

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA
KARYAWAN SWASTA DI JOMBANG**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

ZULFIKAR KHUSNUL GHINA RIZKY
21012010119/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA
KARYAWAN SWASTA DI JOMBANG**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Diajukan Oleh :

ZULFIKAR KHUSNUL GHINA RIZKY
21012010119/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA
KARYAWAN SWASTA DI JOMBANG**

Disusun Oleh:

ZULFIKAR KHUSNUL GHINA RIZKY
21012010119/FEB/EM

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 9 September 2025**

Pembimbing Utama



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

**Tim Penguji
Ketua**



Prof. Dr. Yumningsih, S.E., M.Si.
NIP. 197006202021212001

Pembimbing Pendamping



Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

Anggota



Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si.
NIP. 196508141991032001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zulfikar Khusnul Ghina Rizky
NPM : 21012010119
Program : Sarjana (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis di sitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 9 September 2025

Yang Membuat pernyataan



Zulfikar Khusnul Ghina Rizky
NPM. 21012010119

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur yang tak terhingga, penulis memanjatkan puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, hidayah, dan kekuatan yang telah dilimpahkan-Nya. Berkat karunia-Nya, karya ilmiah ini dapat terselesaikan sebagai puncak dari perjuangan akademis selama ini. Penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Pada Karyawan Swasta Di Jombang” bukan sekadar pemenuhan kewajiban, melainkan sebuah proses pendewasaan yang sarat akan tantangan dan pembelajaran berharga.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai bagian dari pemenuhan persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional 'Veteran' Jawa Timur. Dalam proses penyelesaiannya, penulis menyadari bahwa keberhasilan ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta arahan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan penuh rasa syukur dan penghargaan yang tulus, penulis menyampaikan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Allah SWT atas rahmat, kekuatan, dan kemudahan yang senantiasa dilimpahkan dalam setiap proses, memungkinkan penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua penulis yang menjadi fondasi spiritual, moral, dan material yang tak ternilai, memungkinkan penulis melewati setiap tantangan dalam proses penyelesaian ini.

3. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, CHRA selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur yang sekaligus menjadi dosen pembimbing pertama penulis. Beliau telah memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berharga selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si selaku Koorprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dra. Endang Iryanti, MM Sebagai dosen wali, beliau senantiasa memberikan arahan dan bimbingan yang krusial sejak awal hingga akhir perkuliahan.
7. Bapak Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing kedua penulis. Atas arahan dan bimbingan yang berharga dari beliau menjadi pilar penting dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada segenap dosen dan staf Jurusan Manajemen yang telah membekali penulis dengan pengetahuan berharga selama masa perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional 'Veteran' Jawa Timur.
9. Kepada kedua kakak penulis yaitu dari Apriliana yang telah menyediakan tempat tinggal bagi penulis selama masa-masa akhir perkuliahan, serta Amalia yang berjasa senantiasa membantu memberi tambahan dana untuk kebutuhan studi selama perkuliahan, sungguh sangat berarti. Keduanya, sebagai figur kakak, tidak hanya memberikan motivasi dan arahan, tetapi

juga memastikan penulis memiliki lingkungan yang kondusif untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Kepada teman-teman seperkuliah yang selalu hadir dengan dukungan dan semangat, menciptakan suasana yang nyaman dan positif. Dukungan dari kalian sangat berarti dan membantu penulis.
11. Kepada tim inti, Dika dan Ubed, yang menjadi teman seperjuangan dari awal bersama-sama memulai dunia pendakian dan menaklukkan gunung, dari yang terpendek hingga salah satu puncak tertinggi di Jawa disaat yang bersamaan penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Penulis turut mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, motivasi, maupun bimbingan sepanjang proses penyusunan skripsi ini. Walaupun tidak memungkinkan untuk menyebutkan satu per satu, setiap dukungan yang diberikan memiliki arti yang sangat berharga bagi penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa karya ilmiah ini masih jauh dari kata sempurna dan memiliki berbagai keterbatasan. Untuk itu, masukan berupa kritik maupun saran yang bersifat membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 9 September 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
ABSTRAK.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	14
2.2.2 Perilaku Menabung (Y)	17
2.2.3 Inklusi Keuangan (X1)	20
2.2.4 Gaya Hidup (X2).....	23
2.2.5 Perencanaan Keuangan (X3).....	26
2.3 Hubungan Antar Variabel	29
2.3.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung.....	29
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Menabung	31
2.3.3 Pengaruh Perencanaan keuangan terhadap Perilaku Menabung.....	32
2.4 Kerangka Konseptual.....	33
2.5 Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.1.1 Definisi Operasional.....	35
3.1.2 Skala Pengukuran.....	38
3.2 Teknik Penentuan Sampel	39
3.2.1 Populasi.....	39
3.2.2 Sampel	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.3.1 Jenis dan Sumber Data	40

