

**PENGARUH REMITANSI DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN EKONOMI KELUARGA
PEKERJA MIGRAN INDONESIA DI KABUPATEN
INDRAMAYU**

SKRIPSI

Di ajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah



Disusun Oleh :

Mawar Widiyasari Sadila

NIM. 2282120112

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/ 2026 M**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH REMITANSI DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN EKONOMI KELUARGA
PEKERJA MIGRAN INDONESIA DI KABUPATEN
INDRAMAYU**

SKRIPSI

Di ajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Disusun Oleh :

Mawar Widiyasari Sadila

NIM. 2282120112

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H/ 2026 M

ABSTRAK

Mawar Widiyasari Sadila, NIM. 2282120112, “Pengaruh Remitansi dan Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Ekonomi Keluarga Pekerja Migran Indonesia (PMI) di Kabupaten Indramayu.”

Remitansi merupakan salah satu sumber pendapatan utama bagi keluarga Pekerja Migran Indonesia (PMI) yang secara teoritis diharapkan mampu meningkatkan kesejahteraan ekonomi rumah tangga. Selain itu, literasi keuangan menjadi faktor penting dalam menentukan bagaimana pendapatan tersebut dikelola secara efektif dan berkelanjutan. Secara normatif, kombinasi antara besarnya pendapatan dan kemampuan pengelolaan keuangan seharusnya mampu meningkatkan kesejahteraan ekonomi keluarga. Namun, dalam praktiknya di Kabupaten Indramayu sebagai salah satu daerah kantong PMI, pemanfaatan remitansi belum sepenuhnya optimal karena masih dominan digunakan untuk kebutuhan konsumtif. Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh remitansi dan literasi keuangan terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga PMI, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada responden keluarga PMI di Kabupaten Indramayu. Data yang digunakan terdiri dari data primer dan sekunder yang relevan dengan variabel penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda dengan uji statistik berupa uji t untuk menguji pengaruh parsial, uji F untuk menguji pengaruh simultan, serta koefisien determinasi (*R Square*) untuk melihat kemampuan model dalam menjelaskan variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial remitansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga PMI, meskipun memiliki arah pengaruh positif. Sementara itu, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga, serta menjadi variabel yang paling dominan. Secara simultan, remitansi dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi keluarga dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,693 yang menunjukkan bahwa 69,3% variasi kesejahteraan dapat dijelaskan oleh kedua variabel tersebut. Dengan demikian, literasi keuangan menjadi faktor kunci dalam mengoptimalkan pemanfaatan remitansi guna meningkatkan kesejahteraan ekonomi keluarga secara berkelanjutan.

Kata kunci: remitansi; literasi keuangan; kesejahteraan ekonomi.

ABSTRACT

Mawar Widiyarsi Sadila, NIM. 2282120112, “The Effect of Remittances and Financial Literacy on the Economic Welfare of Indonesian Migrant Worker (PMI) Families in Indramayu Regency.”

Remittances are one of the main sources of income for families of Indonesian Migrant Workers (PMI), which are theoretically expected to improve household economic welfare. In addition, financial literacy is an important factor in determining how income is managed effectively and sustainably. Normatively, the combination of income level and financial management capability should enhance family economic welfare. However, in practice in Indramayu Regency as one of the major PMI-sending regions, the utilization of remittances has not been optimal as they are still predominantly used for consumptive purposes. Based on this condition, this study aims to analyze the effect of remittances and financial literacy on the economic welfare of PMI families, both partially and simultaneously.

This study employs a quantitative approach using a survey method. Data collection techniques were conducted through the distribution of questionnaires to respondents from PMI families in Indramayu Regency. The data used consist of primary and secondary data relevant to the research variables. Data analysis was carried out using multiple linear regression with statistical tests including the t-test to examine partial effects, the F-test to examine simultaneous effects, and the coefficient of determination (R Square) to assess the model's explanatory power.

The results show that partially, remittances do not have a significant effect on the economic welfare of PMI families, although they have a positive direction. Meanwhile, financial literacy has a positive and significant effect on economic welfare and is the most dominant variable. Simultaneously, remittances and financial literacy have a significant effect on economic welfare, with a coefficient of determination value of 0.693, indicating that 69,3% of the variation in welfare can be explained by these two variables. Thus, financial literacy becomes a key factor in optimizing the use of remittances to improve family economic welfare in a sustainable manner.

