

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
KERENTANAN EKONOMI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
KELUARGA PETANI DI KABUPATEN NGAWI**

SKRIPSI



Oleh:

Nanda Debi Wijavanti

21013010151/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN
KERENTANAN EKONOMI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
KELUARGA PETANI DI KABUPATEN NGAWI**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Nanda Debi Wijayanti

21013010151/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN KERENTANAN EKONOMI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN PETANI DI KABUPATEN NGAWI

Disusun Oleh :

NANDA DEBI WIJAYANTI
21013010151/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 17 Juli 2025

Pembimbing Utama

Dra. Tituk Diah Widajantie, M.Aks
NIP. 196701231993032001

Tim Penguji Ketua

Drs. Ee. Munari, MM
NIP. 196104021988031001

Anggota

Dr. Hero Priono, Se. M.si. Ak. CA. CMA
NIP. 196110111992031001

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

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



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS – JURUSAN AKUNTANSI**

Jl. Raya Rungkut Madya Gunung Anyar Surabaya 60294 Telp. Fax (031) 8722432

Email : akuntansi@upnjatim.ac.id web : <http://akuntansi.upnjatim.ac.id/>

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nanda Debi Wijayanti
NPM : 21013010151
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi & Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir 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 disitasi 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/Tesis/Desertasi 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, 17 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Nanda Debi Wijayanti
21013010150

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah kepada penulis, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan tugas akhir atau skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN KERENTANAN EKONOMI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN KELUARGA PETANI DI KABUPATEN NGAWI” . Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Selama proses menyusun tugas akhir ini penulis mendapat banyak doa dan dukungan dari pihak-pihak baik secara langsung maupun tidak langsung telah berkontribusi dalam penyusunan skripsi ini. Atas kesempatan yang diberikan, penulis menyampaikan ucapan syukur dan terima kasih kepada:

1. Orang tua saya, terima kasih sudah berjuang membesarkan dan memberikan kehidupan yang layak, peluk hangat, doa yang dipanjatkan selama ini serta keyakinan yang kalian tanamkan sejak awal bahwa anakmu ini mampu menggapai mimpinya. Terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung nilainya, semoga selalu dalam lindungan Allah SWT;
2. Saudara saya, Winda Widhi Kusuma, Lutfi Deni Satria dan Dandy Catur Pamungkas. Terima kasih atas segala kasih sayang, dukungan serta doa-

doa terbaiknya, semoga kita bisa mewujudkan mimpi kita dan tetap kebersamai selalu;

3. Ibu Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M. Aks selaku dosen pembimbing penulis yang senantiasa memberikan bimbingan, saran, dan arahan dengan begitu sabar selama penulis menyusun tugas akhir ini;
4. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Ibu Prof. Dr. Dwi Suhartini, M. Aks., CMA., CRP selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
7. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M. Aks selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
8. Bapak/Ibu Dosen Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di perkuliahan;
9. Teman-teman “English Club”, Annisa, Bilqist, Mareta, Anggi, Lalak, Nanda, Nadya dan Vina. Terima kasih telah kebersamai selama perkuliahan hingga saat ini, terima kasih atas suka maupun duka yang dilewati bersama. Semoga senantiasa dimudahkan dan dikabulkan doa serta cita-citanya;

10. Teman baik saya Daffa Farid Leksono dan Satrian Oktavianu, terima kasih sudah kebersamaan, memberi doa, semangat dan bantuannya;
11. Saya sendiri, Nanda Debi Wijayanti. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Terima kasih telah berjuang dan merayakan dirimu. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan dan mampu berdiri tegak ketika dihamtam permasalahan yang ada. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Debi. Adapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
Lampiran I. Tabel Penelitian Terdahulu.....	x
Lampiran II. Pernyataan Kuesioner.....	x
Lampiran III. Tabel Hasil Responden	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 <i>Theory of Behavior Economics</i> (TBE)	16
2.2.3 Literasi Keuangan.....	17
2.2.3.1 Definisi.....	17
2.2.3.2 Manfaat Literasi Keuangan.....	18
2.2.3.3 Faktor-Faktor yang mempengaruhi Literasi Keuangan	19
2.2.3.4 Tingkat Pemahaman Keuangan.....	21
2.2.4 Inklusi Keuangan.....	22
2.2.4.1 Definisi.....	22
2.2.4.2 Dimensi Inklusi Keuangan.....	23
2.2.4.3 Fungsi Inklusi Keuangan	24
2.2.5 Kerentanan Ekonomi	28
2.2.5.1 Pengertian Kerentanan Ekonomi	28
2.2.5.2 Faktor Penyebab Kerentanan Ekonomi.....	30
2.2.5.3 Indikator Kerentanan Ekonomi.....	31
2.2.6 Perilaku Keuangan.....	31
2.2.6.1 Definisi.....	31
2.2.6.2 Indikator Perilaku Keuangan	33

