

**PENGARUH REMITANSI, INKLUSI KEUANGAN
PRODUKTIF, DAN GAYA HIDUP TERHADAP
KESEJAHTERAAN EKONOMI RUMAH TANGGA PEKERJA
MIGRAN DI KABUPATEN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas
Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Saraswati Puspitasari Sefirani

NIM : 22420785

Prodi : Ekonomi Pembangunan

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2026

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Remitansi, Inklusi Keuangan Produktif, dan Gaya Hidup terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran di Kabupaten Ponorogo

Nama : Saraswati Puspitasari Sefirani

NIM : 22420785

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 13 September 2003

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 27 Juli 2026

Pembimbing I


Sayid Abas, S.E., M.Si
NUPTK. 1438750651130102

Pembimbing II


Asis Rat Winanto, SE., ME
NUPTK. 2639747648130142

Mengetahui,

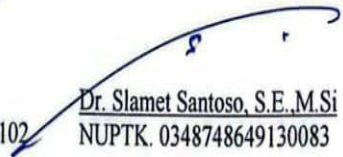
Dekan Fakultas Ekonomi




Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si
NUPTK. 1970101619990412

Dosen Penguji


Sayid Abas, S.E., M.Si
NUPTK. 1438750651130102

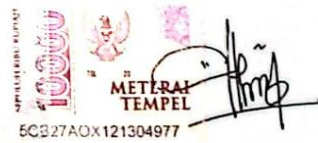

Dr. Slamet Santoso, S.E., M.Si
NUPTK. 0348748649130083


Choirul Hamidah, S.E., M.M
NUPTK. 5750747648230090

PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Ponorogo, 27 Juli 2026

The image shows a handwritten signature in black ink over a red official stamp. The stamp is rectangular and contains the text "METERAI TEMPEL" in bold capital letters. Below this text is a unique alphanumeric code: "5C327A0X121304977". To the left of the stamp, there is a vertical red stamp with the text "KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN" and "KEMENTERIAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN" in small letters, and "KEMENTERIAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN" in larger letters below it.

Saraswati Puspitasari Sefirani

22420785

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya”

(QS Al- Baqarah: 286)

“Allah akan mendatangkan hari-hari yang membuat kita bahagia, sebab hidup tak selamanya sulit”

(Habib Zaidan bin Yahyaa)



