

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP  
KESEJAHTERAAN RUMAH TANGGA DENGAN PENDAPATAN  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI  
MILENIAL DI KOTA CIREBON**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Oleh:**

**Fiina Ulva Himmatil Markhamah**

**NIM: 2282120118**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H/2025 M**

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP  
KESEJAHTERAAN RUMAH TANGGA DENGAN PENDAPATAN  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI  
MILENIAL DI KOTA CIREBON**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**NIM: 2282120118**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H/2025 M**

## ABSTRAK

**Fiina Ulya Himmatil Markhamah. NIM: 2282120118, “PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN RUMAH TANGGA DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI MILENIAL DI KOTA CIREBON”, 2026.**

Kesejahteraan rumah tangga merupakan salah satu indikator yang penting dalam pembangunan ekonomi, khususnya pada generasi milenial yang berada pada usia produktif dan memiliki peran strategis dalam pengelolaan keuangan pada keluarga. Namun masih rendahnya tingkat literasi keuangan, belum optimalnya inklusi keuangan, serta keterbatasan pendapatan menjadi permasalahan yang mempengaruhi kesejahteraan rumah tangga. Di kota Cirebon kondisi ini juga banyak generasi milenial masih memiliki tantangan dalam mengelola keuangan secara efektif. Oleh karena itu, penting untuk memahami bagaimana literasi dan inklusi keuangan dapat mempengaruhi kesejahteraan rumah tangga dengan mempertimbangkan peran pendapatan sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui jenis penelitian asosiatif kausal yang didukung dengan metode survei terhadap rumah tangga generasi milenial di kota Cirebon. Data ini diperoleh dari 100 responden yang dipilih menggunakan Teknik purposive sampling. Pengelolaan data dilakukan menggunakan Partial Least Square (PLS) dengan bantuan aplikasi SamartPLS, melalui pengujian outer model, inner model, serta bootstrapping untuk mengetahui hubungan antar variabel dan tingkat signifikansinya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kesejahteraan rumah tangga, sedangkan inklusi keuangan dan pendapatan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kesejahteraan rumah tangga. Namun pendapatan belum mampu memoderasi pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap kesejahteraan rumah tangga. Hal ini menunjukkan bahwa kesejahteraan rumah tangga generasi milenial di kota Cirebon lebih dipengaruhi oleh akses terhadap layanan keuangan dan tingkat pendapatan dibandingkan dengan tingkat literasi keuangan semata.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kesejahteraan Rumah Tangga

SYEKH NURJATI CIREBON

## ABSTRACT

**Fiina Ulya Himmatil Markhamah. NIM: 2282120118, “THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION ON HOUSEHOLD WELFARE THROUGH INCOME AS A MODERATING VARIABLE AMONG THE MILLENNIAL GENERATION IN CIREBON CITY,” 2026.**

*Household welfare is an important indicator in economic development, especially among the millennial generation, who are in their productive age and have a strategic role in managing family finances. However, low levels of financial literacy, suboptimal financial inclusion, and limited income remain key issues affecting household welfare. In the city of Cirebon, many millennials still face challenges in managing their finances effectively. Therefore, it is important to understand how financial literacy and financial inclusion influence household welfare by considering the role of income as a moderating variable.*

*This study employs a quantitative approach using a causal associative research design, supported by a survey method targeting millennial households in the city of Cirebon. The data were collected from 100 respondents selected through purposive sampling. Data analysis was conducted using Partial Least Squares (PLS) with the assistance of the SmartPLS application, including outer model testing, inner model testing, and bootstrapping to examine relationships between variables and their significance levels.*

*The results indicate that financial literacy does not have a significant effect on household welfare, while financial inclusion and income have significant effects on household welfare. However, income is not able to moderate the relationship between financial literacy and financial inclusion on household welfare. These findings suggest that the welfare of millennial households in Cirebon is more influenced by access to financial services and income levels rather than financial literacy alone.*

