

SKRIPSI
FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH), LITERASI KEUANGAN,
INKLUSI KEUANGAN DAN KINERJA USAHA MIKRO
DI KOTA SURABAYA

**Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:
JASMINE SHELOMITA PUTRI HASIBUAN
NPM: 22430075

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2026

SKRIPSI
FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH), LITERASI KEUANGAN,
INKLUSI KEUANGAN DAN KINERJA USAHA MIKRO DI KOTA
SURABAYA

Diajukan Oleh:

JASMINE SHELOMITA PUTRI HASIBUAN

NPM: 22430075

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Dr. Kholidiah, SE., M.Si

Tanggal

16 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI



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

Tanggal

15 Juli 2026

SKRIPSI

***FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH), LITERASI KEUANGAN,
INKLUSI KEUANGAN DAN KINERJA USAHA MIKRO
DI KOTA SURABAYA***

Diajukan Oleh:

JASMINE SHELOMITA PUTRI HASIBUAN

NPM: 22430075

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Dr. Kholidiah, SE., M.Si

Anggota Dewan Penguji Lain



Surenggono, SE., SH., MM., .



Mira Pramudianti, SE., M.Ak.BKP

**Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal, 16 Juli 2026**



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

Ketua Program Studi Akuntansi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Jasmine Shelomita Putri Hasibuan
NPM : 22430075
Alamat : Jalan Dukuh Kupang Timur X No.27
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Financial Technology (Fintech), Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kinerja Usaha Mikro 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, 12 Juli 2026
Yang membuat pernyataan



Jasmine Shelomita Putri Hasibuan
NPM. 22430075

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “***Financial Technology (Fintech)*, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kinerja Usaha Mikro di Kota Surabaya**”. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, dan dapat diselesaikan dengan baik.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan penelitian tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, kesehatan, kelancaran, serta kemudahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Ketiga orang tua dan kakak adik penulis yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dan dukungan moral maupun materiil selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai.
3. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si. selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM, CRA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

5. Ibu Lilik Mardiana, SE., Ak., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Ibu Dr. Kholidiah, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan sabar meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan, serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Siti Asiah Murni, SE., M.Si selaku Dosen Wali yang telah memberikan pengarahan dan dukungan selama masa perkuliahan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
9. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang telah memberikan bantuan administrasi, pelayanan akademik, serta dukungan selama penulis menempuh pendidikan dan dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Terima kasih pada diri saya sendiri karena sudah hebat dalam menghadapi proses kehidupan ini, meskipun sering kali merasa merasa gagal dan ingin berhenti namun tetap berusaha berdiri kokoh.
11. Kak Nanda yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan, serta motivasi kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Ucapan terima kasih yang tulus juga saya sampaikan kepada seseorang yang istimewa, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, perhatian, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih

atas kesabaran, kepercayaan, dan kehadiran yang selalu menjadi penyemangat di setiap tantangan yang dihadapi.

13. Teman-teman kuliah penulis, yaitu Ulfa, Dewi, Risti dan Cindy yang telah memberikan semangat selama masa studi, khususnya pada semester akhir.

14. Semua pihak yang belum tercantum dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Terima kasih sudah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan, baik dari segi substansi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian.....	17
1.4 Manfaat Penelitian	17
1.4.1 Manfaat Teoritis	17
1.4.2 Manfaat Praktis	18
1.5 Sistematis Penulisan Skripsi	19

BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	21
2.1 Landasan Teori	21
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	21
2.1.1.1 Definisi <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	21
2.1.1.2 Faktor Utama <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	21
2.1.2 Kinerja Usaha Mikro.....	22
2.1.2.1 Definisi Kinerja Usaha Mikro.....	22
2.1.2.2 Kriteria Usaha Mikro	24
2.1.2.2 Peran strategis Usaha Mikro	25
2.1.2.3 Karakteristik Usaha Mikro	26
2.1.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	28
2.1.3.1 Pengertian <i>Financial Technology (Fintech)</i>	28
2.1.3.2 Klasifikasi <i>Financial Technology (Fintech)</i> untuk Usaha Mikro..	29
2.1.3.3 Indikator <i>Financial Technology (Fintech)</i>	31
2.1.4 Literasi Keuangan	33
2.1.4.1 Pengertian Literasi Keuangan	33
2.1.5 Aspek Literasi Keuangan	34
2.1.5.1 Tingkatan Literasi Keuangan	35
2.1.6 Inklusi Keuangan	36
2.1.6.1 Definisi Inklusi Keuangan.....	36
2.1.6.2 Tujuan Inklusi Keuangan	37
2.1.6.2 Dimensi Inklusi Keuangan.....	38

