

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
MANAJEMEN KEUANGAN DAN KEMITRAAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN (STUDI PADA PETANI MITRA JAGUNG KOMERSIAL PT  
BISI INTERNATIONAL TBK)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S. Ak)  
Pada Prodi Akuntansi



OLEH :

**MELLYNDA PUSPITA SARI**

NPM : 2212020139

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI2026

Skripsi Oleh:

**MELLYNDA PUSPITA SARI**

NPM: 2212020139

Judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
MANAJEMEN KEUANGAN DAN KEMITRAAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA PETANI MITRA  
JAGUNG KOMERSIAL PT BISI INTERNATIONAL TBK)**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia

Ujian/Sidang Skripsi Prodi Akuntansi

FEB UN PGRI Kediri

Tanggal : 02 Juli 2026

Pembimbing I



Dr. Faisol, S.Pd., M.M

NIDN. 0712046903

Pembimbing II



Erna Puspita, S.E., M.Ak

NIDN. 0711128803

Skripsi Oleh:

**MELLYNDA PUSPITA SARI**

NPM: 2212020139

Judul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,  
MANAJEMEN KEUANGAN DAN KEMITRAAN TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA PETANI MITRA  
JAGUNG KOMERSIAL PT BISI INTERNATIONAL TBK)**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi

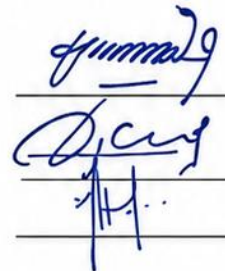
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Pada tanggal: 16 Juli 2026

**Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan**

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. Faisol, S.Pd., M.M
2. Penguji I : Maratus Solikah, S.E., M.Ak
3. Penguji II : Erna Puspita, S.E., M.Ak.



Mengetahuui,  
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M. Si.  
NIDN.0715078102

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Mellynda Puspita Sari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/tgl. Lahir : Kediri, 26 Desember 2003  
NPM : 2212020139  
Fak/Prodi : FEB / S1 AKUNTANSI

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 03 Juli 2026

Yang Menyatakan,



**MELLYNDA PUSPITA SARI**

NPM: 2212020139

Motto:

In a world where you can be anything, be kind.

- Clare Polly -

Carpe Diem. Seize the day, act now, life fully and hold nothing back

- Horatius -

Kupersembahkan karya ini buat:

Orang Tua dan Saudara Tercinta,

Sahabat, teman-teman, dan semua pihak yang telah memberikan dukungan.

## ABSTRAK

**Mellynda Puspita Sari.** Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Manajemen Keuangan Dan Kemitraan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Petani Mitra Jagung Komersial PT BISI International Tbk), Skripsi, Akuntansi, FEB, UN PGRI Kediri, 2026.

Kata kunci: Kinerja Keuangan Petani, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Manajemen Keuangan, Kemitraan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh hasil pengamatan dan pengalaman peneliti, bahwa kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang masih menunjukkan perbedaan meskipun petani berada dalam pola kemitraan yang sama. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa peningkatan kinerja keuangan petani tidak hanya dipengaruhi oleh kemitraan, tetapi juga oleh faktor-faktor lain seperti literasi keuangan, inklusi keuangan, dan manajemen keuangan. Permasalahan dalam penelitian ini adalah apakah literasi keuangan, inklusi keuangan, manajemen keuangan dan kemitraan berpengaruh terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 79 petani mitra jagung di wilayah Kediri, Blitar Jombang. Analisis data dilakukan menggunakan analisis jalur (*path analysis*) melalui pendekatan *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS) dengan bantuan perangkat lunak *SmartPLS 3.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan dalam meningkatkan kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk, sedangkan manajemen keuangan dan kemitraan belum terbukti berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan petani mitra. Temuan ini memberikan implikasi praktis bagi petani mitra jagung komersial untuk memperkuat kinerja keuangan usaha tani melalui peningkatan pemahaman keuangan serta pemanfaatan layanan keuangan formal secara optimal.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa, karena atas rahmat, karunia, dan izin-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Zainal Afandi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko S.E., S.Pd., M.Ak., selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Dr. Faisol, S.Pd., M.M., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, ilmu, serta arahan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. Erna Puspita, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan masukan, saran yang membangun, serta motivasi hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sugeng Santoso dan Ibu Nurita Hidayati. Terima kasih banyak atas segala pengorbanan, keikhlasan, dan kesabaran tiada batas yang telah diberikan dalam mendampingi langkah penulis hingga bisa sampai di titik ini.
7. Bapak Yusron Naviudin selaku *Head of Corn Patnership Departement* serta Ibu Nita Puspitasari, Mas Andre, dan Mas Alief Buditama, Bapak Zainudin, Mas Ferdian, Bapak Hudan, Bapak Totok, dan Bapak Dony, serta seluruh staf PT BISI International Tbk yang telah membantu kelancaran proses

