

SKRIPSI

**PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, MODAL
SOSIAL DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL
MODERATING TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA**

Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh:

AMANDA ORISA PUSPITASARI

NPM: 21430028

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2024-2025**

SKRIPSI
PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, MODAL
SOSIAL DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL
***MODERATING* TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA**

Diajukan oleh:

AMANDA ORISA PUSPITASARI

NPM: 21430028

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Dr. Evawany, SE., M. Ak.

Tanggal, 14 JANUARI 2025

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal, 14 Januari 2025

SKRIPSI
PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, MODAL
SOSIAL DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL
***MODERATING* TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA**

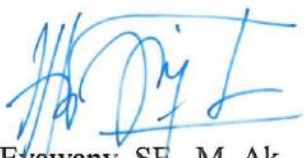
Diarsipkan dan disusun oleh:

AMANDA ORISA PUSPITASARI

NPM: 21430028

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama


Dr. Evawany, SE., M. Ak.

Ketua Tim Penguji


Drs. Ec. Soemaryono, MM.

Anggota Dewan Penguji


Khoirul Abidin, SE., M. Ak.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 08 Januari 2025



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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya bertanda tangan dibawah ini

Nama : Amanda Orisa Puspitasari
NPM : 21430028
Alamat : Jl. Manukan Tama A2 no 28
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PERILAKU KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL*, MODAL SOSIAL DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* TERHADAP KINERJA UMKM DI SURABAYA”** bukan merupakan plagiasi dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai peraturan yang berlaku.

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

Surabaya, 08 Februari 2025

Yang membuat pernyataan



Amanda Orisa Puspitasari

KATA PENGANTAR

Assalammualaikum wr. wb

Dengan mengucapkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT atas melimpahnya berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Perilaku Keuangan, *Locus of Control*, Modal Sosial dan *Financial Technology* Sebagai Variabel *Moderating* Terhadap Kinerja UMKM di Surabaya”, hal ini dapat menyelesaikan salah satu persyaratan pendidikan Program Strata 1 (S1) pada Jurusan Akuntansi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Dalam penulisan ini, penulis memohon maaf pada penyelesaian penyusunan skripsi ini masih belum dan jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan adanya keterbatasan yang dimiliki oleh penulis yaitu pada memiliki ilmu yang belum luas dan kurangnya keterampilan yang dimiliki. Penulis memiliki harapan dapat belajar lebih luas dan banyak untuk mengimplementasikan dan menyebarkan ilmu. Pada penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan bimbingan, masukan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak 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 Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dr. Evawany, SE., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah membantu penyusunan skripsi ini, menyempatkan dan meluangkan waktunya untuk mengarahkan, membimbing, serta memberikan saran dan ilmunya yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dengan baik.

5. Ibu Wiwin Wahyuni, SE. M.Ak, selaku dosen wali yang selalu memberikan bantuan yang sangat banyak, memberikan banyak pengalaman yang belum penulis lalui, memberikan motivasi, memberikan arahan yang baik, memberi dukungan dan memberikan segala ilmu yang beliau miliki yang sangat berharga bagi penulis dalam masa perkuliahan.
6. Kepada keluarga kecil yaitu orang tua saya, adik-adik saya dan bude saya yang selalu memberikan doa yang melimpah, memberikan motivasi, semangat dan dukungan mereka yang berarti bagi penulis dalam menyusun skripsi ini dan dalam melakukan tindakan atau urusan apapun.
7. Kepada dalam diri penulis yang telah kuat berjuang untuk menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang berarti dan bermanfaat bagi penulis selama belajar mengajar di kampus.
9. Seluruh staff kemahasiswaan dan akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang memberikan pelayanan administrasi yang baik selama perkuliahan berlangsung.
10. Seluruh pelaku UMKM di Surabaya Barat yang telah bersedia dan mengizinkan penulis untuk meminta data yang dibutuhkan untuk penyusunan skripsi ini.
11. Kepada keluarga baru di UKM BKI yaitu Agung Prabowo, Teresa Ika Oktaviani, Adiva Wahyu, Rosalia Antika yang telah menemani segala keluh kesah penulis, memberikan ilmu yang luas, dan meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Kepada saudara baru penulis yaitu Evi Poerwaningsih, Dilla Octaviani, Tyssa Amelia Vega Agustin yang telah memberikan dukungan, motivasi, mendengarkan keluh kesah penulis dan meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
13. Kepada teman penulis maludin, Gloria, dan teman-teman RCS yang selalu membantu dan memberikan semangat untuk terus berjuang menyusun skripsi ini.

14. Penulis mengucapkan terima kasih kepada rekan-rekan UKM BKI Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang luar biasa dan berharga bagi penulis.
15. Teman-teman seangkatan 2021 dan semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga Allah SWT selalu memberikan limpahnya berkat dan rahmatnya atas segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Demikian penulis mengakhiri kata pengantar ini. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang lebih baik dan indah dari Allah Swt.

Surabaya, 08 Januari 2025

Penulis

(Amanda Orisa Puspitasari)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh perilaku keuangan, *Locus of Control*, modal sosial, dan *Financial Technology* sebagai variabel *Moderating* terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Surabaya. Pada jenis penelitian menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian ini untuk pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dan menggunakan rumus *Slovin* untuk mengetahui besarnya sampel yang didapatkan. Sampel yang diperoleh pada penelitian ini sebanyak 100 responden dengan menggunakan teknik analisis data software *SmartPLS* versi 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan, modal sosial dan *Financial Technology* khususnya pada *Digital Payment* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian pada *Locus of Control* tidak memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kinerja UMKM, sedangkan *Digital Payment* tidak memiliki pengaruh memoderasi yang positif dan tidak signifikan kepada perilaku keuangan, *Locus of Control*, modal sosial terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: Perilaku Keuangan, *Locus of Control*, Modal Sosial, *Digital Payment* dan Kinerja UMKM.