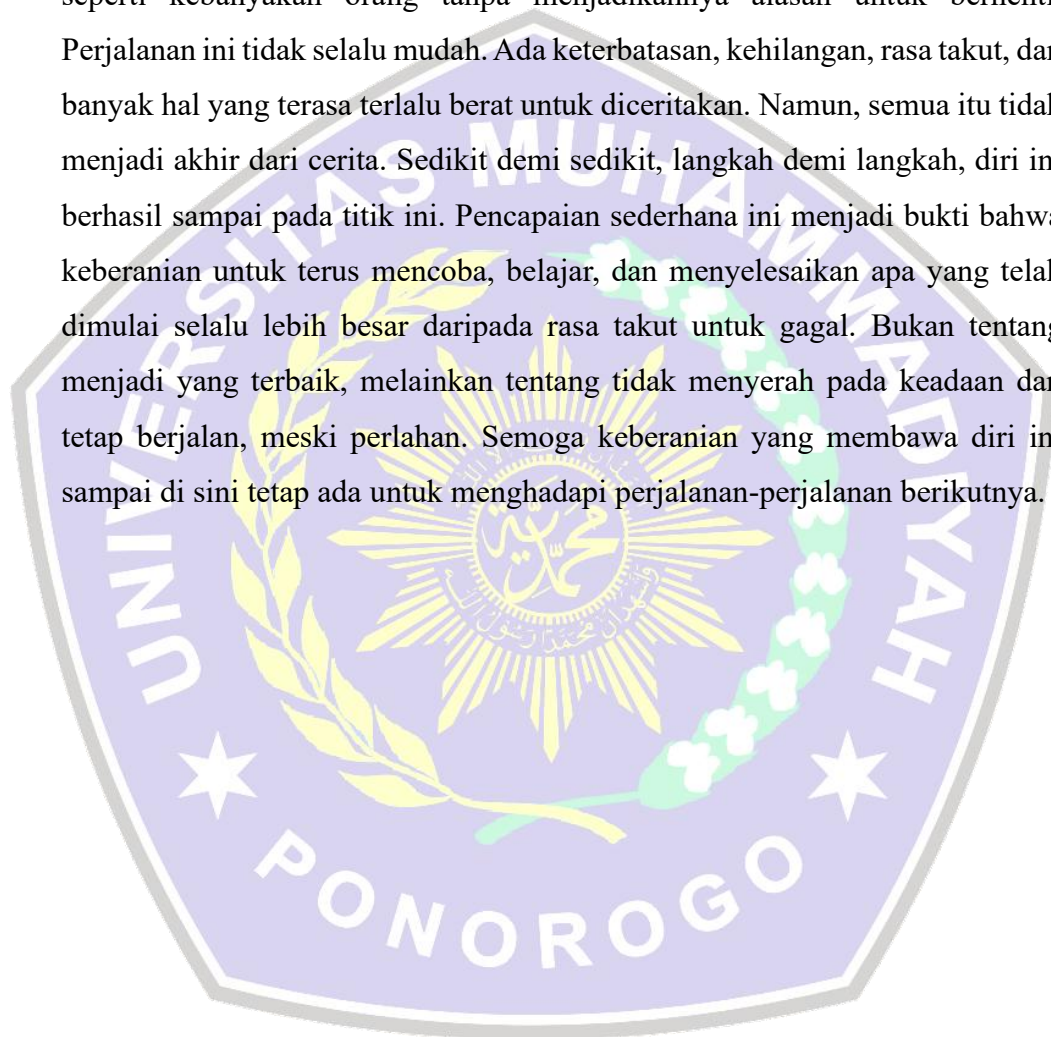
PERSEMBAHAN

Tidak semua perjalanan dapat ditempuh seorang diri. Ada doa yang mengiringi, ada dukungan yang menguatkan, dan ada kehadiran yang membuat setiap langkah terasa lebih berarti. Untuk itu, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua, terutama kepada Ibu tercinta yang telah menjadi sosok ibu sekaligus ayah dalam kehidupan penulis. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta segala pengorbanan dan perjuangan yang telah diberikan hingga penulis mampu berada di titik ini. Kepada Ayah, yang peran dan kehadirannya telah lama hilang dari kehidupan penulis, ketiadaan tersebut justru menjadi salah satu alasan yang mendorong penulis untuk terus melangkah, berjuang, dan menyelesaikan pendidikan setinggi mungkin. Segala proses, jatuh bangun, dan pencapaian yang diraih hingga hari ini adalah bukti bahwa keadaan tidak pernah menjadi batas untuk terus bertumbuh. Karya sederhana ini menjadi wujud rasa terima kasih atas setiap pelajaran hidup yang telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih kuat.
2. Kepada adik, sedikit pencapaian ini penulis persembahkan agar kelak kamu memiliki keyakinan bahwa segala sesuatu yang diperjuangkan dengan sungguh-sungguh akan menemukan jalannya. Semoga kamu tidak tumbuh dengan rasa takut akan kegagalan, tidak merasa sendirian saat menentukan arah, dan tidak perlu melewati keraguan yang sama seperti yang pernah penulis rasakan. Semoga perjalananmu ke depan menjadi lebih ringan, lebih jelas tujuannya, dan dipenuhi keberanian untuk mengejar apa pun yang kamu cita-citakan.
3. Kepada keluarga besar, karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai ungkapan terima kasih atas doa dan dukungan, yang selalu diberikan selama perjalanan pendidikan ini. Pencapaian ini bukan hanya milik penulis, tetapi juga milik keluarga yang telah menjadi bagian dari setiap proses dan perjuangan yang dilalui. Dengan penuh rasa syukur, penulis dapat menjadi sarjana pertama di keluarga besar dari pihak Ayah maupun Ibu. Semoga

pencapaian ini menjadi kebanggaan bagi keluarga serta membuka jalan dan memberikan keyakinan bagi generasi berikutnya bahwa pendidikan adalah sesuatu yang layak untuk diperjuangkan demi masa depan yang lebih baik.