Keywords: *remittances; financial literacy; economic welfare*

الملخص

ماوار ويديا ساري ساديليا، رقم القيد ٢٢٨٢١٢.١١٢، "أثر التحويلات المالية والمعرفة المالية على الرفاهية الاقتصادية لأسر العمال المهاجرين الإندونيسيين في منطقة إندرامايو

تُعَدُّ التحويلات المالية أحد المصادر الرئيسية لدخل أسر العمال المهاجرين الإندونيسيين، والتي يُفترض نظرا أن تسهم في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأسر. كما تُعَدُّ المعرفة المالية عاملا مهما في تحديد كيفية إدارة هذا الدخل بشكل فعال ومستدام. ومن الناحية المعيارية، فإن الجمع بين مستوى الدخل والقدرة على إدارة الأموال من شأنه أن يعزز الرفاهية الاقتصادية للأسرة. إلا أنه في الواقع العملي في منطقة إندرامايو، باعتبارها إحدى المناطق الرئيسية المصدرة للعمال المهاجرين، لا يزال استخدام التحويلات المالية غير أمثل، حيث تُستخدم في الغالب لأغراض استهلاكية. بناءً على ذلك، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر التحويلات المالية والمعرفة المالية على الرفاهية الاقتصادية لأسر العمال المهاجرين، سواء بشكل جزئي أو كلي

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الكمي باستخدام أسلوب المسح. وتم جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات على أسر العمال المهاجرين في منطقة إندرامايو. وتكونت البيانات من مصادر أولية وثانوية ذات صلة بمتغيرات، لقياس الأثر الجزئي (t) الدراسة. وتم تحليل البيانات باستخدام الانحدار الخطي المتعدد، مع استخدام اختبار لقياس الأثر الكلي، بالإضافة إلى معامل التحديد لقياس قدرة النموذج على تفسير المتغير التابع (F) واختبار

أظهرت نتائج الدراسة أن التحويلات المالية لا تؤثر بشكل معنوي على الرفاهية الاقتصادية للأسر بشكل جزئي، رغم أن لها تأثيرا إيجابيا. في حين أن المعرفة المالية لها تأثير إيجابي ومعنوي، وتُعدُّ العامل الأكثر تأثيرا. كما أظهرت النتائج أن التحويلات المالية والمعرفة المالية معا لهما تأثير معنوي على الرفاهية الاقتصادية، حيث بلغ معامل التحديد ٠,٧١٧، مما يدل على أن ٧١,٧٪ من التغير في مستوى الرفاهية يمكن تفسيره من خلال هذين المتغيرين. وبذلك، تُعَدُّ المعرفة المالية عاملا أساسيا في تحسين استخدام التحويلات المالية لتحقيق رفاهية اقتصادية مستدامة للأسر

كلمات البحث: التحويلات المالية؛ المعرفة المالية؛ الرفاهية الاقتصادية
UNIVERSITAS ISLAM SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
“PENGARUH REMITANSI DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
KESEJAHTERAAN EKONOMI KELUARGA PEKERJA MIGRAN
INDONESIA DI KABUPATEN INDRAMAYU”

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S. E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

MAWAR WIDIASARI SADILA

NIM. 2282120112

Pembimbing I



Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.

NIP. 198904212020121006

Pembimbing II



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

NIP. 197312232007011022

Mengetahui :
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



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

NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Mawar Wideasari Sadila, NIM. 2282120112 dengan judul **“Pengaruh Remitansi dan Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keluarga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Indramayu”**. Kami berpendapatan bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Menyetujui :

Pembimbing I



Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.
NIP. 198904212020121006

Pembimbing II



Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.Ag.
NIP. 197312232007011022

Mengetahui :

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Otono Busthomi, Lc., M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Remitansi dan Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Ekonomi Keluarga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Indramayu”. Oleh Mawar Widiyarsari Sadila, NIM. 228220112, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 19 Mei 2026

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. H. Ahmad Ghozzi Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP. 197312232007011022

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

NIP. 197311252014111002

Penguji I

Penguji II

Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008

Refaldo Fanther, MBA

NIP. 1991010202012101

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mawar Wideasari Sadila
NIM : 2282120112
Tempat, tanggal lahir : Indramayu, 08 Juni 2003
Alamat : Blok Bondan Barat rt/rw 002/001 Desa. Bondan
Kecamatan Sukagumiwang Kabupaten Indramayu

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Remitansi dan Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keluarga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Indramayu”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya peneliti sendiri. Seluruh ide, pendapatan, atau materi dari sumber lain yang dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai peraturan yang berlaku. Apabila kemudian hari di temukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Indramayu, 20 April 2026

Saya yang menyatakan,


Mawar Wid
14871ANX401854561

NIM. 2282120112

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Indramayu 08 Juni 2003. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Mawar widiasari sadila. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Suniri dan Bapak Rasidi.

