

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*
(Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran Kecamatan Palang
Kabupaten Tuban)**



Oleh :

M. ILHAM SYAHRUL QUR'ANI
NIM : 1212100222

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2025

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN
SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*
(Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran Kecamatan Palang
Kabupaten Tuban)**



Di Ajukan oleh:
M. Ilham Syahrul Qur'ani
NIM : 1212100222

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL INCLUSION*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI
VARIABEL *INTERVENING* (Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran
Kecamatan Palang Kabupaten Tuban)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis**

**Di Ajukan oleh:
M. Ilham Syahrul Qur'ani
NIM : 1212100222**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama Lengkap : M. Ilham Syahrul Qur'ani

NBI : 1212100222

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

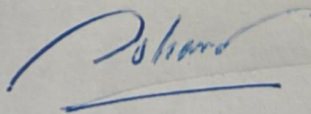
Judul Studi :

Pengaruh Financial Literacy Dan Finansial Inclusion Terhadap Financial Behavior Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran Kecamatan Palang Kabupaten Tuban

Surabaya, 20 April 2025

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing,



Drs. Ec. Istiono, MBA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada tanggal 20 Desember 2024

TIM PENGUJI:

- | | | |
|-----------------------------|-----------|-------|
| 1. Dr. Ulfi Pristiana, M.Si | - Ketua | |
| 2. Dr. Ida Ayu Sri B., M.M | - Anggota | |
| 3. Drs. Ec. Istiono, MBA | - Anggota | |

[Handwritten signatures of the three members of the examination committee]

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya



Dekan,

Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA.

NIP. 20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap : M. Ilham Syahrul Qur'ani
2. NBI : 1212100222
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Manajemen
5. NIK : 3523180411030005
6. Alamat Rumah (KTP) : Kelurahan Panyuran 003/002 Kecamatan Palang
Kabupaten Tuban Provinsi Jawa Timur

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL INCLUSION TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran Kecamatan Palang Kabupaten Tuban)”

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 23 April 2026



M. ilham Syahrul Qur'ani



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 : M. Ilham Syahrul Qur'ani
NBI/ NPM : 1212100222
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

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 *Financial Literacy* dan *Financial Inclusion* Terhadap *Financial Behavior* dengan Pendapatan Sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus: Nelayan Kelurahan Panyuran Kecamatan Palang Kabupaten Tuban)"

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 : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 05 Februari 2025

Yang Menyatakan



(M. Ilham Syahrul Qur'ani)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan Rahmat dan hidayahnya sehingga saya diberikan kesempatan untuk melanjutkan Pendidikan Program Sarjana Ekonomi dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Saya mengucapkan terima kasih kepadasemua pihak yang telah membantu dan membimbing saya dalam menempuh Pendidikan dan menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya tunjukkan kepada:

1. Drs. Ec. Istiono, MBA selaku Pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasannya. Saya sangat berterima kasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi, serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
2. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA. Selaku rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana Ekonomi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Prof. Dr. H Slamet Riyadi, M.si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh proses perkuliahan pada Pendidikan Program Sarjana Ekonomi Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas 17 Agustus Surabaya.
4. Dr. Ulfi Pristiana, M.Si. selaku Kepala Program Studi Manajemen, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk boleh melaksanakan penelitian. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
5. Dr. Ulfi Pristiana, M.Si. selaku ketua penguji, Dr. Ida Ayu Sri Brahmayanti M.M dan Drs. Ec. Istiono, MBA selaku penguji, dalam sidang proposal dan sidang skripsi, yang telah memberikan waktu untuk pengarahan dan menambah wawasan keilmuan saya serta memberikan saran yang terbaik selama pelaksanaan penelitian hingga sidang skripsi. Terima kasih juga saya ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan saya.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus Surabaya. Yang telah banyak mendukung dan membantu

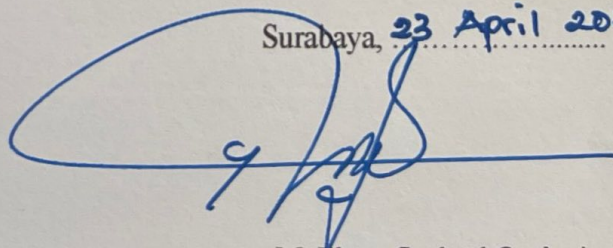
saya dari awal perkuliahan hingga ujian skripsi ini.

