

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, INKLUSI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
PERILAKU MENABUNG PADA PELAJAR SMA DI KOTA
JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Manajemen**



**Oleh :
DEWI SRI WAHYUNI
21.1041.1106**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, INKLUSI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP
PERILAKU MENABUNG PADA PELAJAR SMA DI KOTA
JEMBER**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Manajemen**



**Oleh :
DEWI SRI WAHYUNI
21.1041.1106**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Sri Wahyuni

NIM : 2110411106

Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tugas akhir yang berjudul: *PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, INKLUSI KEUANGAN, DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA PELAJAR SMA DI KOTA JEMBER*; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 03 Juli 2025

Yang Menyatakan



Dewi Sri Wahyuni

NIM. 21.1041.1106

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, INKLUSI KEUANGAN DAN *FINANCIAL ATTITUDE* TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA PELAJAR SMA DI KOTA JEMBER

Oleh: DEWI SRI WAHYUNI

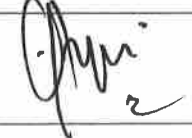
NIM. 21.1041.1106

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Maheni Ika Sari, SE., MM



Dosen Pembimbing Pendamping : Dra. Wenny Murtalining Tyas, M.Si



PENGESAHAN

Tugas akhir berjudul; Pengaruh *Financial Knowledge*, Inklusi Keuangan, dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku Menabung Pelajar SMA Di Kota Jember, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 03 Juli 2025

Tempat : Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



Drs. Akhmad Suharto, M.P
NPK. 1962120118906242

Anggota 1,



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Anggota 2,



Dra. Wenny Murtalining Tyas, M.Si
NPK. 1964110818407039

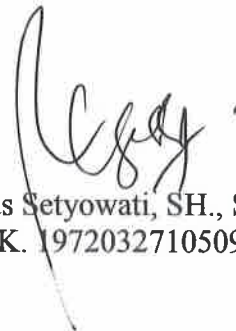
Mengesahkan:

Dekan Fakultas Ekonomi,



Maheni Ika Sari, SE., MM
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM
NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan syukur saya haturkan kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasih sayang-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini tepat waktu sesuai dengan jadwal yang telah ditetapkan. Pada kesempatan ini, saya juga ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyelesaian tugas akhir ini, diantaranya :

1. Kepada Ibu Hartini tersayang, seorang wanita kuat nan tangguh yang telah mendidik saya sampai saat ini dan sampai kapanpun, yang telah mengorbankan tenaga, waktu dan pikiran dalam mendukung proses perkembangan putri bungsunya ini. Terima kasih telah mendidik saya untuk menjadi wanita kuat seperti ibu, tidak kenal lelah, tidak kenal waktu demi membahagiakan putrinya. Terima kasih dengan penuh tulus dan ikhlas penulis ucapkan kepada seorang yang biasa disebut ibu, terimakasih telah mengantarkan saya sampai berada di tahap ini dan menyelesaikan tugas akhir sederhana ini sebagai wujud dari cita-citanya.
2. Kepada Bapak Warsik, bapak saya. Terimakasih saya ucapkan dengan penuh tulus dan ikhlas telah membimbing saya menjadi wanita tangguh yang kuat dengan tekanan apapun. Terimakasih telah menjadi sosok bapak hebat bagi putri-putrinya. Saya persembahkan tugas akhir sederhana dan gelar ini untuk bapak.
3. Kepada kakak saya Suwarni tercinta. Terimakasih telah memberikan dukungan serta do'a kepada saya. Terimakasih telah menjadi teman cerita saat semua terasa tidak baik-baik saja. Dan terimakasih juga kepada adik-adik sepupu saya Abizar Marco Al Fatir dan Arshy Nouna Al Maira yang telah menghibur sekaligus membuat saya murka, saat semuanya terasa suntuk. Semoga kita semua menjadi anak-anak yang dapat membanggakan orang tua.
4. Kepada pemilik “NIM 2110651118” yang tidak minta apa-apa, hanya butuh waktu dan kabar, tapi malah dapat curhatan tentang revisi dan sistem turnitin. Terimakasih karena selalu membersamai penulis. Memberikan dukungan dan semangat, sekaligus menjadi partner terbaik untuk meluapkan keluh kesah dan tester presentasi penulis.
5. Kepada saudara tidak sedarah “tiga serangkai”, Intan Ayu S., dan Hestin Rinda P., terimakasih selalu ada walaupun tidak berada di kota yang sama, terimakasih telah menyempatkan waktu untuk saling bertukar cerita, dari cerita kita sampai dengan cerita orang. Terimakasih telah memberikan semangat kepada penulis.
6. Kepada teman-teman baikku “info ngopi”, Maharani, Efi, Rika, Sevi, Anggi, terimakasih telah menjadi teman terbaik di bangku perkuliahan. Terimakasih karena selalu ada untuk saling menguatkan dan menyempatkan waktu untuk merayakan hari lahir walaupun selalu gagal dalam memberikan kejutan. Terkhusus kepada teman se-kos saya Efiatul Himmah. Terimakasih telah menjadi partner ber-wirausaha, ber-kos yang berpindah-pindah dari Jl. Karimata IV, Gg. Bukit Permai, sampai dengan Jl.

Semeru II. Saya ucapkan terimakasih kepada teman info ngopi telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

7. Kepada teman-temanku “tongkrongan manusia positif”. Terimakasih telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini dan memberikan semangat kepada penulis.
8. Serta seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
9. *Last but not least, I wanna thank me I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for always being a giver and trying give more than I receive, I wanna thank me for trying to do more right than wrong, I wanna thank me for just being me at all times.*



MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Qs. Al-Insyirah :5)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia.”