2.2 Penelitian Sebelumnya	39
2.3 Pengembangan Hipotesis	40
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	40
2.3.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro	42
2.3.3 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	43
2.4 Kerangka Konseptual	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Pendekatan Penelitian	46
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	47
3.2.1 Populasi Penelitian	47
3.2.2 Sampel Penelitian.....	48
3.3 Identifikasi Variabel	49
3.3.1 Variabel Independen.....	49
3.3.2 Variabel Dependen	49
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	50
3.4.1 Definisi Operasional Variabel	50
3.4.1.1 <i>Financial Technology (X1)</i>	50
3.4.1.2 Literasi Keuangan (X2).....	51
3.4.1.2 Inklusi Keuangan (X3).....	51

3.4.1.4 Kinerja Usaha Mikro (Y)	52
3.5 Jenis dan Sumber Data Penelitian	52
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	53
3.7 Teknik Analisis Data	54
3.7.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	54
3.7.1.1 Uji Validitas	54
3.7.1.2 Uji Reliabilitas	55
3.7.2 Analisis Deskriptif	57
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	57
3.7.3.1 Uji Normalitas	57
3.7.3.2 Uji Heteroskedastisitas	58
3.7.3.3 Uji Autokorelasi	58
3.7.3.4 Uji Multikolinearitas	59
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda	59
3.7.5 Uji Hipotesis	60
3.7.5.1 Uji-t (Parsial)	61
3.7.5.2 Uji F (Simultan)	61
3.7.5.3 Koefisien Determinasi (R^2)	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Hasil Penelitian	63
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian	63

4.1.2 Karakteristik Responden	63
4.1.3 Hasil Uji Validitas	67
4.1.4 Hasil Uji Reliabilitas	68
4.1.5 Statistik Deskriptif	69
4.1.6 Distribusi Jawaban Responden	70
4.1.7 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	83
4.1.7.1 Hasil Uji Normalitas	83
4.1.7.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
4.1.7.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	84
4.1.7.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	85
4.1.8 Hasil Analisis Regresi Linear berganda	86
4.1.9 Hasil Pengujian Hipotesis	88
4.1.9.1 Hasil Uji-t (Parsial)	88
4.1.9.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	90
4.2 Pembahasan.....	91
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> terhadap kinerja Usaha Mikro.....	91
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap kinerja Usaha Mikro.	92
4.2.3 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap kinerja Usaha Mikro	94
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	96
5.1 Simpulan Penelitian	96

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	97
5.3 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3. 1 Populasi UMKM pada aplikasi E-Peken kota Surabaya.....	47
Tabel 3. 2 Skor Skala Likert.....	54
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Jenis Kelamin.....	64
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Usia	64
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Pendidikan Terakhir	65
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Tenaga Kerja	66
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Pendapatan 1 Tahun	66
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4. 9 Kategori Jawaban Responden	71
Tabel 4. 10 Analisis Deskriptif Jawaban Respondenden Variabel <i>Financial Technology</i>	71
Tabel 4. 11 Analisis Deskriptif Jawaban Respondenden Variabel Literasi Keuangan.....	75
Tabel 4. 12 Analisis Deskriptif Jawaban Respondenden Variabel Inklusi Keuangan	78
Tabel 4. 13 Analisis Deskriptif Jawaban Respondenden Variabel Kinerja UMKM	80
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas.....	83

Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Tabel 4. 16 Hasil Uji Autokorelasi	85
Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolinearitas	85
Tabel 4. 18 Hasil Analisis Regresi Linear berganda	86
Tabel 4. 19 Hasil Uji Parsial	88
Tabel 4. 20 Hasil Uji Simultan	89
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	45
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 2: Hasil Olah Data	113
Lampiran 3: Karakteristik Responden	122

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Financial Technology (Fintech)*, literasi keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kinerja Usaha Mikro di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku usaha mikro di Kota Surabaya yang telah menggunakan layanan *Financial Technology*. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 155 responden yang diperoleh menggunakan teknik *purposive sampling*.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi Statistik IBM SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Technology (Fintech)*, literasi keuangan, dan inklusi keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha mikro di Kota Surabaya. Selain itu, secara simultan ketiga variabel independen tersebut juga berpengaruh signifikan terhadap kinerja Usaha Mikro.

Kata Kunci: Teknologi Keuangan (*Fintech*), Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Usaha Mikro

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of Financial Technology (Fintech), financial literacy, and financial inclusion on the performance of micro enterprises in Surabaya City. This study employed a quantitative approach, with data collected through questionnaires distributed to micro enterprise owners in Surabaya City who have utilized Financial Technology (Fintech) services. A total of 155 respondents were selected using a purposive sampling technique.

The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of IBM SPSS Statistics Version 25. The results indicate that Financial Technology (Fintech), financial literacy, and financial inclusion each have a positive and significant effect on the performance of micro enterprises in Surabaya City. Furthermore, the three independent variables simultaneously have a significant effect on the performance of micro enterprises.

Keywords: *Financial Technology (Fintech), Financial Literacy, Financial Inclusion, Micro Enterprise Performa*