7. Untuk Ibu saya tercinta, Hj. Luluk Atin Masrurroh, terima kasih telah memberikan cinta, nasehat, doa, dan perhatian yang sangat tulus tanpa syarat. Doamu lebih luas dari langit. Dimanapun saya berada, saya berlindung di bawahnya. Untuk Bapak H. Nasir, rindu ini begitu nyata. Semoga pencapaian ini menjadi hadiah kecil yang mampu membuatmu tersenyum di sisi-Nya.
8. Untuk para Sesepuh saya, KH. Achwan Hadi, Nyai Hj. Siti Aisyah, Abi Miftakhul Khoir meskipun raga kalian telah tiada, cinta, doa, dan kenangan yang kalian tinggalkan selalu menjadi sumber kekuatan bagi saya. Dalam setiap pencapaian, saya selalu berharap senyum kalian hadir di sisi-Nya, menyaksikan buah dari perjuangan dan nilai-nilai yang telah kalian tanamkan.
9. Untuk Tante Ani Nurfaizah yang menjadi orang tua kedua dalam hidupku dan Adik-Adikku Ahib, Zidan, Izaaz, dan Adreena terima kasih saya ucapkan tanpa kalian, aku tidak akan berdiri di sini. Setiap perjuangan ini adalah wujud dari rasa terima kasihku untuk cinta yang telah kalian berikan.
10. Kepada Pak Alim (Ketua RN Panyuran), Mas Aam, Mas Alfian, Mas Fajar, Cak Zidny, para sahabat dan siapapun yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini, saya haturkan terima kasih sedalam-dalamnya.
11. Terakhir kepada jodoh Penulis, kelak kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun untuk saat ini keberadaanmu tak tahu dimana dan menggenggam tangan siapa. Penulis meyakini bahwa sesuatu yang ditakdirkan milik kita akan tetap bersama bagaimanapun caranya.

Dengan segala kelebihan serta kekurangan yang ada, saya menyadari bahwa masih banyak cacat cela dalam skripsi ini dan saya terbuka menerima saran dan kritik untuk perbaikan. Motto saya adalah *"Tetaplah menjadi pejalan dalam jalan-jalan kebaikan. Karena jalan kebaikan adalah jalan Tuhan, maka siapapun yang berjalan di jalan-jalan kebaikan sesungguhnya ia sedang berjalan bersama Tuhan"*

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi saya dan para pembaca. Terima kasih.

Surabaya, 23 April 2026



M. Iham Syahrul Qur'ani

RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan pendapatan sebagai variabel intervening, khususnya pada nelayan di Kelurahan Panyuran, Kecamatan Palang, Kabupaten Tuban. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif yang diolah menggunakan smartPLS 4 (Partial Least Squares), dengan sampel jenuh sebanyak 57 responden, yang seluruhnya adalah nelayan. Variabel diukur menggunakan skala Likert dengan rentang nilai 1 hingga 5.

Data penelitian dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarkan secara langsung kepada responden. Analisis data dilakukan menggunakan program Smart PLS 4, mencakup analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas melalui evaluasi outer model, serta evaluasi inner model untuk menguji hubungan antar variabel menggunakan nilai R-square sebagai indikator kekuatan model.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan masing-masing memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pendapatan. Namun, pendapatan tidak berperan signifikan dalam memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan, maupun antara inklusi keuangan dan perilaku keuangan. Selain itu, meskipun inklusi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan, pengaruh ini tidak signifikan, mengindikasikan adanya faktor lokal atau spesifik komunitas nelayan yang memengaruhi hasil.

Penelitian ini mendukung pentingnya peningkatan literasi keuangan dan akses terhadap layanan keuangan formal untuk mendukung kesejahteraan ekonomi nelayan. Namun, hasil juga menunjukkan bahwa kebiasaan dan pola pengelolaan keuangan individu tetap menjadi tantangan utama yang perlu diatasi melalui intervensi yang lebih menyeluruh.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan dengan pendapatan sebagai variabel intervening pada nelayan di Kelurahan Panyuran, Kecamatan Palang, Kabupaten Tuban. Perilaku keuangan merupakan aspek penting dalam mengelola sumber daya keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi. Namun, nelayan kecil di Indonesia, termasuk di Panyuran, seringkali menghadapi berbagai tantangan dalam pengelolaan keuangan, seperti pendapatan yang fluktuatif, rendahnya literasi keuangan, serta keterbatasan akses terhadap layanan keuangan formal.