**Keywords:** Financial Literacy, Financial Inclusion, Household Welfare

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## الملخص

فبيننا أوليا همّة المرحلة. رقم القيد: ٢٢٨٢١٢٠١١٨ «تأثير الثقافة المالية والشمول المالي على رفاهية الأسرة من خلال الدخل كمتغير مُعدّل لدى جيل الألفية في مدينة تشيريبون»، ٢٠٢٦

تُعَدُّ رفاهية الأسرة أحد المؤشرات المهمة في التنمية الاقتصادية، ولا سيما لدى جيل الألفية الذي يقع في سنّ إنتاجية ويؤدي دورًا استراتيجيًا في إدارة الشؤون المالية داخل الأسرة. غير أن انخفاض مستوى الثقافة المالية، ية الشمول المالي، ومحدودية الدخل تُعَدُّ من المشكلات التي تؤثر في رفاهية الأسرة. وفي optimal وعدم مدينة تشيريبون، يواجه كثير من أفراد جيل الألفية تحديات في إدارة أموالهم إدارة فعّالة. لذلك، من المهم فهم كيفية تأثير الثقافة المالية والشمول المالي في رفاهية الأسرة مع مراعاة دور الدخل كمتغير مُعدّل

استخدمت هذه الدراسة المنهج الكمي من خلال نوع البحث الارتباطي السببي المدعوم بأسلوب المسح على أسر جيل الألفية في مدينة تشيريبون. وقد جُمِعت البيانات من ١٠٠ مستجيب تم اختيارهم باستخدام أسلوب بمساعدة تطبيق PLS وتم تحليل البيانات باستخدام أسلوب (Purposive Sampling) العينة القصدية (Inner Model) ، والنموذج الداخلي (Outer Model) ، من خلال اختبار النموذج الخارجي SmartPLS.

لمعرفة العلاقات بين المتغيرات ومستوى دلالتها الإحصائية Bootstrapping ، وتقنية

وأظهرت نتائج الدراسة أن الثقافة المالية لا تؤثر تأثيرًا معنويًا في رفاهية الأسرة، في حين أن الشمول المالي والدخل لهما تأثير معنوي في رفاهية الأسرة. غير أن الدخل لم يتمكن من تعديل تأثير الثقافة المالية والشمول المالي في رفاهية الأسرة. ويُشير ذلك إلى أن رفاهية أسر جيل الألفية في مدينة تشيريبون تتأثر بدرجة أكبر بإمكانية الوصول إلى الخدمات المالية ومستوى الدخل مقارنةً بمستوى الثقافة المالية وحده

**كلمات البحث:** الثقافة المالية، الشمول المالي، رفاهية الأسرة.

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

### SKRIPSI

# PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN RUMAH TANGGA MELALUI PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI MILENIAL DI KOTA CIREBON

Di ajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
pada Jurusan Ekonomi Syariah (EKOS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Fiina Ulya Himmatil Markhamah**

**NIM: 2282120118**

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Dr. Wartoyo, M.Sl.**

**NIP. 198307022011011008**



**Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy**

**NIP. 198602232025212004**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



**Dr. H. Achmad Olong Zastomi, Lc., M.Ag**  
**NIP. 19731223 200701 1 022**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

**Assalamu 'alaikum Wr.Wb**

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Fiina Ulya Himmatil Markhamah, NIM: 2282120118 dengan judul **“Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Milenial Di Kota Cirebon”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Menyetujui

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008



Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy

NIP. 198602232025212004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Olong Istomi, Lc., M.Ag  
NIP. 19731223 200701 1 022

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Milenial Di Kota Cirebon”** oleh Fiina Ulya Himmatil Markhamah, NIM: 2282120118, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 20 Mei 2026

### Sidang Munaqosah



Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.Ag

NIP. 197312232007011022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si.

NIP. 197311252014111002

Penguji I

Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si.