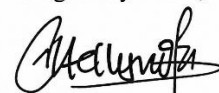
penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih banyak atas segala bantuan koordinasi, arahan, dukungan, serta waktu yang telah diluangkan selama penelitian. Semoga segala kebaikan dibalas oleh Tuhan Yang Maha Esa, serta *Corn Partnership Department* senantiasa diberikan kesuksesan, dan terus berkembang di masa depan.

8. Sahabat - sahabat terbaik penulis, dan teman-teman tercinta yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu per satu. Terima kasih atas doa, dukungan, bantuan, serta kebersamaan yang telah diberikan selama ini.
9. Terakhir dan yang paling utama, untuk diri sendiri. Terima kasih telah berusaha dan menyelesaikan setiap proses dengan sebaik mungkin. Semoga apa yang telah dicapai menjadi awal yang baik untuk langkah selanjutnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, wawasan tambahan, serta referensi yang berguna bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Kediri, 03 Juli 2026

Yang Menyatakan,



**Mellynda Puspita Sari**

NPM: 2212020139

## DAFTAR ISI

|                                                                 |      |
|-----------------------------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL.....                                              | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....                                        | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                                         | iii  |
| PERNYATAAN.....                                                 | iii  |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....                                     | v    |
| ABSTRAK .....                                                   | vi   |
| KATA PENGANTAR.....                                             | vii  |
| DAFTAR ISI .....                                                | ix   |
| DAFTAR TABEL.....                                               | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                                             | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                           | xiv  |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                         | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                  | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                                        | 6    |
| C. Tujuan Penelitian.....                                       | 7    |
| D. Manfaat Penelitian.....                                      | 7    |
| BAB II LANDASAN TEORI .....                                     | 9    |
| A. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Kinerja Keuangan .....   | 9    |
| 1. Pengertian Kinerja Keuangan .....                            | 9    |
| 2. Indikator Pengukuran Kinerja Keuangan.....                   | 10   |
| B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Literasi Keuangan .....  | 12   |
| 1. Pengertian Literasi Keuangan .....                           | 12   |
| 2. Indikator Pengukuran Literasi Keuangan .....                 | 13   |
| C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Inklusi Keuangan .....   | 14   |
| 1. Pengertian Inklusi Keuangan .....                            | 14   |
| 2. Indikator Pengukuran Inklusi Keuangan.....                   | 15   |
| D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Manajemen Keuangan ..... | 16   |

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| 1. Pengertian Manajemen Keuangan .....                         | 16 |
| 2. Indikator Pengukuran Manajemen Keuangan.....                | 17 |
| E. Teori dan Penelitian Terdahulu dari Kemitraan .....         | 18 |
| 1. Pengertian Kemitraan.....                                   | 18 |
| 2. Indikator Pengukuran Kemitraan .....                        | 19 |
| F. Kerangka Berpikir .....                                     | 21 |
| 1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan .....  | 21 |
| 2. Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan .....   | 21 |
| 3. Pengaruh Manajemen Keuangan terhadap Kinerja Keuangan ..... | 22 |
| 4. Pengaruh Kemitraan terhadap Kinerja Keuangan.....           | 23 |
| G. Hipotesis Penelitian.....                                   | 25 |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                                 | 26 |
| A. Desain Penelitian.....                                      | 26 |
| 1. Pendekatan Penelitian .....                                 | 26 |
| 2. Jenis Penelitian.....                                       | 26 |
| B. Definisi Operasional.....                                   | 26 |
| C. Instrumen Penelitian.....                                   | 30 |
| D. Populasi dan Sampel .....                                   | 33 |
| E. Prosedur Penelitian .....                                   | 35 |
| F. Tempat dan Waktu Penelitian.....                            | 38 |
| G. Teknik Analisis Data .....                                  | 39 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                   | 45 |
| A. Hasil Penelitian .....                                      | 45 |
| 1. Deskripsi Responden.....                                    | 45 |
| 2. Deskripsi Data Variabel Bebas.....                          | 49 |
| 3. Deskripsi Data Variabel Terikat .....                       | 54 |
| 4. Analisis Data .....                                         | 56 |
| B. Pembahasan .....                                            | 68 |

