan ilmu di Indonesia.

Penelitian ini tidak mungkin terwujud tanpa dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian tesis ini. Dengan segala kerendahan dan ketulusan hati penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktu serta memberikan pengarahan dengan penuh kesabaran selama penulis menyusun tesis.
2. Ibu Dr. Ulfi Pristiana, M.Si. selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan saran dan bimbingannya dalam menyusun tesis.
3. Bapak Dr. Slamet Riyadi, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Ibu Dr. Siti Mujanah, MBA., PhD selaku Kaprodi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan ilmu, wawasan dan bimbingannya selama masa perkuliahan. Tidak lupa kepada tenaga kependidikan yang telah juga banyak membantu keadministrasian selama semasa perkuliahan.
6. Kedua orang tua saya yang selalu mendukung juga mendokan kelancaran studi magister.
7. Keluarga besar saya yang selalu memberikan support dan bantu doa terbaiknya agar penulis segera menyelesaikan tesis.

8. Sahabat saya Muhammad Burhanuddin Thobari yang selalu mendampingi dan memberikan support dalam penulisan tesis ini.
9. Teman-teman seperjuangan di Magister Manajemen angkatan 55.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna. Namun demikian penulis berharap, tesis ini dapat menjadi inspirasi serta menambah wawasan dan bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 8 Januari 2023



Penulis

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syanindita Prameswari

NIM : 1262100023

Alamat : Jl. Dharmawangsa IV/26 Surabaya

Telp/HP : 082333076212

Menyatakan bahwa “Tesis” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan MM-UNTAG Surabaya dengan judul:

**“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus Pada Keluarga di Kota Surabaya)”**

Adalah hasil saya karya sendiri bukan “Duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada klaim dari pihak lain bukan menjadi tanggung jawab pembimbing dan atau pengelola fakultas tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Atas hal tersebut saya bersedia menerima sanksi, sesuai hukum atau aturan yang berlaku di Indonesia.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak siapapun.

Surabaya, 8 Januari 2023

Hormat Saya  
  
10000  
METERAI  
TEMPEL  
F71CDAJX334170086  
Syanindita Prameswari



UNIVERSITAS  
17 AGUSTUS 1945  
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN  
Jl. SEMOLOWARU 45 SURABAYA  
TELP. 031 593 1800 (Ext. 311)  
e-mail : perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai Civitas Akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syanindita Prameswari  
NBI/ NPM : 1262100023  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Magister Manajemen  
Jenis Karya : Tesis

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KESADARAN KEUANGAN, PENDAPATAN, TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI KASUS PADA KELUARGA DI KOTA SURABAYA)**

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty - Free Right)*, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum

Dibuat di : Surabaya  
Pada tanggal : Januari 2023

Yang Menyatakan,



(Syanindita Prameswari)

\*Coret yang tidak perlu

## **ABSTRACT**

*As a result of the Covid-19 pandemic, the Indonesian economy was significantly affected. The economy in the city of Surabaya is recorded that in 2020 it contracted -4.85%, then jumped to 4.29% in 2021. The poverty in Surabaya in 2021 was recorded at 5.23% or 152,489 people, increasing from 2020 which was only 5.02 %. As a result, household consumption, which is the main pillar of the economy, slowed down significantly and affected various performance sectors. Public financial welfare is important for the government in helping accelerate economic recovery. This study aims to analyze the effect of financial management proxied on financial literacy, financial awareness, income, financial behavior, financial inclusion on financial well-being in families in Surabaya. This study used quantitative method with simple random sampling technique. This study uses primary data by distributing questionnaires. The data analysis that is used in this study is Partial Least Square (PLS). The results of this study indicate that financial literacy has a significant and positive effect on financial behavior, financial literacy has a significant and positive effect on financial inclusion, financial literacy has no significant effect on financial well-being, financial awareness has no significant effect on financial behavior, financial awareness has a significant and positive effect on inclusion finance, financial awareness has no significant effect on financial well-being, income has a significant and positive effect on financial behavior, income has a significant and positive effect on financial inclusion, income has no significant effect on financial well-being. Furthermore, financial behavior mediates income on financial well-being. whereas financial behavior cannot mediate the effect of financial literacy and financial awareness on financial well-being. And financial inclusion cannot mediate the effect of financial literacy, financial awareness, or income on financial well-being.*

*Keywords : financial literacy, financial awareness, income, behavioral finance, financial inclusion, financial well being*

