

**MENINGKATKAN KETAHANAN KEUANGAN GURU DARI JERATAN
PINJAMAN ONLINE MELALUI PERENCANAAN KEUANGAN DAN LITERASI
KEUANGAN**

TESIS

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI



Diajukan Oleh :

**KHUSNUL FATIKHA
NPM: 21062020011**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

SURABAYA

2024

**MENINGKATKAN KETAHANAN KEUANGAN GURU DARI JERATAN PINJAMAN
ONLINE MELALUI PERENCANAAN KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN**


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

KHUSNUL FATIKHA
NPM : 21062020011


Telah dipertahankan di depan Penguji
Pada tanggal 22 Juli 2024 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Pembimbing I



Prof. Dr. Indrawaty Yuhertiana, M.M., Ak. CA, CMA, CIPSAS
NIP : 196610171993032001

Anggota Dewan Penguji


Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak. C.A., CMA
NIP : 196110111992031001

Pembimbing II


Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si.
NIP : 196706222021211001


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si.
NIP : 196308121990032001

Surabaya, 22 Juli 2024
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Dekan


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P., M.Si., CRP
NIP. 19630421991032001

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah tesis ini dapat dibuktikan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No 22 tahun 2023, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Surabaya, 22 Juli 2024



Penulis

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh perencanaan keuangan terhadap ketahanan keuangan dengan mempertimbangkan literasi keuangan dan kesulitan keuangan sebagai variabel moderasi. Responden penelitian terdiri dari guru-guru yang memiliki pinjaman online di Surabaya dan Sidoarjo. Penelitian ini menggunakan desain survei cross-sectional dengan pengumpulan data melalui kuesioner. Analisis data dilakukan menggunakan aplikasi SmartPLS untuk menguji hubungan antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perencanaan keuangan memiliki pengaruh terhadap ketahanan keuangan. Ini menegaskan bahwa guru yang secara aktif terlibat dalam perencanaan keuangan mampu mengelola pendapatan dan pengeluaran mereka dengan lebih baik, serta lebih siap menghadapi guncangan keuangan. Meskipun literasi keuangan terbukti memiliki pengaruh langsung terhadap ketahanan keuangan, penelitian ini menemukan bahwa literasi keuangan tidak memoderasi hubungan antara perencanaan keuangan dan ketahanan keuangan. Sebaliknya, kesulitan keuangan terbukti memoderasi hubungan tersebut, di mana pengaruh perencanaan keuangan terhadap ketahanan keuangan menjadi lebih kuat dalam kondisi kesulitan keuangan yang tinggi.

Temuan ini memiliki implikasi praktis bagi para guru yang memiliki pinjaman online, menekankan pentingnya terlibat dalam perencanaan keuangan yang terstruktur dan meningkatkan literasi keuangan melalui pelatihan dan pendidikan. Selain itu, dukungan tambahan dalam bentuk nasihat keuangan profesional dan dukungan psikologis juga disarankan untuk membantu mengelola tekanan keuangan. Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, termasuk desain survei *cross-sectional* dan penggunaan sampel yang terbatas pada guru di Surabaya dan Sidoarjo. Studi di masa depan disarankan untuk menggunakan desain longitudinal dan sampel yang lebih beragam untuk meningkatkan generalisasi hasil.

Secara keseluruhan, penelitian ini memberikan wawasan penting mengenai dinamika perencanaan keuangan, literasi keuangan, dan ketahanan keuangan, serta menawarkan panduan praktis untuk meningkatkan ketahanan keuangan para guru.

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan; Ketahanan Keuangan; Literasi Keuangan; Kesulitan Keuangan; Pinjaman Online

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of financial planning on financial resilience, considering financial literacy and financial difficulties as moderating variables. The respondents of the study consist of teachers with online loans in Surabaya and Sidoarjo. This research employs a cross-sectional survey design, with data collected through questionnaires. Data analysis was conducted using the SmartPLS application to test the relationships between variables.

The results of the study indicate that financial planning has a significant effect on financial resilience. This confirms that teachers who actively engage in financial planning can manage their income and expenses better and are more prepared to face financial shocks. Although financial literacy has a direct impact on financial resilience, this study finds that financial literacy does not moderate the relationship between financial planning and financial resilience. On the other hand, financial difficulties do moderate this relationship, where the impact of financial planning on financial resilience becomes stronger under high financial stress conditions.