NIP. 197311252014111002

Penguji II

Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.ag

NIP. 19731223 200701 1 022

## PERNYATAAN OTENTISASI SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Fiina Ulya Himmatil Markhamah

NIM : 2282120118

Tempat Tanggal Lahir : Rembang, 14 Agustus 2004

Alamat : RT 10. RW 02. Desa Warugunung, Kecamatan Pancur  
Kabupaten Rembang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Milenial Di Kota Cirebon”** segala isi dari karya ini sepenuhnya merupakan hasil pemikiran saya sendiri. Semua ide, pendapat, atau materi yang berasal dari sumber lain telah dicantumkan dengan kutipan dan referensi yang tepat.

Dengan pernyataan ini, saya bersedia bertanggung jawab atas risiko dan sanksi apapun sesuai aturan yang berlaku, jika di masa mendatang terbukti adanya pelanggaran etika akademik atau muncul klaim terkait keaslian karya ini.

Cirebon, 8 Mei 2026

Saya

akan



Fiina Ulya Himmatil Markhamah.

NIM: 2282120118

## KATA PERSEMBAHAN

Kedua orang tua tercinta, Bapak Abdul Qodir dan Ibu Siti Salamah, yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus berjuang. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, dukungan yang selalu menguatkan, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang tidak akan pernah mampu terbalaskan. Dalam setiap langkah dan proses yang penuh lika-liku ini, kehadiran dan doa kalian menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus bertahan dan menyelesaikan skripsi ini. Lalu kepada kakak saya, Fayyad Mutahid Anwar Muhammad, terima kasih karena selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran dan dorongan yang diberikan menjadi salah satu penguat bagi penulis untuk tetap berusaha dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai hambatan selama proses penyusunan skripsi.

Untuk diri saya sendiri, terima kasih karena sudah mampu bertahan sampai sejauh ini. Terima kasih karena tetap memilih bangkit dan terus mengerjakan skripsi meskipun sering merasa lelah, kehilangan semangat, dan harus berjuang melawan rasa malas yang datang berkali-kali. Perjalanan ini tidak mudah, tetapi diri ini berhasil membuktikan bahwa proses yang berat tetap bisa dilalui dengan usaha, doa, dan keyakinan untuk tidak menyerah.

## **MOTTO**

“Tidak semua di dunia ini dinilai menurut versimu”

(Bahar – Novel Janji)

“Hidup adalah pahatan yang kamu buat saat kamu membuat kesalahan dan belajar darinya”

(Kim Namjoon – BTS)



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Fiina Ulya Himmatil Markhamah, lahir di Rembang, 14 Agustus 2004. Penulis adalah anak kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Abdul Qodir dan Ibu Siti Salamah. Penulis berdomisili di desa Warugunung, kecamatan Pancur, kabupaten Rembang.

Pendidikan yang pernah dijalani adalah sebagai berikut:

1. SD Warugunung, 2010 – 2016
2. MTS 1 Rembang, 2016 – 2019
3. MAs Raudhatul Ulum, 2019 – 2022
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 – 2026

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi Islam dan Bisnis Islam Program studi Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN RUMAH TANGGA DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI MILENIAL DI KOTA CIREBON”**, di bawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo M.SI. dan Ibu Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

Kita bersyukur pada Allah SWT selalu memberi kita berkah, petunjuk dan hidayah, sehingga laporan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Dengan Pendapatan Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Milenial Di Kota Cirebon”** sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Jurusan Ekonomi Syariah (EKOS) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

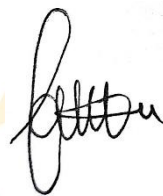
Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Sehubungan dengan hal itu, kami menyampaikan terima kasih yang tulus kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani. M.Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi. M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Achmad Otong Bustomi, Lc., M.ag, Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I. dan Ibu Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy, selaku dosen pembimbing skripsi dalam memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama menyusun skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
6. kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Abdul Qodir dan Ibu Siti Salamah, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang tulus kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Segala motivasi dan semangat yang diberikan menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
7. Penulis mengucapkan terima kasih kepada teman-teman “Ciwi-Ciwi Daboy”, yaitu Wida, Ira, Hilda, Imut, Afira, Aida, Wiwin, dan Caca, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, bantuan, serta menjadi tempat berbagi cerita selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung. Kebersamaan yang diberikan sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

