

**PERAN FINTECH DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM  
(Studi pada UMKM Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh:

**HESTI MIFTAKHUL JAMILAH**

NPM : 20430009

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2024**

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Nama : Hesti Miftakhul Jamilah  
NPM : 20430009  
Alamat : Sepat Lidah Kulon Gang III  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Peran Fintech Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi pada UMKM Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 10 Mei 2024  
Yang membuat pernyataan



**Hesti Miftakhul Jamilah**

20430009

SKRIPSI

**PERAN FINTECH DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM**

(Studi pada UMKM Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)

Diajukan oleh:

**HESTI MIFTAKHUL JAMILAH**

NPM : 20430009

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING

*Lilik Mardiana*

Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.

Tanggal... 5-8-2024 .....

KETUA PROGRAM STUDI

*Lilik Mardiana*

Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.

Tanggal... 5-8-2024 .....

**SKRIPSI**

**PERAN FINTECH DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA  
UMKM  
(Studi pada UMKM Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

Dipersiapkan dan disusun oleh:  
**HESTI MIFTAKHUL JAMILAH**  
NPM : 20430009

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.

Anggota Dewan Penguji Lain



Agus Sumanto, SE., M.Ak.CA., CPA



Khoirul Abidin, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Tanggal 5 - 08 - 2024



Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA.  
Ketua Program Studi

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Peran Fintech dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM (Studi pada UMKM Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)”** dengan baik dan maksimal.

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan maksud untuk memenuhi syarat untuk menempuh ujian tingkat sarjana Strata 1 (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr.Sp.THT-KL (K), FICS, selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan sekaligus Dosen Pembimbing atas bimbingan dan motivasi yang diberikan dalam membimbing penulis sampai proses skripsi selesai.
4. Bapak Sukanto, SE., M,Ak selaku Dosen Wali yang telah membantu dalam memberikan arahan selama kegiatan perkuliahan.

5. Bapak dan Ibu seluruh Dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Terutama Bapak dan Ibu dosen Prodi Akuntansi yang telah mendidik, memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
6. Orang tua saya Ibu dan Bapak yang telah memberikan dukungan dan semangat serta mendoakan agar penulis senantiasa lancar dalam proses penyusunan skripsi dan mencapai hasil yang terbaik.
7. Tante dan Om, kakak dan adik, serta saudara saya yang telah banyak membantu dalam segala hal apapun termasuk menyediakan tempat tinggal, support, doa, waktu, dan arahan selama saya di Surabaya sampai saya bisa kuliah hingga menyelesaikan skripsi.
8. Teman kuliah saya Dila Alya yang telah banyak membantu, dan menemani dari awal masuk kuliah sampai penyusunan skripsi selesai.
9. Bapak Jimmy Primadi selaku atasan kerja dan patner kerja di Nine Worlds Inta, Kak Juni, Livia, Elika yang telah memberikan kemudahan dan peluang waktu dalam proses perkuliahan.

Akhir kata, atas segala bantuan dan arahan serta kerjasama penulis mengucapkan terima kasih. Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan, maka segala kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini akan penulis terima. Semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa melimpahkan kebijaksanaan kepada kita semua.

Surabaya, 10 Mei 2024

Hesti Miftakhul Jamilah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAANPERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori .....	12

2.1.1	<i>Financial Technology</i> .....	12
2.1.2	<i>Financial Literacy</i> .....	20
2.1.3	Kinerja.....	25
2.1.4	Usaha Kecil Mikro dan Menengah (UMKM).....	28
2.2	Penelitian Sebelumnya .....	30
2.3	Hipotesis dan Model Analisis .....	34
2.3.1	Hipotesis.....	34
2.3.2	Model Analisis .....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....		39
3.1	Pendekatan Penelitian.....	39
3.2	Populasi dan Sampel.....	39
3.2.1	Populasi .....	39
3.2.2	Sampel.....	40
3.3	Identifikasi Variabel.....	40
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	41
3.5	Jenis dan Sumber Data .....	42
3.6	Prosedur Pengumpulan Data .....	43
3.7	Teknik Analisis Data.....	43
3.7.1	Analisis Deskriptif .....	43
3.7.2	Uji Validitas dan Reliabilitas.....	44



3.7.3	Uji Asumsi Klasik .....	45
3.7.4	Uji Hipotesis Analisis Jalur .....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		49
4.1	Gambaran Umum Subjek Penelitian .....	49
4.2	Hasil Penelitian.....	49
4.2.1	Karakteristik Responden .....	50
4.2.2	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	53
4.2.3	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	59
4.2.4	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	61
4.2.5	Hasil Analisis Jalur.....	65
4.3	Pembahasan .....	71
4.3.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap <i>Financial Literacy</i> .....	71
4.3.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM .....	73
4.3.3	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Kinerja UMKM .....	74
4.3.4	Peran Mediasi <i>Financial Literacy</i> pada Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM.....	76
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....		77
5.1	Simpulan.....	77
5.2	Saran.....	78
5.3	Keterbatasan Penelitian .....	79

DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN .....	85

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria UMKM dan Usaha Besar Memperhatikan Aset dan Omzet	29
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Jenis Kelamin	50
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Usia	51
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif Pendidikan Terakhir	51
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Jumlah Tenaga Kerja	52
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif Usia UMKM	52
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif Layanan Fintech yang Digunakan	53
Tabel 4.7	Kategorisasi Jawaban Responden	54
Tabel 4.8	Analisis Deskriptif Jawaban Responden Tentang <i>Financial Technology</i>	54
Tabel 4.9	Analisis Deskriptif Jawaban Responden Tentang <i>Financial Literacy</i>	57
Tabel 4.10	Analisis Deskriptif Jawaban Responden Tentang Kinerja UMKM	58
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian	60
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4.13	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	62
Tabel 4.14	Hasil Uji Glejser	63
Tabel 4.15	Hasil Uji Durbin Watson	64
Tabel 4.16	Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.17	Nilai Signifikansi F statistic	66
Tabel 4.18	Nilai Koefisien Determinasi	67
Tabel 4.19	Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Analisis .....	37
Gambar 3.1 Model Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) <i>Financial Technology</i> Terhadap kinerja UMKM melalui <i>Financial Literacy</i> .....	47
Gambar 4.1 Model Persamaan Jalur <i>Financial Technology</i> Terhadap kinerja UMKM melalui <i>Financial Literacy</i> .....	69

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Daftar UMKM yang menjadi sampel penelitian

Lampiran 3 Karakteristik Responden

Lampiran 4 Tabulasi Jawaban

Lampiran 5 Uji Validitas dan Reliabilitas (100 responden)

Lampiran 6 Statistik Deskriptif

Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Model 1 (variabel dependen adalah *financial literacy*)

Lampiran 8 Hasil Analisis Regresi Model 2 (variabel dependen adalah kinerja UMKM)

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap *financial literacy* pelaku UMKM dan kinerja UMKM, serta pengaruh *financial technology* terhadap kinerja UMKM melalui *financial literacy*. Penelitian ini dilakukan terhadap UMKM makanan dan minuman yang beroperasi di Kota Surabaya. Pengambilan sampel penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, dengan kriteria UMKM yang menjual produk makanan dan minuman serta yang telah menggunakan produk *financial technology*. Terdapat 100 unit UMKM yang digunakan sebagai sampel dalam penelitian yang diperoleh dari Dinas Koperasi, UKM dan Perdagangan Kota Surabaya. Pengumpulan data penelitian menggunakan kuesioner dan teknik analisis data penelitian ini menggunakan analisis jalur. Hasil penelitian menjelaskan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial literacy* dan kinerja UMKM. Hasil penelitian juga menerangkan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja UMKM dan *financial literacy* dapat memediasi pengaruh *financial technology* terhadap kinerja UMKM makanan dan minuman yang ada di Kota Surabaya. Hasil ini menjelaskan peningkatan adaptasi penggunaan *financial technology* perlu didukung dengan peningkatan *financial literacy* oleh pelaku UMKM untuk dapat memberikan peningkatan kinerja UMKM menjadi lebih baik.

Kata kunci: *Financial technology*, *Financial literacy*, Kinerja UMKM, dan UMKM makanan dan minuman.

## ABSTRACT

This research was conducted with the aim of analyzing and determining the influence of financial technology on the financial literacy of MSME actors and the performance of MSMEs, as well as the influence of financial technology on the performance of MSMEs through financial literacy. This research was conducted on food and beverage MSMEs operating in Surabaya. This research sample was taken using purposive sampling, with the criteria being MSMEs that sell food and beverage products and those that have used financial technology products. There were 100 MSME units used as samples in the research obtained from the Surabaya Department of SME Cooperatives and Trade. Research data was collected using a questionnaire and this research's data analysis technique uses path analysis. The research results explain that financial technology has a positive effect on financial literacy and the performance of MSMEs. The research results also explain that financial literacy has a significant positive effect on the performance of MSMEs and financial literacy can mediate the influence of financial technology on the performance of food and beverage MSMEs in Surabaya. These results explain that increasing adaptation to the use of financial technology needs to be supported by increasing financial literacy by MSME players to be able to improve the performance of MSMEs for the better.

Keywords: Financial technology, financial literacy, MSME performance, and food and beverage MSMEs.