These findings have practical implications for teachers with online loans, emphasizing the importance of structured financial planning and improving financial literacy through training and education. Additionally, additional support in the form of professional financial advice and psychological support is recommended to help manage financial stress. This study has several limitations, including the cross-sectional survey design and the use of a sample limited to teachers in Surabaya and Sidoarjo. Future studies are suggested to use longitudinal designs and more diverse samples to improve the generalizability of the results.

Overall, this study provides important insights into the dynamics of financial planning, financial literacy, and financial resilience, and offers practical guidance to enhance the financial well-being of teachers.

Keywords: *Financial Planning; Financial Resilience; Financial Literacy; Financial Distress; Online Loans.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas karunia dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Meningkatkan Ketahanan Keuangan Guru Dari Jeratan Pinjaman Online Melalui Perencanaan Keuangan Dan Literasi Keuangan”. Tesis ini diajukan sebagai bagian dari tugas akhir dalam rangka menyelesaikan studi di Program Magister Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan Tesis ini tidak sedikit kekurangan dan kesulitan yang dialami oleh penulis, baik dalam kepustakaan, penelitian lapangan, maupun hal-hal lainnya. Tetapi berkat ketekunan, bimbingan, petunjuk serta bantuan dari pihak lain akhirnya Tesis ini dapat disusun dan diselesaikan menurut kemampuan penulis. Kendatipun masih banyak kekurangan dan kelemahan, baik mengenai materi, bahasa serta sistematika.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada berbagai pihak, diantaranya:

- 1) Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT.,IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
- 2) Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
- 3) Ibu Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi
- 4) Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, M.M., Ak. CA, CMA, CIPSAS selaku pembimbing utama yang selalu memberikan nasehat-nasehat positif yang sangat bermanfaat, arahan, serta memberikan bimbingan dan petunjuk dalam proses penulisan dan penyelesaian proposal Thesis ini.
- 5) Bpk Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si. selaku

- 6) pembimbing kedua yang sellau mengarahkan , serta member bimbingan dalam dalam proses penulisan dan penyelesaian proposal Tesis ini.
- 7) Seluruh dosen program studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” JawaTimur dan Seluruh staf akademik, tata usaha, serta staf jurusan Magister Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
- 8) Rekan-rekan seperjuangan Magister Akuntansi angkatan 2020, Gempita Asmaul Husna, Deni Ariadi, Brian Audika dan Fitri Damayanti, terimakasih atas segala motivasi dan bantuannya selama penyelesaian proposal Tesis ini serta telah menjadi teman yang hebat bagi penulis.
- 9) Teruntuk Ibu Endang tercinta, suamiku Angga Ilham Isworo dan buah hatiku tercinta Ansara Putri Isworo, terima kasih sudah menjadi posisi pertama dalam sistem dukungan saya. Kehadiran kalian adalah sumber semangat dan kebahagiaan yang tak ternilai dalam menyelesaikan tesis ini.

Dengan keterbatasan pengalaman, ilmu, maupun Pustaka yang ditinjau, penulis menyadari bahwa Tesis ini masih banyak kekurangan dan pengembangan lebih lanjut agar benar-benar bermanfaat.

Surabaya, 23 Juli 2024

KHUSNUL FATIKHA

21062020001

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
DAFTAR ISI	1
DAFTAR TABEL	5
DAFTAR GAMBAR	7
BAB I PENDAHULUAN	8
1.1 Latar Belakang Masalah	8
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	16
BAB II TELAAH PUSTAKA	10
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Theory of Planned Behavior	13
2.2.2 Perencanaan Keuangan	14
2.2.3 Ketahanan Finansial	19
2.2.4 Literasi Keuangan	21
2.2.5 Kesulitan Keuangan	26
2.2.6 Pinjaman Online	29
2.2.6.1 Dasar Hukum Pinjaman Online	29
2.3 Kerangka Penelitian	30
2.3.1 Perencanaan Keuangan berpengaruh terhadap Ketahanan Keuangan	

2.3.2	Perencanaan Keuangan Berpengaruh Terhadap Ketahanan Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi.....	31
2.3.3	Perencanaan Keuangan berpengaruh terhadap Ketahanan Keuangan dengan Kesulitan Keuangan sebagai pemoderasi	33
2.4	Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN		37
3.1	Jenis Dan Objek Penelitian	37
3.1.1.	Jenis Penelitian	37
3.1.2	Objek Penelitian	37
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.3	Lokasi dan Periode Penelitian	41
3.4	Populasi Dan Sampel.....	41
3.4.1	Populasi	41
3.4.2	Sampel.....	41
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.5.1	Jenis data.....	45
3.5.2	Sumber Data.....	45
3.5.3	Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.6.	Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	46
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	46
3.6.2	Uji Kualitas Data	46
3.6.3	Pengujian Model Pengukuran (Outer Model)	47
3.6.4	Pengujian Model Struktural (Inner Model)	48
3.6.5	Uji Hipotesis	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		50
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	50