Jenjang Pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN BONDAN 3 (2010-2016)
2. MTS ASYIFA WAL'AIN BONDAN (2016-2019)
3. SMAN 1 SUKAGUMIWANG (2019-2021)

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul penelitian **“PENGARUH REMITANSI DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN KELUARGA PEKERJA MIGRAN INDONESIA DI KABUPATEN INDRAMAYU”**. Dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag dan Bapak Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. **Orangtuaku tercinta**, terimakasih telah mengasuhku, membimbingku, dan memotivasiku dengan penuh do'a dan kasih sayang tiada henti. Do'a dan tetesan air mata, tetesan keringatmu yang tiada mungkin kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi awal untuk membuat bapa dan mimi bahagia. Terimakasih Bapa Rasidi dan Ibu Suniri.
2. **Adik adikku**,sepupuku ani heryani dan Hadi wiranto Tunanganku terimakasih atas do'a, motivasi, dan dukungan kalian sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. **Guru-guru kehidupan dan para dosen pembimbing**, yang telah menyalakan cahaya ilmu dan membuka jalan pemahaman. Bimbingan dan kesabaran Bapak/Ibu menjadi pijakan penting dalam setiap pencapaian.
4. **Sahabat-sahabat seperjuangan**, yang hadir bukan hanya dalam tawa, tetapi juga dalam diam-diamnya perjuangan. Terima kasih atas kebersamaan yang tak ternilai dan semangat yang tak pernah pudar.
5. **Diriku sendiri**, untuk keberanian melangkah saat takut, untuk kesabaran yang tumbuh dalam sunyi, dan untuk keteguhan hati yang terus menjaga harapan ketika segala hal terasa berat.

Semoga karya ini menjadi persembahan kecil yang berarti, bukan hanya sebagai tugas akademik, tetapi juga sebagai bentuk ikhtiar ilmu yang bermanfaat dan bernilai ibadah di sisi Allah Swt.

MOTTO

“Barangsiapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga.”

(HR. Muslim)

“Kesuksesan besar dimulai dari keberanian untuk mencoba.”



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor UIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Penulis ucapkan juga kepada Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy selaku pembimbing II yang sudah sabar membimbing, mengarahkan, dan selalu memberikan masukan dan dukungan kepada penulis.
6. Seluruh dosen dan staff fakultas yang selama ini memberikan ilmu dan membantu aktivitas keperluan akademik penulis.
7. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;

8. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
9. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Indramayu, 20 April 2026



Mawar Widiyarsi Sadila

NIM : 2282120112

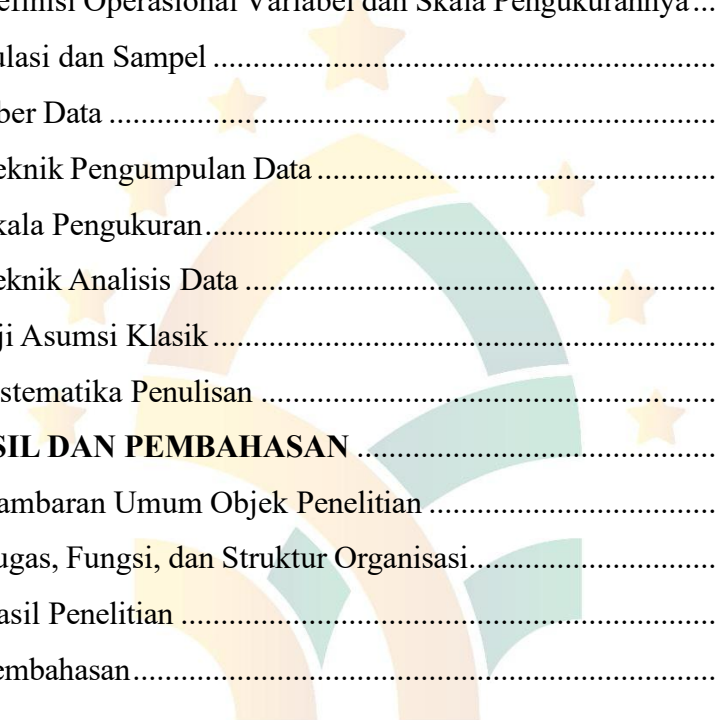
UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRACT	iii
الملخص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xiv
DAFTAR ISI.....	xxii
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Pembatasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah	12
E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Teori New Economics of Labour Migration (NELM)</i>	13
2. <i>Financial Behavior Theory</i>	15
3. <i>Capability Approach</i> (Amartya sen)	18
4. Remitansi.....	19
5. Literasi Keuangan	23
6. Kesejahteraan Ekonomi Keluarga.....	27
B. Literatur Review	30
C. Kerangka Konseptual	35
D. Hipotesis Penelitian.....	40

BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Metode dan Pendekatan Penelitian	43
B. Waktu dan Tempat Penelitian	44
C. Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya	45
D. Populasi dan Sampel	46
E. Sumber Data	49
F. Teknik Pengumpulan Data	49
G. Skala Pengukuran	50
H. Teknik Analisis Data	51
I. Uji Asumsi Klasik	52
J. Sistematika Penulisan	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
3. Tugas, Fungsi, dan Struktur Organisasi	59
B. Hasil Penelitian	61
C. Pembahasan	81
BAB V	93
PENUTUP	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95


UINSSC
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
 SYEKH NURJATI CIREBON