

**PENGARUH *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL PATRIOTISM TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL KELUARGA: STUDI PADA IBU RUMAH
TANGGA DI KECAMATAN WRINGINANOM**

SKRIPSI



Oleh:

Syarifah Aini

22013010056/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL PATRIOTISM TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL KELUARGA: STUDI PADA IBU RUMAH
TANGGA DI KECAMATAN WRINGINANOM**

SKRIPSI

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



Oleh:

Syarifah Aini
22013010056/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL PATRIOTISM TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL KELUARGA: STUDI PADA IBU RUMAH
TANGGA DI KECAMATAN WRINGINANOM**

Disusun Oleh:

Syarifah Aini
22013010056/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 12 Juni 2026**

Pembimbing Utama


Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM.,
Ak., CA., CMA., CIPSAS
NIP. 196610171993032001

**Tim Penguji:
Ketua**


Wahyu Helmy Dimayanti Sukiswo, S.A.,
M.A
NPT. 20219940922231

Anggota


Rizdina Azmivanti, S.S.T., M.Acc.
NPT. 21219941024344

**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 dibawah ini:

Nama : Syarifah Aini
NPM : 22013010056
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
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 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 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, 12 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



Syarifah Aini

22013010056

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan usulan penelitian atau proposal skripsi tepat sesuai dengan waktu yang telah direncanakan Usulan penelitian ini berjudul "**Pengaruh *Financial Behaviour*, *Financial Literacy* Dan *Financial Patriotism* Terhadap Kesejahteraan Finansial Keluarga: Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Wringinanom**". Usulan ini disusun sebagai syarat untuk melakukan penelitian guna menyusun skripsi.

Selama proses penyusunan usulan penelitian ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi, serta dorongan moril, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M. MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA. selaku Dosen Pembimbing penulis yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfRA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan selama penulis menempuh masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua, serta keluarga besar yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat penulis selama kuliah Anggia, Dea, Mita, Aqila, Ega yang selalu memberikan masukan, saran, serta semangat penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan usulan ini jauh dari sempurna, baik dari segi penyusunan, pembahasan, ataupun penulisannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun, guna menjadi acuan dalam bekal pengalaman bagi penulis untuk lebih baik di masa yang akan datang.

Surabaya, 16 Mei 2026

Syarifah Aini

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	13
1.4.2 Manfaat Praktis	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	22
2.2.2 Life-Cycle Hypothesis (LCH)	24
2.2.3 Kesejahteraan Finansial	25
2.2.4 Perilaku keuangan (<i>Financial Behaviour</i>).....	29
2.2.5 Literasi Keuangan (<i>Financial Literacy</i>)	33
2.2.6 Patriotisme Finansial (<i>Financial patriotism</i>).....	36
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	39
2.3.1 Pengembangan Hipotesis	39
2.3.2.1 Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> terhadap Kesejahteraan Finansial.....	40
2.3.2.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Kesejahteraan Finansial	41
2.3.2.3 Pengaruh <i>Financial Patriotism</i> terhadap Kesejahteraan Finansial	43
2.3.2 Kerangka Berpikir.....	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	46

3.1.1	Jenis Penelitian	46
3.1.2	Objek Penelitian.....	47
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2.1	Definisi Operasional	47
3.2.1.1	Variabel Bebas (X).....	48
3.2.1.2	Variabel Terikat (Y)	51
3.2.2	Pengukuran Variabel	53
3.3	Populasi dan Sampel	54
3.3.1	Populasi.....	54
3.3.2	Sampel	55
3.4	Teknik Pengumpulan Data	57
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	58
3.5.1	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	59
3.5.2	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	61
3.5.3	Uji Hipotesis	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		66
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian	66
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	66
4.2	Deskripsi Data Penelitian	67
4.2.1	Demografis Responden Berdasarkan Usia	68
4.2.2	Demografis Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Akhir.....	69
4.2.3	Demografis Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga	70
4.2.4	Demografis Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan.....	70
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian	71
4.4	Teknik Analisis Data	79
4.5	Evaluasi Pengukuran Model.....	79
4.5.1	Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	79
4.5.1.1	Validitas Konvergen.....	79
4.5.1.2	Validitas Diskriminan.....	81
4.5.1.3	Uji Reliabilitas.....	82
4.5.2	Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	83
4.5.2.1	<i>Path Coefficient</i>	83

4.5.2.2 Koefisien Determinasi (<i>R-square</i>).....	84
4.5.2.3 Ukuran Efek (<i>Effect Size/F-Square</i>).....	85
4.5.2.4 Relevansi Prediktif (<i>Q-Square</i>)	86
4.5.3 Uji Hipotesis.....	86
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....	88
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> Terhadap Kesejahteraan Finansial	88
4.6.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap Kesejahteraan Finansial.....	93
4.6.3 Pengaruh <i>Financial Patriotism</i> Terhadap Kesejahteraan Finansial	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	103
5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Keterbatasan Penelitian	104
5.3 Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	111