(Bakara Putra – Hindia)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan. Mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

(Boy Candra)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas berkat rahmat dan karunianya sehingga penulisan skripsi yang berjudul ”Pengaruh *Financial Knowledge*, Inklusi Keuangan, dan *Financial Attitude* Terhadap Perilaku Menabung Pelajar SMA Di Kota Jember” dapat diselesaikan dengan baik.

Tugas Akhir penelitian ini disusun untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Penulis menyadari bahwa:

1. Bapak Dr. Hanafi, Mpd selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember dan sekaligus sebagai dosen pembimbing utama telah mendampingi, membimbing, dan mengarahkan penulis sehingga tersusun dan terselesainya tugas akhir penelitian ini.
3. Bapak Rendy Mirwan Aspirandi, SE. M.SA selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Drs. Akhmad Suharto M.P selaku dosen penguji tugas akhir penelitian yang bersedia memberikan saran dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan tugas akhir ini.
6. Ibu Dra. Wenny Murtalining Tyas, M.Si selaku dosen pembimbing kedua yang telah mendampingi, membimbing, dan mengarahkan penulis sehingga tersusun dan terselesainya tugas akhir penelitian ini.
7. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberi bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang sempurna sehingga mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun agar tugas akhir penelitian ini dapat lebih baik lagi. Akhir kata penulis berharap agar tugas akhir penelitian ini bermanfaat bagi semua pembaca.

Jember, 03 Juli 2025

Penulis

Dewi Sri Wahyuni
NIM. 2110411106

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN PENULIS.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
MOTTO.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
KAJIAN PUSTAKA.....	10
2.1 Tinjauan Teori.....	10
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2.1.2 Pengetahuan Keuangan (<i>Financial Knowledge</i>).....	10
2.1.3 Inklusi Keuangan.....	12
2.1.4 Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>).....	15
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Kerangka Konseptual.....	28
2.4 Hipotesis.....	28
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Perilaku Menabung.....	29
2.4.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung.....	29

2.4.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap Perilaku Menabung	30
BAB 3. METODE PENELITIAN	
3.1 Identifikasi Variabel	31
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	31
3.2.1 <i>Financial Knowledge</i> (X1).....	31
3.2.2 Inklusi Keuangan (X2).....	32
3.2.3 <i>Financial Attitude</i> (X3)	33
3.2.4 Perilaku Menabung (Y)	34
3.3 Desain Penelitian	35
3.4 Jenis Data	35
3.4.1 Data Primer	36
3.4.2 Data Sekunder	36
3.5 Populasi Dan Sampel	36
3.5.1 Populasi	36
3.5.2 Sampel.....	38
3.5.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	38
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.6.1 Observasi.....	41
3.6.2 Kuesioner	41
3.7 Teknik Analisi Data	42
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	42
3.7.2 Uji Instrumen Data	43
3.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	43
3.7.4 Uji Asumsi Klasik.....	44
3.7.5 Uji Glejser	45
3.7.6 Uji Hipotesis.....	45
3.7.8 Koefisien Determinasi (R^2)	45
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
4.2 Statistik Deskriptif Responden	47
4.2.1 Karakteristik Responden	47
4.2.2 Analisis Deskriptif Penelitian.....	50
4.3 Uji Instrumen Data	57

4.3.1 Uji Validitas	57
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	60
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda	61
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	63
4.5.1 Uji Normalitas	63
4.5.2 Uji Multikolinearitas	64
4.5.3 Uji Glejser	65
4.6 Uji Hipotesis	66
4.6.1 Uji Parsial (Uji t).....	66
4.7 Koefisien Determinasi	68
4.8 Pembahasan	68
4.8.1 Pengaruh Variabel <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Variabel Perilaku Menabung .	68
4.8.2 Pengaruh Variabel Inklusi Keuangan Terhadap Variabel Perilaku Menabung	69
4.8.3 Pengaruh Variabel <i>Financial Attitude</i> Terhadap Variabel Perilaku Menabung	71
BAB 5. PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survei Upaya Mencapai Tujuan Keuangan.....	1
Tabel 1. 2 Presentase Survei	7
Tabel 2. 1 Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menabung	19
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2. 3 Research Gap Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Jumlah Peserta Didik SMA Negeri dan Swasta di Kota Jember.....	37
Tabel 3. 2 Skor Jawaban Kuesioner berdasarkan skala likert	42
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Usia	48
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Usia	48
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Asal Instansi.....	49
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Variabel <i>Financial Knowledge</i>	50
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Variabel Inklusi Keuangan	52
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Variabel <i>Financial Attitude</i>	54
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Variabel Perilaku Menabung	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> (X1).....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan (X2).....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i> (X3).....	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Perilaku Menabung (Y).....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Financial Knowlede</i> (X1)	60
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Inklusi Keuangan (X2).....	60
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Financial Attitude</i> (X3).....	61
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perilaku Menabung (Y)	61
Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	62
Tabel 4. 17 Uji Normalitas Data dengan One Sample Kolmogorov Smirnov Test	63
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4. 19 Hasil Uji Glejser.....	66
Tabel 4. 20 Hasil Uji t.....	67
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Inklusi Keuangan Berdasarkan Usia	5
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	28
Gambar 4. 1 Peta persebaran SMA Negeri dan Swasta kota Jember tahun 2025	46
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normal P Plot.....	64



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner	81
Lampiran 2 Rekapitulasi Hasil Kuesioner	86
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	126
Lampiran 4 Hasil Statistik Deskriptif Responden	133
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas	135
Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas	148
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda dan Uji Asumsi Klasik	150
Lampiran 8 Hasil Uji Hipotesis	153
Lampiran 9 Dokumentasi	155