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| 1. Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan ..... | 68 |
| 2. Pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan .....  | 70 |
| 3. Pengaruh manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan..... | 71 |
| 4. Pengaruh kemitraan terhadap kinerja keuangan .....         | 73 |
| BAB V PENUTUP.....                                            | 76 |
| A. Simpulan .....                                             | 76 |
| B. Implikasi.....                                             | 77 |
| C. Saran.....                                                 | 78 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                                          | 79 |
| LAMPIRAN.....                                                 | 83 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3. 1 Skala Pengukuran Instrumen Kuisoner .....                     | 30 |
| Tabel 3. 2 Kisi-Kisi Instrumen Kuisoner .....                            | 30 |
| Tabel 3. 4 Jumlah Petani .....                                           | 33 |
| Tabel 3. 3 Waktu Penelitian.....                                         | 38 |
| Tabel 3. 5 Kriteria Evaluasi Nilai $R^2$ ( <i>R-Square</i> ) .....       | 42 |
| Tabel 3. 6 Kriteria Evaluasi ( <i>Effect Size - f<sup>2</sup></i> )..... | 43 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....                 | 45 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bertani Jagung ..... | 46 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Luas Lahan Yang Dikelola .....      | 46 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Lahan .....        | 47 |
| Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Mitra .....  | 47 |
| Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir ..... | 48 |
| Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Wilayah.....         | 48 |
| Tabel 4. 8 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....                    | 49 |
| Tabel 4. 9 Deskripsi Variabel Inklusi Keuangan .....                     | 50 |
| Tabel 4. 10 Deskripsi Variabel Manajemen Keuangan .....                  | 52 |
| Tabel 4. 11 Deskripsi Variabel Kemitraan.....                            | 53 |
| Tabel 4. 12 Deskripsi Variabel Kinerja Keuangan .....                    | 55 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Konvergen Sebelum Modifikasi .....       | 57 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Konvergen Modifikasi .....               | 58 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Konvergen Berdasarkan Nilai AVE .....    | 60 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Cross Loading</i> .....                         | 61 |
| Tabel 4. 17 Hasil Uji Kriteria Fornell-Lacker .....                      | 62 |
| Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas .....                                 | 63 |
| Tabel 4. 19 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....         | 65 |
| Tabel 4. 20 Hasil Pengujian Relevansi Prediktif ( $Q^2$ ).....           | 65 |
| Tabel 4. 21 Hasil Pengujian Ukuran Efek ( $f^2$ ).....                   | 66 |
| Tabel 4. 22 Hasil Pengujian Hipotesis ( <i>Path Coefficient</i> ).....   | 67 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Grafik Perkembangan NTP Indonesia Tahun 2024 (BPS) ..... | 1  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....                                | 24 |
| Gambar 3. 1 Prosedur Penelitian.....                                 | 37 |
| Gambar 4. 1 Hasil <i>Outer Loading</i> Sebelum Modifikasi.....       | 58 |
| Gambar 4. 2 Hasil <i>Outer Loading</i> Modifikasi .....              | 59 |
| Gambar 4. 3 Hasil <i>Inner Model</i> .....                           | 64 |

## DAFTAR LAMPIRAN

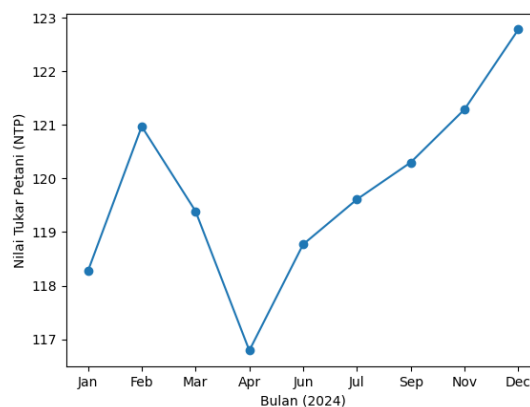
|                                                |     |
|------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1. Total Data Populasi.....           | 84  |
| Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....          | 84  |
| Lampiran 3. Data Responden.....                | 87  |
| Lampiran 4. Tabulasi Data Penelitian .....     | 91  |
| Lampiran 5. Transkrip Wawancara.....           | 97  |
| Lampiran 6. Output <i>SmartPLS</i> 3.0.....    | 99  |
| Lampiran 7. Surat Izin Penelitian.....         | 105 |
| Lampiran 8. Surat Persetujuan Penelitian ..... | 106 |
| Lampiran 9. Dokumentasi.....                   | 107 |
| Lampiran 10. Berita Acara .....                | 108 |
| Lampiran 11. Data Populasi .....               | 110 |

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Sektor pertanian masih menjadi salah satu pilar utama dalam perekonomian Indonesia karena berperan penting dalam menjaga ketahanan pangan, menyerap tenaga kerja, serta mendukung stabilitas sosial dan ekonomi nasional. Data Badan Pusat Statistik (2024) menunjukkan bahwa sektor pertanian memberikan kontribusi sekitar 12-13% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan menyerap lebih dari 29% tenaga kerja nasional. Namun demikian, kontribusi tersebut belum sepenuhnya diikuti dengan peningkatan kesejahteraan petani secara merata, sehingga menunjukkan adanya kesenjangan antara peran strategis sektor pertanian dengan kondisi ekonomi pelaku utamanya.