4.1.1	Gambaran Umum Responden.....	50
4.1.2	Demografi Responden.....	51
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	59
4.2.1	Statistik Deskriptif Variabel Perencanaan Keuangan (X)	60
4.2.2	Statistik Deskriptif Variabel Ketahanan Keuangan (Y).....	63
4.2.4	Statistik Deskriptif Variabel Kesulitan Keuangan (M ₂).....	67
4.3	Uji Kualitas Data (Outer Model)	69
4.3.1	Convergent Validity	69
4.3.2	Discriminant Validity	74
4.3.3	Composite Reliability.....	80
4.4	Uji Struktural Model.....	82
4.5	Uji Hipotesis	83
4.6	Pembahasan	86
4.6.1	Perencanaan Keuangan (X) berpengaruh terhadap Ketahanan Keuangan (Y)	86
4.6.2	Perencanaan Keuangan (X) berpengaruh terhadap Ketahanan Keuangan (Y) Dengan Literasi Keuangan Sebagai Pemoderasi (M ₁)	87
4.6.3	Perencanaan Keuangan (X) berpengaruh terhadap Ketahanan Keuangan (Y) Dengan Kesulitan Keuangan Sebagai Pemoderasi (M ₂)	89
4.7	Implikasi Penelitian	91
4.7.1	Implikasi Teoritis.....	91
4.7.2	Implikasi Praktis.....	91
4.8	Keterbatasan Penelitian	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		94
5.1	Kesimpulan	94
5.2	Saran.....	95

DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	103
Lampiran 1: Indikator Masing-Masing Variabel	103
Lampiran 2: Pertanyaan Kuesioner	107
Lampiran 3: Data Penelitian	116
Lampiran 4: Hasil Pengujian	131

DAFTAR TABEL

Table 1	Tabel 1.1 Jangka Waktu Ketahanan Keuangan	9
Table 2	Tabel 2.2 Operasional dan Pengukuran Variabel	40
Table 3	Tabel 4.1 Distribusi dan Pengembalian Kuesioner	50
Table 4	Tabel 4.2 Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Table 5	Tabel 4.3 Demografi Responden Berdasarkan Usia.....	52
Table 6	Tabel 4.4 Demografi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	53
Table 7	Tabel 4.5 Demografi Responden Berdasarkan Pekerjaan Sampingan.....	55
Table 8	Tabel 4.6 Demografi Responden Berdasarkan Gaji	56
Table 9	Tabel 4.7 Demografi Responden Berdasarkan Status Pernikahan	56
Table 10	Tabel 4.8 Demografi Responden Berdasarkan Tempat Tinggal..	57
Table 11	Tabel 4.9 Demografi Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan	58
Table 12	Tabel 4.10 Statistik Deskriptif Variabel.....	59
Table 13	variabel Perencanaan Keuangan	61
Table 14	Tabel 4.12 Statistik Deskriptif Variabel Ketahanan Keuangan ...	64
Table 15	Tabel 4.14 Statistik Deskriptif Variabel Kesulitan Keuangan.....	68
Table 16	Tabel 4.15 Uji Validitas Variabel Perencanaan Keuangan	71
Table 17	Tabel 4.16 Uji Validitas Variabel Ketahanan Keuangan	72
Table 18	Tabel 4.17 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	73
Table 19	Tabel 4.18 Uji Validitas Variabel Kesulitan Keuangan.....	74
Table 20	Tabel 4.19 Hasil Uji Discriminant Validity Variabel Perencanaan Keuangan	75
Table 21	Tabel 4.20 Hasil Uji Discriminant Validity Variabel Ketahanan Keuangan	76
Table 22	Tabel 4.21 Hasil Uji Discriminant Validity Variabel Literasi Keuangan	77

Table 23Tabel 4.22 Hasil Uji Discriminant Validity Variabel Kesulitan Keuangan	78
Table 25Tabel 4.24 Hasil Perhitungan Nilai AVE	79
Table 26Tabel 4.25 Hasil Uji Composite Reliability	80
Table 27Tabel 4.26 Hasil Uji R Square (R ²) dan R Square Adjusted	82
Table 28Tabel 4.27 Hasil Uji Hipotesis	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Gagal Bayar Pinjaman Online	12
---	----