Literasi keuangan didefinisikan sebagai pemahaman dan kemampuan individu untuk mengelola keuangan secara efektif, yang mencakup pengetahuan dasar, pengelolaan anggaran, dan pengambilan keputusan rasional. Sementara itu, inklusi keuangan mencerminkan sejauh mana masyarakat memiliki akses terhadap layanan keuangan formal, yang meliputi tabungan, pinjaman, dan asuransi. Variabel pendapatan digunakan sebagai mediating variable untuk menganalisis pengaruh tidak langsung dari literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner sebagai instrumen pengumpulan data. Analisis data dilakukan dengan metode Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Selain itu, pendapatan terbukti memediasi hubungan antara kedua variabel independen tersebut terhadap perilaku keuangan.

Temuan ini memberikan implikasi praktis bahwa peningkatan literasi keuangan dan perluasan akses layanan keuangan dapat meningkatkan perilaku keuangan yang lebih baik pada nelayan. Dengan demikian, diperlukan intervensi kebijakan yang mendukung peningkatan literasi keuangan serta penyediaan layanan keuangan yang mudah diakses oleh masyarakat pesisir untuk mendorong kesejahteraan ekonomi mereka.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Perilaku Keuangan, Pendapatan, PLS

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on financial behavior, with income as an intervening variable, among fishermen in Panyuran Village, Palang District, Tuban Regency. Financial behavior is a critical aspect of managing financial resources to improve economic well-being. However, small-scale fishermen in Indonesia, including those in Panyuran, often face various challenges in financial management, such as fluctuating income, low financial literacy, and limited access to formal financial services.

Financial literacy is defined as an individual's understanding and ability to effectively manage their finances, encompassing basic financial knowledge, budgeting skills, and rational decision-making. Meanwhile, financial inclusion reflects the extent to which individuals have access to formal financial services, including savings, loans, and insurance. Income is used as a mediating variable to analyze the indirect effects of financial literacy and financial inclusion on financial behavior.

This research adopts a quantitative approach using questionnaires as the primary data collection instrument. Data analysis was conducted using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results reveal that financial literacy and financial inclusion significantly influence financial behavior. Furthermore, income is proven to mediate the relationship between these independent variables and financial behavior.

These findings provide practical implications that improving financial literacy and expanding access to financial services can enhance better financial behavior among fishermen. Therefore, policy interventions that support the enhancement of financial literacy and the provision of easily accessible financial services for coastal communities are essential to promoting their economic well-being.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Behavior, Income, PLS*

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT.....	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
KATA PENGANTAR	vii
RINGKASAN.....	ix
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	2
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	3
BAB II LANDASAN TEORI.....	5
2.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	5
2.2 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>).....	6
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan	6
2.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan	6
2.2.3 Indikator Perilaku Keuangan.....	7
2.3 Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>).....	8

2.3.1 Pengertian Literasi Keuangan	8
2.3.2 Tingkatan Literasi Keuangan	8
2.3.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	8
2.3.4 Indikator Literasi Keuangan	9
2.4 Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>).....	10
2.4.1 Pengertian Inklusi Keuangan	10
2.4.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan	10
2.4.3 Indikator Inklusi Keuangan	11
2.5 Pendapatan	11
2.5.1 Pengertian Pendapatan	11
2.5.2 Jenis pendapatan.....	12
2.5.3 Indikator pendapatan	12
2.6 Hasil Penelitian Terdahulu.....	13
2.7 Hubungan Antar Variabel Penelitian.....	15
2.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan.....	15
2.7.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pendapatan.....	16
2.7.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan	16
2.7.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	17
2.7.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	18
2.7.6 Pendapatan Sebagai Penguat Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	19
2.7.7 Pendapatan Sebagai Penguat Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	20
2.8 Kerangka Konseptual	21
2.9 Hipotesis.....	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
3.1 Desain Penelitian	23