Gambar 1. 1 Grafik Perkembangan NTP Indonesia Tahun 2024 (BPS)

Meskipun memiliki peran strategis, kondisi kesejahteraan petani di Indonesia masih menghadapi berbagai tantangan. Salah satu indikator kesejahteraan petani adalah Nilai Tukar Petani (NTP). Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (2025) yang dihimpun dari publikasi bulanan, perkembangan NTP menunjukkan pola yang fluktuatif sepanjang tahun. NTP tercatat sebesar 118,27 pada Januari, meningkat menjadi 120,97 pada Februari, kemudian mengalami penurunan hingga 116,79 pada April, dan kembali meningkat secara bertahap hingga mencapai 122,78 pada Desember 2024. Kondisi ini

menunjukkan bahwa kesejahteraan petani bersifat dinamis dan belum menunjukkan kondisi kesejahteraan yang stabil secara berkelanjutan.

Pada subsektor tanaman pangan, komoditas jagung memiliki peran strategis sebagai bahan pangan, pakan ternak, dan bahan baku industri. Data Badan Pusat Statistik (2024) mencatat bahwa produksi jagung pipilan kering meningkat dari 14,77 juta ton pada tahun 2023 menjadi 15,21 juta ton pada tahun 2024 atau naik sebesar 2,47%. Hal ini menunjukkan adanya ketidakseimbangan antara peningkatan produksi dengan kesejahteraan petani. Dalam praktiknya, petani masih menghadapi berbagai kendala, seperti fluktuasi harga jual, kenaikan biaya input produksi, keterbatasan modal kerja, serta risiko musiman yang memengaruhi stabilitas pendapatan usaha tani. Kondisi ini sejalan dengan temuan Pusat Data dan Sistem Informasi Pertanian, Kementerian Pertanian (2024) yang menyatakan bahwa kesejahteraan petani cenderung tidak stabil dan sangat bergantung pada pendapatan serta biaya produksi.

Sebagai upaya untuk mengatasi permasalahan tersebut, kemitraan agribisnis dikembangkan sebagai strategi untuk meningkatkan produktivitas dan kesejahteraan petani. Salah satu bentuk kemitraan yang berkembang tersebut adalah kemitraan jagung komersial antara PT BISI International Tbk dengan petani mitra di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang. Melalui program ini perusahaan memberikan dukungan berupa penyediaan sarana produksi, pendampingan teknis, serta jaminan pemasaran hasil panen. Secara konseptual, mekanisme kemitraan ini diharapkan mampu mengurangi keterbatasan petani dalam aspek modal, teknologi, dan akses pasar, sekaligus mendorong peningkatan kinerja usaha tani.

Namun, pada praktiknya petani yang berada dalam pola kemitraan yang sama tetap menunjukkan perbedaan kinerja keuangan. Perbedaan tersebut terlihat dari variasi dalam stabilitas pendapatan, efisiensi biaya, serta pengelolaan arus kas usaha tani. Hal ini menunjukkan bahwa masih banyak petani dalam pola kemitraan yang sama menghadapi permasalahan dalam kinerja keuangan, meskipun telah memperoleh dukungan dari perusahaan. Apabila kondisi ini terus berlangsung, maka akan berdampak pada keberlanjutan

usaha tani yang semakin rentan dan tidak stabil. Oleh karena itu, diperlukan kajian lebih lanjut untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang memengaruhi peningkatan kinerja keuangan petani dalam pola kemitraan agribisnis.

Berdasarkan beberapa sumber menunjukkan bahwa faktor yang memengaruhi kinerja keuangan adalah literasi dan inklusi keuangan. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan oleh OJK dan BPS tahun 2024, menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia mencapai 65,43% dan inklusi keuangan sebesar 75,02%. Namun, pada kelompok petani, tingkat literasi keuangan tercatat sebesar 57,97% dan inklusi keuangan sebesar 62,26% (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Rendahnya tingkat literasi dan inklusi keuangan tersebut menunjukkan bahwa petani masih memiliki keterbatasan dalam memahami serta memanfaatkan layanan keuangan secara optimal dalam mendukung kegiatan usaha tani.

