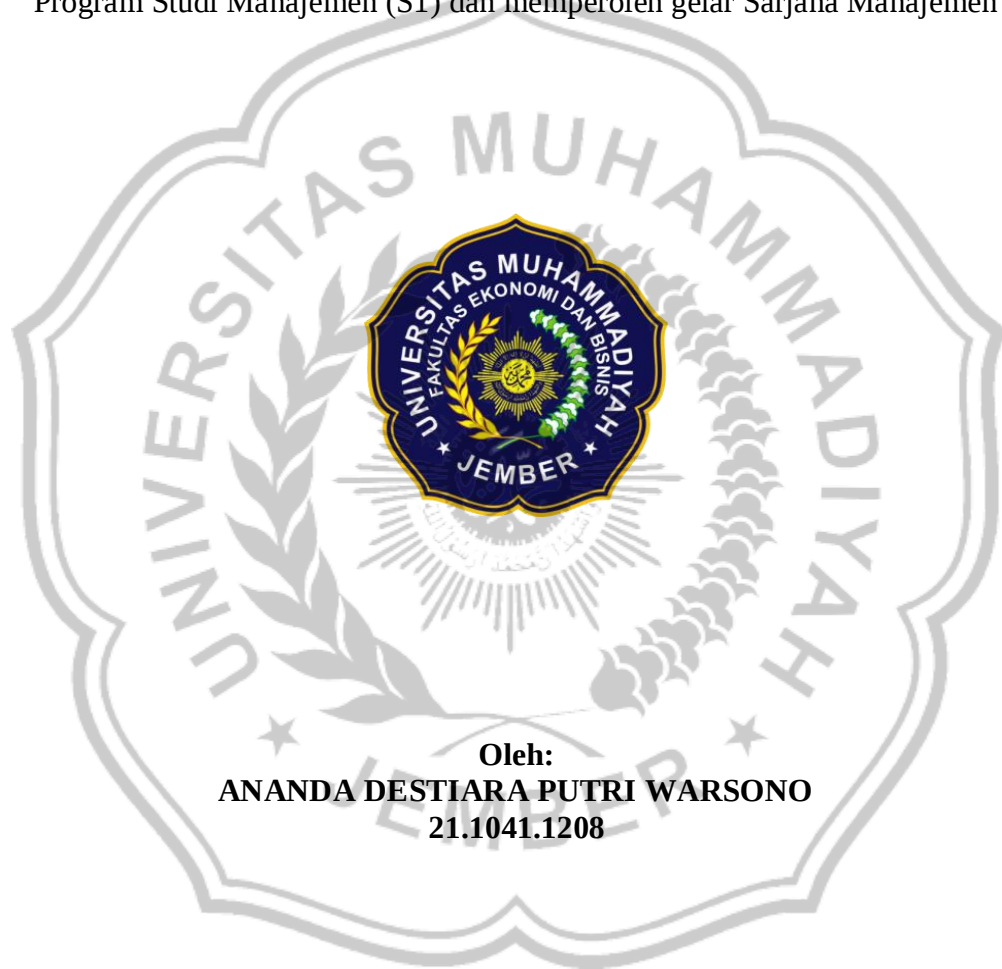


**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA
DI KABUPATEN SITUBONDO**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi satu syarat untuk menyelesaikan
Program Studi Manajemen (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen



Oleh:
ANANDA DESTIARA PUTRI WARSONO
21.1041.1208

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ananda Destiara Putri Warsono

NIM : 21.1041.1208

Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA DI KABUPATEN SITUBONDO, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi 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 dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 11 Agustus 2025

Yang menafakan,



Ananda Destiara Putri Warsono

NIM. 21.1041.1208



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA
DI KABUPATEN SITUBONDO**

Oleh:

ANANDA DESTIARA PUTRI WARSONO
21.1041.1208

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Retno Endah Supeni, MM.

Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijyantini, SE., MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA DI KABUPATEN SITUBONDO, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Nama : Ananda Destiara Putri Warsono
NIM : 21.1041.1208
Hari : Senin
Tanggal : 11 Agustus 2025
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



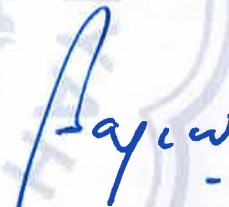
Dr. Eko Budi Satoto, M.M.T
NPK : 196710161803861

Anggota 1,



Dr. Retno Endah Supeni, MM
NPK : 1967052219510256

Anggota 2,



Bayu Wijavantini, SE., MM
NPK : 1979021711009661

Mengesahkan :

Dekan,



Maheni Ika Sari, SE, MM
NIP : 197708112005012001

Ketua Program Studi,



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

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya, nikmat kesehatan, serta pemahaman dan kehadiran Allah Subhanhu Wata'ala atas segala rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA DI KABUPATEN SITUBONDO, Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Pendidikan Sarjana Strata (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulisan skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Untuk diri saya sendiri, sebagai bentuk penghargaan atas usaha, kerja keras atas proses panjang yang telah saya lalui. Untuk setiap waktu yang dikorbankan, rasa lelah ditahan, serta usaha yang terus dijalankan meskipun banyak tantangan dan keraguan yang muncul di tengah jalan.
2. Kedua orangtua saya tercinta yang selama ini telah menjadi sumber kekuatan, doa, dan dukungan yang tidak pernah berhenti agar saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih karna selalu mensupport saya baik dari segi keuangan maupun dukungan yang selalu mereka berikan dan semangat tanpa henti.
3. Kekasih saya tercinta Serda Davi Arifin yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan tugas akhir ini, yang selalu ada di setiap proses yang saya jalani, baik dalam suka maupun duka. Terimakasih atas kesabaran, pengertian, dan dukungan yang tidak pernah putus selama saya menyelesaikan tugas akhir ini. Disaat saya merasa lelah, ragu, bahkan hampir menyerah, kehadiran dan semangat darimu menjadi penguat yang sangat berarti.
4. Sahabat- sahabat terbaik saya, yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan menyelesaikan tugas akhir ini dan selalu mensupport saya dalam keadaan apapun.
5. Teman-teman seperjuangan, yang telah memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan selama proses menyelesaikan tugas akhir ini.