3.3.2 Metode Pengumpulan Data	41
3.4 Teknik Analisis Data	41
3.4.1 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	42
3.4.2 Analisa <i>Inner Model</i>	44
3.4.3 Pengujian Hipotesis	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	46
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	46
4.2.1 Penyebaran kuesioner	46
4.2.2 Karakteristik Responden	47
4.3 Deskripsi Data Variabel	51
4.3.1 Inklusi Keuangan (X1)	51
4.3.2 Gaya Hidup (X2)	52
4.3.3 Perencanaan Keuangan (X3)	53
4.3.4 Perilaku Menabung (Y)	54
4.4 Analisis Data dan Interpretasi Hasil	55
4.4.1 Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55
4.4.2 Analisis Model PLS	60
4.4.3 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	62
4.4.4 Pengujian Hipotesis	63
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	64
4.5.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	64
4.5.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung	67
4.5.3 Pengaruh Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Menabung Konsumen	2
Gambar 2.1 Bagan <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	33
Gambar 4.1 Diagram Jalur Hasil Output PLS.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Tabungan di Jombang Periode 2019-2023.....	3
Tabel 3.1 Skala Pengukuran.....	38
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	49
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Industri.....	49
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	50
Tabel 4.6 Frekuensi Variabel Inklusi Keuangan.....	51
Tabel 4.7 Frekuensi Variabel Gaya Hidup	52
Tabel 4.8 Frekuensi Variabel Perencanaan Keuangan	53
Tabel 4.9 Frekuensi Variabel Perilaku Menabung	54
Tabel 4.10 <i>Outer Loadings</i>	56
Tabel 4.11 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	57
Tabel 4.12 <i>Cross Loadings</i>	58
Tabel 4.13 <i>Composite Reliability</i>	59
Tabel 4.14 <i>R-Square</i>	62
Tabel 4.15 <i>Path Coefficients Direct Effect</i>	63

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, GAYA HIDUP, DAN PERENCANAAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MENABUNG PADA
KARYAWAN SWASTA DI JOMBANG**

Oleh:

ZULFIKAR KHUSNUL GHINA RIZKY
21012010119/FEB/EM

Abstrak

Menabung merupakan bagian penting dalam menjaga kestabilan keuangan, khususnya bagi karyawan swasta yang memiliki tingkat ketidakpastian finansial lebih tinggi dibanding pekerja sektor publik. Kondisi ekonomi yang fluktuatif, tekanan konsumsi, dan akses terhadap layanan keuangan menjadi tantangan yang memengaruhi kebiasaan menabung masyarakat, termasuk di Kabupaten Jombang. Oleh karena itu, penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku menabung guna mendorong perilaku keuangan yang lebih bijak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan, gaya hidup, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku menabung pada karyawan swasta di Kabupaten Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan instrumen berupa kuesioner berbasis skala Likert. Teknik pengambilan sampel dilakukan secara purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 100 orang. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Square (PLS) melalui software SmartPLS versi 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan, gaya hidup, dan perencanaan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku menabung pada karyawan swasta di Kabupaten Jombang.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Perencanaan Keuangan, Perilaku Menabung.