Menurut Parawansa et al. (2026), literasi keuangan adalah kemampuan individu dalam memahami dasar-dasar keuangan untuk digunakan dalam proses pengambilan keputusan yang tepat terkait pendapatan, pengeluaran, tabungan, utang, dan investasi. Tingkat literasi keuangan yang baik dapat membantu individu memahami kondisi keuangan, melakukan pencatatan sistematis, menyusun perencanaan usaha, serta mengelola arus kas dengan lebih efektif, sehingga berdampak pada peningkatan kinerja keuangan usaha. Penelitian oleh (Putri et al., 2023), menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM karena mendukung pengelolaan keuangan usaha yang lebih efektif dan efisien. Namun, Ma'arif et al. (2025) menemukan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan, yang diduga disebabkan oleh rendahnya penerapan pengetahuan keuangan dalam pengelolaan usaha sehari-hari.

Inklusi keuangan merupakan kemudahan dalam mengakses dan menggunakan layanan keuangan, sehingga setiap pihak yang terlibat dalam kegiatan ekonomi dapat memanfaatkan sistem keuangan formal secara lebih mudah dan tersedia secara luas (Ibrohim et al., 2025). Tingkat inklusi keuangan

yang baik memungkinkan individu memperoleh akses pembiayaan dan layanan keuangan untuk memenuhi kebutuhan modal, meningkatkan efisiensi usaha, serta menjaga keberlangsungan usaha sehingga berdampak pada peningkatan kinerja keuangan. Penelitian oleh Ma'arif et al. (2025) menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM karena kemudahan akses pembiayaan mampu mendukung pengembangan usaha. Namun, Lestary et al. (2024) menemukan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan, yang disebabkan oleh rendahnya pemanfaatan layanan keuangan dalam aktivitas usaha.

Selain itu, faktor lain yang memengaruhi kinerja keuangan adalah manajemen keuangan. Manajemen keuangan merupakan proses pengelolaan sumber daya keuangan yang mencakup perencanaan, pengorganisasian, pengawasan, dan pengendalian untuk mencapai tujuan keuangan tertentu (Karyadi et al., 2023). Penerapan manajemen keuangan yang baik dapat membantu individu mengelola penggunaan modal, mengendalikan biaya, serta menjaga arus kas usaha sehingga berpotensi meningkatkan kinerja keuangan. Hal ini didukung penelitian yang dilakukan oleh Yuliana et al. (2025) menunjukkan bahwa manajemen keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM, terutama melalui pencatatan keuangan dan perencanaan anggaran yang baik. Namun, penelitian Alamsyah et al. (2025), menunjukkan bahwa manajemen keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM karena pengelolaan keuangan yang dilakukan pelaku usaha belum optimal.

Kemitraan agribisnis merupakan bentuk kerja sama antara pelaku usaha tani dengan pihak lain seperti perusahaan, koperasi, atau lembaga terkait yang bertujuan untuk mengatasi keterbatasan modal, teknologi, dan pemasaran, sehingga dapat meningkatkan efisiensi dan kinerja usaha tani (Purnaningsih, 2007; Ernita & Rahman, 2024). Kemitraan yang berjalan efektif dapat membantu pelaku usaha memperoleh kepastian pasar, akses modal, serta dukungan sarana produksi sehingga berpotensi meningkatkan kinerja keuangan. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Harahap et al. (2026)

menunjukkan bahwa kemitraan berperan dalam meningkatkan pendapatan petani melalui penyediaan sarana produksi, akses permodalan, transfer teknologi, serta kemudahan pemasaran hasil panen. Namun demikian, efektivitas kemitraan sangat bergantung pada kemampuan petani dalam memanfaatkan dukungan yang diberikan, sehingga tidak semua kemitraan secara langsung mampu meningkatkan kinerja keuangan petani. Berdasarkan pada hasil penelitian terdahulu terkait faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan masih menunjukkan ketidakkonsistenan. Kondisi ini menjadi penting untuk dilakukan kajian dan analitis yang lebih komperhensif.