MOTTO

'Allah tidak mengatakan hidup ini mudah, tetapi Allah berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan"

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

"Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya. Ayahku mati-matian membesarkanku dan membanting tulang untuk menjamin hidupku, jadi tidak mungkin aku tidak berharga"

(Ananda Destiara)



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kupanjatkan hanya pada ALLAH SWT, yang telah melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA IBU RUMAH TANGGA DI KABUPATEN SITUBONDO, Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itulah pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM selaku Kaprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
3. Bapak Dr. Eko Budi Satoto, M.M.T selaku ketua penguj skripsi.
4. Ibu Dr. Retno Endah Supeni, MM, selaku dosen pembimbing I dan
5. Ibu Bayu Wijyantini, SE., MM, selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Ayah dan Ibu saya yang selalu mensupport dalam segala hal
8. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberi bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Atas amal baik yang telah diberikan pada penulis semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dan semoga rahmat serta hidayah-Nya diberikan kepada kita semua. Besar harapan penulis semoga skripsi ini berguna bagi penulis khususnya dan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jember, 11 Agustus 2025

Penulis

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	i
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB 2	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Tinjauan Teori.....	8
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	8
2.1.2 Teori Perilaku <i>Terencana (Theory of Planned Behavior)</i>	8
2.1.3 Inklusi Keuangan.....	9
2.1.4 Literasi Keuangan.....	10
2.1.5 Pendapatan	12
2.1.6 Pengelolaan Keuangan.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Konseptual.....	26
2.4 Hipotesis Penelitian	26
2.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	27
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	27
2.4.3 Pengaruh Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan	28
BAB 3	29
METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Identifikasi Penelitian	29
3.1.1 Variabel Independen.....	29
3.1.2 Variabel Dependen	29
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	29
3.2.1 Inklusi Keuangan (X1)	29
3.2.2 Literasi Keuangan (X2).....	30
3.2.3 Pendapatan (X3)	31

3.2.4	Pengelolaan Keuangan	31
3.3	Desain Penelitian.....	32
3.4	Jenis Data.....	32
3.4.1	Data Primer	32
3.4.2	Data Sekunder	32
3.5	Populasi Sampel dan Pengambilan Sampel.....	32
3.5.1	Populasi	32
3.5.2	Sampel	33
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel	33
3.6	Teknik Pengumpulan Data	34
3.6.1	Studi Pustaka.....	34
3.6.2	Wawancara.....	34
3.6.3	Kuesioner	34
3.7	Teknik Analisis Data	34
3.7.1	Statistik Deskriptif.....	35
3.7.2	Uji Instrumen Data	35
3.7.3	Uji Asumsi Klasik	35
3.7.4	Analisis Regresi Linier Berganda	36
3.7.5	Uji Hipotesis	36
3.7.6	Koefisien Determinasi (R^2)	37
BAB 4		38
HASIL DAN PEMBAHASAN		38
4.1	Gambaran Umum Ibu Rumah Tangga Desa Kapongan Kabupaten Situbondo	38
4.2	Hasil Penelitian dan Pembahasan	39
4.2.1	Hasil Statistik Deskriptif.....	39
4.2.2	Hasil Uji Instrumen Data	42
4.2.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	44
4.2.4	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	46
4.2.5	Hasil Uji Hipotesis	47
4.2.6	Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	47
4.3	Pembahasan.....	48
4.3.1	Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pengelola Keuangan	48
4.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelola Keuangan	49
4.3.3	Pengaruh Pendapatan Terhadap Pengelola Keuangan	49
BAB 5		51
KESIMPULAN DAN SARAN		51
5.1	Kesimpulan.....	51
5.2	Saran	51
DAFTAR PUSTAKA		52
LAMPIRAN-LAMPIRAN		55

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pra Survei.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3. 1 Jumlah Ibu Rumah Tangga di Desa Kapongan	26
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	37
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	38
Tabel 4. 3 Inklusi Keuangan.....	38
Tabel 4. 4 Inklusi Keuangan.....	39
Tabel 4. 5 Pendapatan	39
Tabel 4. 6 Pengelola Keuangan	40
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas	41
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas	41
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolonieritas	42
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heterokedastisitas	43
Tabel 4. 12 Analisis regresi linier berganda	43
Tabel 4. 13 Hasil Uji t	44
Tabel 4. 14 Hasil koefisien determinasi berganda (R^2)	45



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Situbondo	2
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	18



DAFTAR LAMPIRAN

1. Kuesioner Penelitian
2. Hasil Statistik Dekskriptif
3. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas
4. Hasil Uji Asumsi Klasik
5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda
6. Surat Keterangan Penelitian
7. Dokumentasi