ABSTRACT

This research aims to analyze and test the influence of financial behavior, Locus of Control, social capital, and Financial Technology as Moderating variables on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Surabaya. This type of research uses quantitative research. This research used purposive sampling technique for sampling and used the Slovin formula to determine the size of the sample obtained. The sample obtained in this research was 100 respondents using SmartPLS version 4 software data analysis techniques. The results of this research show that financial behavior, social capital and Financial Technology, especially Digital Payments, have a positive and significant influence on the performance of MSMEs. The research results on Locus of Control do not have a positive and insignificant effect on MSME performance, while Digital Payments do not have a positive and insignificant moderating effect on financial behavior, Locus of Control, social capital on MSME performance.

Keywords: *Financial Behavior, Locus of Control, Social Capital, Digital Payments and MSME Performance.*

DAFTAR ISI

LEMBAR SURAT PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Skripsi/Tesis	11
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB).....	13
2.1.2 <i>Theory Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	15
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	16
2.1.3.1 Definisi UMKM	16
2.1.3.2 Kriteria UMKM.....	18
2.1.4 Kinerja UMKM	19
2.1.4.1 Definisi Kinerja UMKM	19
2.1.4.2 Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM.....	20
2.1.4.3 Indikator-Indikator Kinerja UMKM	22
2.1.5 <i>Financial Technology</i>	24
2.1.5.1 Definisi <i>Financial Technology</i>	24

2.1.5.2	Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Financial Technology</i>	25
2.1.5.3	Definisi <i>Digital Payment</i>	26
2.1.5.4	Indikator-indikator <i>Digital Payment</i>	27
2.1.6	Perilaku Keuangan	28
2.1.6.1	Definisi Perilaku Keuangan.....	28
2.1.6.2	Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan	29
2.1.6.3	Indikator-Indikator Perilaku Keuangan	30
2.1.7	<i>Locus of Control</i>	30
2.1.7.1	Definisi <i>Locus of Control</i>	30
2.1.7.2	Jenis-jenis <i>locus of control</i>	31
2.1.7.3	Indikator-indikator <i>locus of control</i>	32
2.1.8	Modal Sosial.....	33
2.1.7.1	Definisi Modal Sosial	33
2.1.7.2	Aspek-Aspek Modal Sosial	34
2.1.7.3	Indikator-indikator Modal Sosial.....	35
2.2	Penelitian Sebelumnya	35
2.3	Pengembangan Hipotesis	38
2.4	Kerangka Konseptual	47
BAB III METODE PENELITIAN.....		48
3.1	Pendekatan Penelitian	48
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
3.3	Identifikasi Variabel.....	50
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	51
3.4.1	Definisi Operasional.....	51
3.4.1.1	Variabel Independen.....	51
3.4.1.2	Variabel Dependen.....	55
3.4.1.3	Variabel Moderasi	56
3.4.2	Pengukuran Variabel	57
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian	57
3.5.1	Jenis Data Penelitian	57
3.5.2	Sumber Data Penelitian	58
3.6	Prosedur Pengumpulan Data	58
3.7	Teknik Analisis Data	59

3.7.1	Pengujian <i>Outer Model</i> (Model pengukuran)	60
3.7.2	Pengujian <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	62
3.7.3	Pengujian Hipotesis (<i>Direct Effect</i>)	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		65
4.1	Hasil Penelitian Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.1.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	65
4.1.1.2	Hasil Penelitian	68
4.2	Pembahasan.....	80
4.2.1	Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	80
4.2.2	Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	81
4.2.3	Pengaruh Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM	82
4.2.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	83
4.2.5	Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai moderasi dalam pengaruh perilaku keuangan terhadap kinerja UMKM	84
4.2.6	Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai moderasi dalam pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap kinerja UMKM	85
4.2.7	Pengaruh <i>Financial Technology</i> sebagai moderasi dalam pengaruh modal sosial terhadap kinerja UMKM	86
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		88
5.1	Simpulan Penelitian	88
5.2	Saran Penelitian.....	90
5.3	Keterbatasan Penelitian	90
DAFTAR PUSTAKA		92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Total UMKM berdasarkan Letak Wilayah Surabaya	1
Tabel 3. 1 Tabel Daftar Skala Likert.....	57
Tabel 4. 1 Penyebaran Kuisiner di Pelaku UMKM Surabaya Barat	66
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Pelaku UMKM	66
Tabel 4. 3 Umur Pelaku UMKM.....	67
Tabel 4. 4 Usia Usaha	68
Tabel 4. 5 <i>Outer Loadings dan Average Variance Extracted</i>	69
Tabel 4. 6 <i>Fornell Larcker Criterion</i>	72
Tabel 4. 7 <i>Heterotrait Monotrait Ratio</i>	73
Tabel 4. 8 Uji Reabilitas.....	74
Tabel 4. 9 <i>R Square</i>	75
Tabel 4. 10 Uji <i>Goodness of Fit</i>	76
Tabel 4. 11 Uji Hipotesis	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir Konseptual	47
Gambar 4. 1 Hasil <i>Output Bootstrapping</i>	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu.....	98
Lampiran 2 Formulir Kuisioner	103
Lampiran 3 Daftar Pemilik UMKM di Surabaya Barat	109
Lampiran 4 Hasil Output SmartPLS	112