Oleh karena itu, penelitian ini menyajikan konsep sebagai solusi atas permasalahan kinerja keuangan yaitu mengintegrasikan variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, manajemen keuangan dan kemitraan yang diyakini memengaruhi kinerja keuangan petani. Konsep ini dibangun berdasarkan *Resource Based View Theory* (RBV) yang menjelaskan bahwa kinerja usaha dipengaruhi oleh kemampuan dalam mengelola dan memanfaatkan sumber daya yang dimiliki secara efektif untuk menciptakan keunggulan dan meningkatkan kinerja organisasi (Barney, 1991; Grant, 2016). Dalam penelitian ini, literasi keuangan dipandang sebagai sumber daya berbasis pengetahuan, inklusi keuangan sebagai akses terhadap sumber daya keuangan, manajemen keuangan sebagai kapabilitas pengelolaan usaha, dan kemitraan sebagai sumber daya relasional yang berkontribusi terhadap kinerja keuangan usaha tani. Konsep ini dikaji dan dianalisis dengan menggunakan *Structural Equation Modeling berbasis Partial Least Squares* (SEM-PLS) untuk mengetahui hubungan dan pengaruh antar variabel dalam model penelitian.

Selain itu, penelitian terdahulu umumnya masih fokus pada sektor UMKM non-pertanian dan mengkaji variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, dan manajemen keuangan secara terpisah. Penelitian yang mengintegrasikan variabel kemitraan dalam satu model analisis sebagai faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan masih relatif terbatas, khususnya pada konteks petani mitra jagung komersial. Dengan konsep tersebut, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif dan memberikan kejelasan

yang lebih baik dibandingkan penelitian sebelumnya, karena menggabungkan beberapa variabel dalam satu model analisis. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausalitas. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk, kemudian dianalisis menggunakan *Structural Equation Modeling* berbasis *Partial Least Squares* (SEM-PLS). Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan kajian keuangan sektor pertanian, khususnya dalam konteks kemitraan agribisnis, serta menjadi pertimbangan bagi perusahaan dan pemangku kepentingan dalam meningkatkan efektivitas kemitraan melalui penguatan kapasitas keuangan petani.

Dengan demikian, judul yang diangkat dalam penelitian ini adalah **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Manajemen Keuangan Dan Kemitraan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Petani Mitra Jagung Komersial PT BISI International Tbk)”**

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang ?
2. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang ?
3. Apakah manajemen keuangan berpengaruh terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang ?
4. Apakah kemitraan berpengaruh terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang ?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang.
2. Untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang.
3. Untuk menganalisis pengaruh manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang.
4. Untuk menganalisis pengaruh kemitraan terhadap kinerja keuangan petani mitra jagung komersial PT BISI International Tbk di wilayah Kediri, Blitar, dan Jombang.

### **D. Manfaat Penelitian**

#### **1. Manfaat Teoritis**

##### **a. Bagi Peneliti**

Menambah pengalaman dalam penerapan metode penelitian kuantitatif pada bidang agribisnis serta meningkatkan pemahaman mengenai dinamika pengelolaan keuangan petani mitra.

##### **b. Bagi Akademisi**

Menjadi tambahan referensi dalam kajian literasi keuangan, inklusi keuangan, manajemen keuangan, dan kemitraan pada konteks sektor pertanian, serta menjadi acuan konseptual dan metodologis untuk penelitian lanjutan yang mengkaji kinerja keuangan petani atau kemitraan agribisnis dengan variabel serupa.

#### **2. Manfaat Praktis**

##### **a. Bagi PT BISI International Tbk**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan bagi PT BISI International Tbk dalam mengembangkan

program kemitraan dan pembinaan petani guna mendukung pengelolaan usaha tani yang lebih baik.

b. Petani Mitra Jagung Komersial

Memberikan gambaran empiris mengenai pentingnya literasi keuangan, akses terhadap layanan keuangan formal, penerapan manajemen keuangan yang baik, serta hubungan kemitraan dalam meningkatkan kinerja keuangan dan keberlanjutan usaha tani.

c. Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan dalam penyusunan kebijakan maupun program pemberdayaan petani, khususnya yang berkaitan dengan peningkatan literasi keuangan, perluasan akses layanan keuangan, dan penguatan kemitraan agribisnis.

d. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai pentingnya literasi keuangan, inklusi keuangan, manajemen keuangan, dan kemitraan dalam mendukung pengelolaan usaha, sehingga dapat menjadi referensi bagi masyarakat, khususnya pelaku usaha di sektor pertanian, dalam mengelola usaha secara lebih baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alamsyah, M. F., Olli, N., & Daud, A. R. (2025). Pengaruh Inklusi Keuangan , Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Warkop. *MASTER: Jurnal Manajemen Strategik Kewirausahaan*, 5(2), 121–130.
- Aulia, M. R., & Syahputra, R. A. (2024). *Kemitraan Dalam Menyokong Kompetensi dan Kinerja Bisnis UMKM Kopi*. PT Sonpedia Publishing.
- Azqia, H., Ali, M. M., & Nurhasanah, S. (2023). Indeks Inklusi Keuangan Syariah di Indonesia dan Korelasinya terhadap Kualitas Hidup Perempuan. *PJIEFAS | Postgraduated Journal of Islamic Economics, Finances and Accounting Studies*, 2(1), 1–35.
- Badan Pusat Statistik. (2024a). *Berita Resmi Statistik: Luas Panen dan Produksi Jagung 2024 (Angka Sementara)*. 75(27), 1–16.
- Badan Pusat Statistik. (2024b). *Perkembangan Nilai Tukar Petani dan Harga Produsen Gabah April 2024* (Issue 24).
- BADAN PUSAT STATISTIK. (2025). *STATISTIK NILAI TUKAR PETANI Farmers' Terms of Trade Statistics 2024* (Vol. 24).
- Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of Management*. *Journal of Management*, 17(1), 99–120. <https://www.scribd.com/document/352114569/Barney-J-B-1991-Firm-Resources-and-Sustained-Competitive-Advantage-pdf>
- Buldani. (2024). *SKRIPSI: ANALISIS DAMPAK AKUISISI PERUSAHAAN TELEKOMUNIKASI PADA KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PENGAKUISISI DI PASAR MODAL (Studi Kasus pada PT XL Axiata Tbk Periode (2011-2016))*. [https://www.google.co.id/books/edition/SKRIPSI\\_ANALISIS\\_DAMPAK\\_AKUISISI\\_PERUSAHA/RkUbeQAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=skripsi+analisis+dampak+akuisisi&pg=PA83&printsec=frontcover](https://www.google.co.id/books/edition/SKRIPSI_ANALISIS_DAMPAK_AKUISISI_PERUSAHA/RkUbeQAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=skripsi+analisis+dampak+akuisisi&pg=PA83&printsec=frontcover)
- Candraningsih, K. E., Atmadja, A. T., & Werastuti, N. S. (2023). PENGUJIAN MODEL KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi ) Universitas Pendidikan Ganesha*, 14(1), 93–108.
- Destrin, P. (2024). DAMPAK LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DENGAN INOVASI SEBAGAI VARIABEL MODERASI: PERSPEKTIF KEBERLANJUTAN UMKM. *LITERA: Jurnal Literasi Akuntansi*, 4(4), 184–189. <https://doi.org/10.55587/jla.v4i4.142>
- Efrina, L., Azmi, M., Primadiva, P. P., Utama, A. N. B., & Anggun, D. (2024). Application of RBV Theory in Measuring the Success of MSME Competitive Advantage Business Strategies in the Era of Uncertainty. *Electronic Journal of Education, Social Economics and Technology*, 5(2), 495–510.
- Ernita, A., & Rahman, D. (2024). Pembangunan pertanian dan kemitraan agribisnis berkelanjutan dalam upaya meningkatkan kesejahteraan petani. *JURNAL MEDIA AKADEMIK (JMA)*, 2(1).

- Ghozali, I., & Latan, H. (2021). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Smartpls 3.2*. 9. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Diponegoro. <https://doi.org/https://doi.org/10.1002/9780470517253.ch10>
- Grant, R. M. (2016). *Contemporary Strategy Analysis*. (Eleventh). NJ : Wiley & Sons.
- Gunistiyo, Noviany, D., & Prihadi, D. (2024). *METODOLOGI PENELITIAN MODERN: Panduan SmartPLS yang Praktis untuk Peneliti (Dilengkapi dengan studi kasus)* (4th ed.). Badan Penerbit Universitas Pancasakti Tegal.
- Hair, J. F. J., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook* (1st ed.). Springer Nature. <https://play.google.com/books/reader?id=umFMEAAAQBAJ&pg=GBS.PP1&hl=id>
- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian (Konsep Dasar Dan Aplikasi Program Smart PLS 3.2.8 Dalam Riset Bisnis)*. PT Inkubator Penulis Indonesia (Institut Penulis Indonesia). <https://www.scribd.com/document/493411239/Structural-Equation-Modeling-SEM-Berbasis-Varian-Konsep-Dasar-Dan-Aplikasi-Program-Smart-PLS-3-2-8-Dalam-Riset-Bisnis>
- Harahap, L. M., Sianturi, G. I., Samosir, J., Marta, Lumbantoruan, P. A., & Simaremare, G. S. (2026). Analisis Peran Kemitraan dalam Meningkatkan Pendapatan Petani : Studi Kasus Petani Kelapa Sawit di Desa Saham , Kabupaten Landak. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 9(2), 789–796.
- Horne, J. C. Van, & Jr., J. M. W. (2005). *UNDAMENTALS OF FINANCIAL MANAGEMENT : Prinsip-Prinsip Manajemen* (12th ed.). Salemba empat.
- Ibrohim, M. A., Susilowati, D., & Yuli, S. B. C. (2025). ANALISIS INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA. *JOFEI: Journal of Financial Economics & Investment*, 5(1), 14–25.
- Karyadi, Pramanik, N. D., Nurdin, J., Aditiarno, R., & Listianti, Y. (2023). *Penyuluhan Manajemen Keuangan Bagi Para Petani di Kecamatan Cikancung Kabupaten Bandung*. 03(01), 53–62.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Rajawali Pers.
- Kementerian Pertanian. (2024). *Analisis Kesejahteraan Petani Tahun 2024*.
- Ma'arif, S., Mulyati, & Ramadhan, R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Kuliner Di Kabupaten Dompu. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 1175–1187.
- Marzulina, E. D., & Natalia, E. Y. (2021). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *SCIENTIA JOURNAL: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 3(4). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP%0AKINERJA KEUANGAN PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
- Nuswandari, I., Maskuri, A., Wahyutama, M. I., Widhiastuti, S., Ayuningtyas, E.