8. Seluruh teman-teman Jurusan Ekonomi Syariah yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran bagi penyempurnaan skripsi ini.
9. Seluruh responden yang telah membantu memberikan jawaban untuk kuesioner penelitian penulis sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik.
10. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis cantumkan secara rinci, di haturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT.

Cirebon, 8 Mei 2026

Penyusun



**Fiina Ulya Himmatil Markhamah**

**NIM: 2282120118**



## DAFTAR ISI

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                       | <b>iii</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                      | <b>iv</b>    |
| <b>الملخص.....</b>                         | <b>v</b>     |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>        | <b>vi</b>    |
| <b>NOTA DINAS .....</b>                    | <b>vii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>             | <b>viii</b>  |
| <b>PERNYATAAN OTENTISASI SKRIPSI .....</b> | <b>ix</b>    |
| <b>KATA PERSEMBAHAN.....</b>               | <b>x</b>     |
| <b>MOTTO .....</b>                         | <b>xi</b>    |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>          | <b>xii</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                 | <b>xiii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                    | <b>xv</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                 | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                  | <b>xix</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>               | <b>xx</b>    |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>         | <b>xxi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>              | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang Masalah.....             | 1            |
| B. Perumusan Masalah .....                 | 7            |
| 1. Identifikasi Masalah .....              | 7            |
| 2. Batasan Masalah.....                    | 7            |
| 3. Rumusan Masalah .....                   | 7            |
| C. Tujuan Masalah .....                    | 8            |
| D. Manfaat Penelitian .....                | 8            |
| E. Sistematika Penulisan .....             | 9            |

|                                                                                               |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>                                                            | <b>11</b> |
| A. <i>Economic Capability Theory</i> .....                                                    | 11        |
| B. Kesejahteraan Rumah Tangga.....                                                            | 13        |
| C. Pendapatan .....                                                                           | 17        |
| D. Literasi Keuangan .....                                                                    | 22        |
| E. Inklusi Keuangan .....                                                                     | 26        |
| F. Penelitian Terdahulu.....                                                                  | 28        |
| G. Kerangka Konseptual dan Pengembangan Hipotesis.....                                        | 34        |
| H. Hipotesis.....                                                                             | 38        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                                                    | <b>40</b> |
| A. Metode Penelitian.....                                                                     | 40        |
| B. Populasi dan Sempel .....                                                                  | 40        |
| C. Teknik Pengumpulan Data .....                                                              | 42        |
| D. Definisi Operasional Variabel .....                                                        | 43        |
| E. Teknik Analisis Data .....                                                                 | 45        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                       | <b>50</b> |
| A. Deskripsi Data.....                                                                        | 50        |
| 1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                       | 50        |
| 2. Karakteristik Responden.....                                                               | 51        |
| B. Analisis Inferensial.....                                                                  | 54        |
| 1. Outer Model.....                                                                           | 55        |
| 2. Inner Model.....                                                                           | 63        |
| 3. Bootstrapping .....                                                                        | 65        |
| C. Pembahasan.....                                                                            | 68        |
| 1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga..                           | 68        |
| 2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga...                           | 69        |
| 3. Pengaruh Pendapatan terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga.....                               | 71        |
| 4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga<br>melalui Pendapatan ..... | 72        |

|                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga melalui Pendapatan ..... | 73        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                | <b>75</b> |
| A. KESIMPULAN .....                                                                       | 75        |
| B. SARAN .....                                                                            | 76        |
| Daftar Pustaka .....                                                                      | 78        |
| Lampiran .....                                                                            | 83        |