2.2.6.3 Faktor-Faktor Perilaku Keuangan	34
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	35
2.3.1 Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	35
2.3.2 Diagram Kerangka Berpikir	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	40
3.1.1 Jenis Penelitian	40
3.1.2 Objek Penelitian	41
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	41
3.2.1 Definisi Operasional	41
3.2.2 Pengukuran Variabel	47
3.3 Teknik Penentuan Sampel	47
3.3.1 Populasi	47
3.3.2 Penentuan Sampel	48
3.4 Teknik Pengumpulan Data	50
3.4.1 Jenis Data	50
3.4.2 Sumber Data	50
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	50
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	51
3.5.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	51
1. Uji Validitas	51
2. Uji Realibilitas	52
3.5.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	52
3.5.3 Uji Hipotesis	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Deskripsi Umum Penelitian	54
4.1.1 Objek Penelitian	54
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian	54
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	57
4.2 Hasil Penelitian / Analisis Data	64
4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	64
4.2.1.1 Uji Validitas	64

4.2.1.2 Uji Reliabilitas	70
4.3 Pembahasan	75
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	75
4.3.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan	76
4.3.3 Pengaruh Kerentanan Ekonomi terhadap Perilaku Keuangan.....	77
BAB V PENUTUP	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran	79
5.3 Keterbatasan Penelitian	80
5.4 Implikasi	81
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 : Skala Pengukuran.....	47
Tabel 4. 1 Kriteria Berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Tabel 4. 2 Kriteria Berdasarkan Usia	55
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	56
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan Lahan	57
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Literasi Keuangan	58
Tabel 4. 6 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Inklusi Keuangan	60
Tabel 4. 7 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Kerentanan Ekonomi.....	61
Tabel 4. 8 : Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Perilaku Keuangan	63
Tabel 4. 9 : Nilai Loading Factor tahap 1	66
Tabel 4. 10 : Nilai Outer Model Tahap 2	68
Tabel 4. 11 :Nilai AVE (Average Variance Extracted)	69
Tabel 4. 12 : Nilai Cross Loading	70
Tabel 4. 13 : Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	71
Tabel 4. 14 : Nilai Koefisien Determinasi (R-Square).....	72
Tabel 4. 15 : Nilai Uji Hipotesis	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka berpikir	39
Gambar 4. 1 Outer Model 1	65
Gambar 4. 2 : Outer Model 2	67
Gambar 4. 3 : Hasil Uji Hipotesis	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Tabel Penelitian Terdahulu

Lampiran II. Pernyataan Kuesioner

Lampiran III. Tabel Hasil Responden

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN KERENTANAN EKONOMI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN KELUARGA PETANI DI KABUPATEN NGAWI

Nanda Debi Wijayanti

ABSTRAK

Penelitian ini mengangkat isu perilaku keuangan petani di Kabupaten Ngawi dengan melibatkan berbagai faktor di dalamnya di antaranya literasi keuangan, inklusi keuangan dan kerentanan ekonomi. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis pengaruh antara literasi keuangan, inklusi keuangan dan kerentanan ekonomi terhadap perilaku keuangan. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada tingginya tingkat kemiskinan di Kabupaten Ngawi berdasarkan data sensus yang dilakukan tahun 2023, namun pada data lain petani di Ngawi memiliki literasi yang cukup serta jangkauan lembaga keuangan yang mudah bagi petani. Hal tersebut menunjukkan bahwa adanya perbedaan antara kedua fakta tersebut yang menyebabkan perbedaan dalam perilaku keuangan yang ada. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden, dipilih menggunakan teknik *simple purposive* sampling. Analisis data dilakukan dengan SmartPLS 4.0 melalui tahapan outer model, inner model, R Square, dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari 29 indikator yang diuji, 28 indikator valid dan dapat digunakan untuk analisis lebih lanjut. Temuan utama dalam penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan dan kerentanan ekonomi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan petani. Literasi keuangan dan inklusi keuangan memiliki hubungan yang tidak dapat dipisahkan pada perilaku keuangan. Keduanya mendorong adanya peningkatan mengenai bagaimana mengambil keputusan serta perilaku dalam mengelola keuangan. Penelitian ini memberikan implikasi penting bagi pengembangan program edukasi literasi keuangan dan inklusi keuangan serta bagaimana menghadapi kerentanan ekonomi, khususnya pada petani di Kabupaten Ngawi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kerentanan Ekonomi, Perilaku Keuangan