- A., Widyastiti, T., Oktora, I. M., Taufik, Primatami, A., Indiarti, M., Hartini, E. F., Sunarso, Primadhita, Y., & Ahmadi, S. (2025). *Pengelolaan Keuangan UMKM di Era Digital: Langkah Praktis Menuju Bisnis Berkelanjutan*. Mega Press NUsantara.
- OECD/INFE. (2018). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. [id.scribd.com/document/451516121/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit](https://id.scribd.com/document/451516121/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit)
- OECD. (2022). *OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION 2022*. [https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022\\_cbc4114f-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_cbc4114f-en.html)
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). SP OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. *Badan Pusat Statistik*, 1–6.
- OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK. (2023). *PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA NOMOR 3 TAHUN 2023 TENTANG PENINGKATAN LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN DI SEKTOR JASA KEUANGAN BAGI KONSUMEN DAN MASYARAKAT*.
- Parawansa, A. K., Aslam, A. P., & Korespondensi, P. (2026). *Analisis Literasi Keuangan dan Dampaknya terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Petani Sayuran*. 5(April).
- Purnaningsih, N. (2007). Strategi Kemitraan Agribisnis Berkelanjutan. *Sodality: Jurnal Transdisiplin Sosiologi, Komunikasi, Dan Ekologi Manusia*, 01(03), 393–416.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2023). *PENINGKATAN KINERJA KEUANGAN UMKM DI INDONESIA MELALUI LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN*. 08(01), 1–10.
- Rais, M., Razak, R., Hakzah, Thamrin, N. T., Mursalat, A., & Junaidi. (2025). *MODEL KEMITRAAN DALAM MENINGKATKAN KINERJA DISTRIBUSI BERAS KABUPATEN SIDENRENG RAPPANG*. *Jurnal Agrisistem Seri Sosek Dan Penyuluha*, 21(1), 42–55.
- Setiabudhi, H., Suwono, Setiawan, Y. A., & Karim, S. (2025). *Analisis Data dengan SmartPLS 4*. Borneo Novelty Publishing.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Trisuci, I. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap KESEJAHTERAAN KEUANGAN MELALUI PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA PADA USAHA MIKRO KABUPATEN BATANG HARI Icha*. 12(01), 181–193.
- World Bank. (2014). *Global financial development report 2014: Financial inclusion*. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>
- Yamin, S. (2021). *SMARTPLS 3, AMOS & STATA: OLAH DATA STATISTIK (MUDAH & PRAKTIS)*. PT Dewangga Energi Internasional. <https://books.google.co.id/books?id=7wFAEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Yanuar, R., Tinaprilla, N., Rachmania, M., & Harti, H. (2022). Dampak Kemitraan Closed Loop Terhadap Pendapatan dan Efisiensi Usahatani Cabai. *Jurnal*

*Agribisnis Indonesia*, 10(1), 180–199.  
<https://doi.org/10.29244/jai.2022.10.1.180-199>

Yuliana, Sumbawati, N., Kurniawansyah, Ismawati, & Sutrisno, E. (2025). Analisis Pengaruh Manajemen Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Era Digital. *Optimal: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 5(1), 498–509.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.55606/optimal.v5i1.6435>

Zalogo, E. F., Apriyanto, Rustam, A., Haryanti, T., Susilo, A., Tanjung, A., Duri, J. A., & Handayani, S. (2025). *Manajemen Keuangan* (1st ed.). PT Sonpedia Publihsing Indonesia.