3.2 Tempat dan Waktu	23
3.2.1 Lokasi Penelitian	23
3.2.2 Waktu Penelitian	23
3.3 Jenis dan Sumber Data	23
3.3.1 Jenis Data.....	23
3.3.2 Sumber Data	24
3.4 Populasi dan Sampel.....	24
3.4.1 Populasi	24
3.4.2 Sampel.....	24
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	24
3.6 Definisi Variabel dan Definisi Operasional.....	25
3.6.1 Definisi Variabel.....	25
3.6.2 Definisi Operasional	26
3.7 Proses Pengolahan Data.....	27
3.8 Metode Analisis Data	28
3.8.1 Uji Validitas.....	28
3.8.2 Uji Reliabilitas	28
3.8.3 Uji Asumsi Klasik	29
3.8.4 Analisis Regresi Linear Berganda	30
3.9 Teknik Pengujian Hipotesis dan Analisis Data.....	30
3.9.1 <i>Structural Equation Modelling</i> (SEM)	30
3.9.2 <i>Partial Least Square</i> (PLS)	31
BAB IV	35
PEMBAHASAN.....	35
4.1 Gambaran Umum Nelayan Kelurahan Panyuran	35
4.1.1 Visi dan Misi Rukun Nelayan Kelurahan Panyuran	35
4.1.1.1 Visi.....	35

4.1.1.2 Misi	35
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	36
4.2.1 Deskripsi Berdasarkan Jenis Kelamin	36
4.2.2 Deskripsi Berdasarkan Usia.....	36
4.2.3 Deskripsi Berdasarkan Pendidikan Akhir	37
4.2.4 Deskripsi Berdasarkan Penghasilan.....	37
4.2.5 Deskripsi Berdasarkan Variabel Penelitian.....	37
4.2.5.1 Hasil Analisis Deskripsi Variabel <i>Financial Literacy</i> (X1).....	38
4.2.5.2 Hasil Analisis Deskripsi Variabel <i>Financial Inclusion</i> (X2)	39
4.2.5.3 Hasil Analisis Deskripsi Variabel <i>Financial Behavior</i> (Y)	40
4.3 Pengujian	41
4.3.1 Measurement Model (Outer Model).....	42
4.3.2 Analisis Inner Model	46
4.4 Pembahasan Hasil Temuan Penelitian	50
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Pendapatan	50
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> Terhadap Pendapatan	50
4.4.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap <i>Financial Behavior</i>	51
4.4.4 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	51
4.4.5 Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	52
4.4.6 Pendapatan Sebagai Penguat Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	52
4.4.7 Pendapatan Sebagai Penguat Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i>	53
4.5 Implikasi Penelitian.....	53
4.6 Keterbatasan Penelitian.....	54
BAB V.....	55
PENUTUP.....	55
5.1 Kesimpulan.....	56

5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Skala Pengukuran Responden	25
Tabel 4. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	36
Tabel 4. 2 jumlah responden berdasarkan usia	36
Tabel 4. 3 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Akhir	37
Tabel 4. 4 Jumlah Responden Berdasarkan Penghasilan	37
Tabel 4. 5 Interval Jawaban Responden.....	38
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Variabel Financial Literacy (X1)	38
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Variabel Financial Inclusion (X2)	39
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Variabel Financial Behavior (Y)	40
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Variabel Pendapatan (Z).....	41
Tabel 4. 10 Loading Factor tahap I.....	42
Tabel 4. 11 Loading Factor tahap II.....	44
Tabel 4. 12 Fornell-Larcker Criterion Discriminant Validity	45
Tabel 4. 13 Composite Reliability.....	46
Tabel 4. 14 R-Square.....	46
Tabel 4. 15 F-Square	47
Tabel 4. 16 Path Coefficients	47
Tabel 4. 17 Perhitungan GOF.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	21
Gambar 4. 1 Hasil Pengolahan Data Tahap I.....	42
Gambar 4. 2 Hasil Pengolahan Data Tahap II.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	61
Lampiran 2 Foto Copy Kartu Bimbingan	63
Lampiran 3 Bukti Publikasi	64
Lampiran 4 Jawaban Responden.....	65
Lampiran 5 Analisis Deskripsi	73
Lampiran 6 Convergent Validity	75
Lampiran 7 Discriminant Validity.....	76
Lampiran 8 Composite Reliability	76
Lampiran 9 R-Square	77
Lampiran 10 F-Square.....	77
Lampiran 11 Path Coefficients.....	77
Lampiran 12 AVE	78