4. Terakhir, untuk diri sendiri, terima kasih karena telah bertahan sejauh ini. Tetap memilih melangkah ketika jalan terasa gelap, tetap menjaga mimpi itu hidup di tengah keraguan, dan terus berusaha terbang dengan sayap yang tidak sama seperti kebanyakan orang tanpa menjadikannya alasan untuk berhenti. Perjalanan ini tidak selalu mudah. Ada keterbatasan, kehilangan, rasa takut, dan banyak hal yang terasa terlalu berat untuk diceritakan. Namun, semua itu tidak menjadi akhir dari cerita. Sedikit demi sedikit, langkah demi langkah, diri ini berhasil sampai pada titik ini. Pencapaian sederhana ini menjadi bukti bahwa keberanian untuk terus mencoba, belajar, dan menyelesaikan apa yang telah dimulai selalu lebih besar daripada rasa takut untuk gagal. Bukan tentang menjadi yang terbaik, melainkan tentang tidak menyerah pada keadaan dan tetap berjalan, meski perlahan. Semoga keberanian yang membawa diri ini sampai di sini tetap ada untuk menghadapi perjalanan-perjalanan berikutnya.



RINGKASAN

Abstrak

Skripsi: "Pengaruh Remitansi, Inklusi Keuangan Produktif, dan Gaya Hidup terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Ponorogo"; Saraswati Puspitasari Sefirani, NIM 2242078, Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Remitansi yang diterima dari Pekerja Migran Indonesia (PMI) menjadi salah satu sumber pendapatan yang berperan dalam mendukung peningkatan kesejahteraan ekonomi rumah tangga. Selain faktor remitansi, tingkat inklusi keuangan produktif dan gaya hidup keluarga juga diperkirakan memiliki pengaruh terhadap kondisi kesejahteraan ekonomi. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh remitansi, inklusi keuangan produktif, dan gaya hidup terhadap kesejahteraan ekonomi rumah tangga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Ponorogo. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan melibatkan 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan metode Regresi Linier Berganda. Berdasarkan hasil analisis, diketahui bahwa remitansi dan inklusi keuangan produktif memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi rumah tangga Pekerja Migran Indonesia. Sebaliknya, variabel gaya hidup tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi rumah tangga. Namun, jika dilihat secara bersama-sama, remitansi, inklusi keuangan produktif, dan gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kesejahteraan ekonomi rumah tangga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Ponorogo.

Kata kunci: Remitansi, Inklusi Keuangan Produktif, Gaya Hidup, Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Remitansi, Inklusi Keuangan Produktif, dan Gaya Hidup terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran Indonesia di Kabupaten Ponorogo”. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan peradaban.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan dan hambatan. Namun, berkat pertolongan Allah SWT serta dukungan, bimbingan, arahan, dan motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan pengorbanan yang tiada henti kepada penulis.
3. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Slamet Santoso, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
5. Bapak Rizki Listyono Putro, S.Pd., M.Ak selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
6. Bapak Sayyid Abbas, M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Asis Riat Winanto, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan,

arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.

7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta pengalaman yang berharga kepada penulis selama menempuh pendidikan.
8. Teman-teman Ekonomi Pembangunan angkatan 2022, khususnya nandiro puspa, Nadia dini, Yulia kurniawati yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini, terima kasih telah hadir dan kebersamai penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas setiap bantuan, dukungan, dan kebersamaan yang diberikan, baik dalam keadaan mudah maupun sulit. Tawa, cerita, dan berbagai pengalaman yang telah dilewati bersama menjadi kenangan yang akan selalu memiliki tempat tersendiri. Kehadiran kalian membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan bermakna. Semoga setiap langkah yang kita tempuh setelah ini membawa kita lebih dekat dengan tujuan dan kehidupan yang kita harapkan.
9. seseorang yang saat ini sedang berproses bersama penulis, terima kasih karena telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih atas setiap ucapan semangat yang selalu hadir di setiap hari, atas kesabaran dalam mendengarkan keluh kesah, dan atas dukungan yang diberikan tanpa diminta. Kehadirannya menjadi salah satu hal yang membuat proses yang cukup panjang ini terasa lebih ringan untuk dilewati. Terima kasih juga karena selalu menjadi pribadi yang suportif, bukan hanya dalam menyelesaikan pendidikan ini, tetapi juga dalam mempersiapkan langkah-langkah menuju masa depan yang sedang penulis bangun. Terima kasih karena selalu memilih untuk tetap ada, bahkan di saat penulis sedang lelah, ragu, atau tidak baik-baik saja, menjadi tempat berbagi cerita, rencana, dan harapan tentang masa depan yang sedang penulis usahakan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan guna memperbaiki dan menyempurnakan penelitian ini di masa mendatang. Besar harapan penulis agar hasil penelitian ini dapat

dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca, khususnya dalam memahami peran remitansi, inklusi keuangan produktif, dan gaya hidup dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi rumah tangga pekerja migran Indonesia di Kabupaten Ponorogo.

Ponorogo, 27 Juli 2026



Saraswati Puspitasari Sefirani

22420785

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian	iii
Motto.....	iv
Persembahan	v
Ringkasan.....	viii
Kata Pengantar.....	ix
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar	xiv
Daftar Grafik.....	xv
Daftar Lampiran.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu	23
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian.....	29
2.4 Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	32
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	32
3.3 Metode Pengambilan Data.....	34
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	35
3.5 Metode Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum	44
A. Objek Penelitian	44
B. Karakteristik Responden.....	47
C. Deskripsi Jawaban Responden	49
4.2 Hasil Analisis Data.....	54

A. Uji Validitas	54
B. Uji Reliabilitas.....	58
C. Uji Asumsi Klasik	63
D. Uji Regresi Linier Berganda.....	63
E. Uji Hipotesis	65
F. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72
G. Uji Koefisien Korelasi Berganda (R).....	73
4.3 Pembahasan.....	74
1. Pengaruh Remitansi Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran di Kabupaten Ponorogo.....	74
2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran di Kabupaten Ponorogo.....	77
3. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran di Kabupaten Ponorogo.....	79
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah PMI Jawa Timur Tahun 2020-2024	4
Tabel 2 Total Remitansi Pekerja Migran Indonesia 2018-2024	6
Tabel 3 Indeks Inklusi Keuangan Indonesia	8
Tabel 4 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 5 Definisi operasional variabel	35
Tabel 6 Interpretasi Koefisien Korelasi	43
Tabel 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Hubungan dengan Pekerja Migran Indonesia	48
Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Anggota Keluarga Bekerja di Luar Negeri	48
Tabel 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Remitansi yang Diterima.....	49
Tabel 11 Jawaban Responden Variabel Remitansi.....	50
Tabel 12 Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan Produktif.....	51
Tabel 13 Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	52
Tabel 14 Jawaban Responden Variabel Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran	53
Tabel 15 Hasil Uji Validitas Variabel Remitansi (X1)	54
Tabel 16 Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan Produktif (X2).....	55
Tabel 17Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X3).....	56
Tabel 18 Hasil Uji Validitas Variabel Kesejahteraan Ekonomi Rumah Tangga Pekerja Migran (Y)	57
Tabel 19 Hasil Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 20 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 21 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 22 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 23 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 24 Hasil Uji Parsial (Uji-t).....	66
Tabel 25 Hasil Uji Simultan (Uji F)	71
Tabel 26 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Konseptual	30
Gambar 2 Peta Wilayah Kabupaten Ponorogo	44
Gambar 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Variabel Remitansi	67
Gambar 4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Variabel Inklusi Keuangan Produktif.....	68
Gambar 5 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Variabel Gaya Hidup	69
Gambar 6 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Secara Simultan	71



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. Lima Provinsi Asal Pekerja Migran Indonesia (PMI) dengan Jumlah Terbanyak Tahun 2024	3
---	---



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	90
Lampiran 2 Kuesioner	91
Lampiran 3 Data Responden Penelitian	94
Lampiran 4 Tabulasi Data Penelitian	98
Lampiran 5 Hasil Pengolahan Data Penelitian	105
Lampiran 6 Berita Acara Bimbingan Skripsi	111
Lampiran 7 Hasil Cek Plagiasi	112
Lampiran 8 Dokumentasi	113