## DAFTAR ISI

|                                                                 | <b>Halaman</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>SAMPUL DEPAN</b> .....                                       | <b>i</b>       |
| <b>SAMPUL DALAM</b> .....                                       | <b>ii</b>      |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....                                | <b>iii</b>     |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....                                 | <b>iv</b>      |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                     | <b>v</b>       |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....                          | <b>vii</b>     |
| <b>LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI</b> .....                        | <b>viii</b>    |
| <b>ABSTRACT</b> .....                                           | <b>ix</b>      |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                         | <b>x</b>       |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                       | <b>xii</b>     |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                      | <b>xiii</b>    |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....                                  | <b>1</b>       |
| 1.1. Latar Belakang.....                                        | 1              |
| 1.2. Rumusan Masalah.....                                       | 5              |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                                    | 6              |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                                   | 7              |
| <b>BAB 2 TELAAH PUSTAKA</b> .....                               | <b>9</b>       |
| 2.1. Landasan Teori .....                                       | 9              |
| 2.1.1. Kesejahteraan Keuangan .....                             | 9              |
| 2.1.2. Literasi Keuangan.....                                   | 10             |
| 2.1.3. Kesadaran Keuangan.....                                  | 12             |
| 2.1.4. Pendapatan.....                                          | 14             |
| 2.1.5. Perilaku Keuangan .....                                  | 15             |
| 2.1.6. Inklusi Keuangan.....                                    | 16             |
| 2.1.7. Hubungan Antar Variabel .....                            | 17             |
| 2.2. Penelitian Terdahulu .....                                 | 23             |
| <b>BAB 3 KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN</b> ..... | <b>37</b>      |
| 3.1. Kerangka Konseptual.....                                   | 37             |
| 3.2. Hipotesis Penelitian .....                                 | 38             |

|                                                            |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| <b>BAB 4 METODE PENELITIAN.....</b>                        | <b>39</b>  |
| 4.1. Rancangan Penelitian.....                             | 39         |
| 4.1.1. Pendekatan Penelitian.....                          | 39         |
| 4.1.2. Jenis Penelitian .....                              | 39         |
| 4.2. Subyek Penelitian .....                               | 39         |
| 4.2.1. Populasi .....                                      | 39         |
| 4.2.2. Sampel .....                                        | 40         |
| 4.3. Variabel Penelitian.....                              | 41         |
| 4.3.1. Definisi Variabel .....                             | 41         |
| 4.3.2. Definisi Operasional.....                           | 42         |
| 4.4. Instrumen penelitian dan Desain Kuesioner .....       | 44         |
| 4.5. Sumber Data .....                                     | 48         |
| 4.6. Teknik Pengumpulan Data .....                         | 48         |
| 4.7. Teknis Analisis Data.....                             | 49         |
| 4.7.1. Analisa Deskriptif.....                             | 49         |
| 4.7.2. Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen .....      | 50         |
| 4.7.3. Pengujian Hipotesis.....                            | 51         |
| <b>BAB 5 ANALISIS HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>53</b>  |
| 5.1. Data Penelitian.....                                  | 53         |
| 5.2. Analisis dan Hasil Penelitian .....                   | 63         |
| 5.3. Pembahasan .....                                      | 80         |
| <b>BAB 6 PENUTUP .....</b>                                 | <b>91</b>  |
| 6.1. Simpulan.....                                         | 91         |
| 6.2. Saran .....                                           | 91         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                 | <b>93</b>  |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                      | <b>105</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                           | <b>Halaman</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Tabel 4. 1 Instrumen Penelitian .....                                     | 44             |
| Tabel 4.2 Bobot Penilaian.....                                            | 48             |
| Tabel 5. 1 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....                       | 54             |
| Tabel 5. 2 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....             | 55             |
| Tabel 5. 3 Karakteristik Berdasarkan Usia Pernikahan .....                | 55             |
| Tabel 5. 4 Karakteristik Berdasarkan Jumlah Anak .....                    | 56             |
| Tabel 5. 5 Karakteristik Berdasarkan Pendapatan .....                     | 56             |
| Tabel 5. 6 Interpretasi Nilai Rata-Rata Jawaban .....                     | 57             |
| Tabel 5. 7 Hasil Analisis Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....      | 58             |
| Tabel 5. 8. Hasil Analisis Deskripsi Variabel Kesadaran Keuangan.....     | 58             |
| Tabel 5. 9 Hasil Analisis Deskripsi Variabel Pendapatan .....             | 59             |
| Tabel 5. 10 Hasil Analisis Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan .....     | 60             |
| Tabel 5. 11 Hasil Analisis Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan .....      | 62             |
| Tabel 5. 12 Hasil Analisis Deskripsi Variabel Kesejahteraan Keuangan..... | 62             |
| Tabel 5. 13 Hasil Outer Loading .....                                     | 66             |
| Tabel 5. 14 Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....                  | 67             |
| Tabel 5. 15 Hasil Uji Cross Loading .....                                 | 68             |
| Tabel 5. 16 Hasil Uji Fornell-Larcker.....                                | 69             |
| Tabel 5. 17 Hasil Uji Reliabilitas Konstruk.....                          | 70             |
| Tabel 5. 18 Hasil Uji R-Square.....                                       | 70             |
| Tabel 5. 19 Hasil Uji $Q^2$ .....                                         | 71             |
| Tabel 5. 20 Hasil Uji Fit Model.....                                      | 72             |
| Tabel 5. 21 Hasil Uji Pengaruh Langsung.....                              | 73             |
| Tabel 5. 22 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung.....                        | 78             |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                    | <b>Halaman</b> |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|
| Gambar 3. 1 Kerangka Konsep.....                                   | 37             |
| Gambar 5. 1 Spesifikasi Model PLS.....                             | 64             |
| Gambar 5. 2 Hasil Estimasi Model PLS dengan Teknik Algorithm ..... | 65             |
| Gambar 5. 3. Hasil Estimasi Model PLS Bootstraping .....           | 73             |