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Pengukuran variabel	52
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	54
Tabel 3.3 Jumlah Keluarga di Desa Sumberwaru.....	55
Tabel 4.1 Demografis Responden Berdasarkan Usia.....	68
Tabel 4.2 Demografis Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Akhir	69
Tabel 4.3 Demografis Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan	70
Tabel 4.4 Demografis Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	70
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel (Y).....	72
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel (X1).....	74
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel (X2).....	75
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel (X3).....	77
Tabel 4.9 Hasil Outer Loading Validitas Konvergen.....	80
Tabel 4.10 Hasil Average Variance Extracted.....	81
Tabel 4.11 Hasil Outer Loading Validitas Diskriminan	81
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas	82
Tabel 4.13 Hasil Path Coefficient	83
Tabel 4.14 Hasil Koefisien Determinasi	84
Tabel 4.15 Hasil Effect Size (f).....	85
Tabel 4.16 Hasil Q-Square.....	86
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Menurut <i>Gender</i>	6
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	111
Lampiran 2 Tabulasi Data Variabel	115
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Kuesioner Responden Variabel (Y)	120
Lampiran 4 Tabulasi Jawaban Kuesioner Responden Variabel (X1)	122
Lampiran 5 Tabulasi Jawaban Kuesioner Responden Variabel (X2)	124
Lampiran 6 Tabulasi Jawaban Kuesioner Responden Variabel (X3)	127
Lampiran 7 Uji Validitas Konvergen	129
Lampiran 8 Nilai (AVE)	130
Lampiran 9 Validitas Diskriminan.....	130
Lampiran 10 Koefisien Determinasi (R-square)	130
Lampiran 11 Ukuran Efek (Effect Size/F-Square).....	131
Lampiran 12 Relevansi Prediktif (Q-Square)	131
Lampiran 13 Uji Hipotesis	131

**PENGARUH *FINANCIAL BEHAVIOUR*, *FINANCIAL LITERACY* DAN
FINANCIAL PATRIOTISM TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL KELUARGA : STUDI PADA IBU RUMAH
TANGGA DI KECAMATAN WRINGINANOM**

Syarifah Aini

ABSTRAK

Stabilitas ekonomi rumah tangga sangat ditentukan oleh kualitas kesejahteraan finansial keluarga, terutama bagi ibu rumah tangga yang mengemban peran utama sebagai pengelola keuangan keluarga sehari-hari. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana pengaruh *financial behaviour*, *financial literacy*, dan *financial patriotism* terhadap kesejahteraan finansial keluarga pada ibu rumah tangga di Kecamatan Wringinanom, dengan menggunakan pendekatan kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada 94 responden yang dipilih berdasarkan teknik *purposive sampling*, serta mengolah data menggunakan metode *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian membuktikan bahwa *financial behaviour*, *financial literacy*, dan *financial patriotism* seluruhnya berpengaruh positif signifikan terhadap kesejahteraan finansial keluarga, dengan *financial patriotism* teridentifikasi sebagai variabel yang memiliki daya pengaruh paling dominan di antara variabel lainnya, sehingga temuan ini menegaskan bahwa peningkatan pemahaman keuangan, penerapan perilaku pengelolaan keuangan yang berkualitas, serta kesadaran dalam mendukung sistem keuangan nasional secara bersama-sama berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan finansial keluarga, dan penelitian selanjutnya disarankan untuk mengintegrasikan variabel-variabel tambahan serta memperluas cakupan wilayah penelitian guna menghasilkan temuan yang lebih komprehensif dan representatif.

Kata Kunci: *Financial Behaviour, Financial Literacy, Financial Patriotism, Kesejahteraan Finansial, Ibu Rumah Tangga*

**PENGARUH FINANCIAL BEHAVIOUR, FINANCIAL LITERACY DAN
FINANCIAL PATRIOTISM TERHADAP KESEJAHTERAAN
FINANSIAL KELUARGA : STUDI PADA IBU RUMAH
TANGGA DI KECAMATAN WRINGINANOM**

Syarifah Aini

ABSTRACT

Household economic stability is largely determined by the quality of family financial well-being, particularly among housewives who play a central role in managing daily household finances. This study aims to examine the effects of financial behaviour, financial literacy, and financial patriotism on family financial well-being among housewives in Wringinanom District. A quantitative approach was employed by distributing questionnaires to 94 respondents selected using purposive sampling. The collected data were analyzed using the Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the assistance of SmartPLS software. The findings reveal that financial behaviour, financial literacy, and financial patriotism all have a positive and significant effect on family financial well-being. Among these variables, financial patriotism was identified as the most influential factor. These results indicate that improving financial literacy, promoting sound financial management behaviour, and strengthening awareness of supporting the national financial system collectively contribute to enhancing family financial well-being. Future research is recommended to incorporate additional variables and expand the geographical scope of the study to produce more comprehensive and representative findings.

Keywords: *Financial Behaviour, Financial Literacy, Financial Patriotism, Family Financial Well-Being, Housewife.*