

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM YANG DIMEDIASI PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM SURABAYA)**



Oleh :

YOYOK ANDI SAPUTRA

NPM : 21.1.02.80042

Program Studi : Manajemen

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2025

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM YANG DIMEDIASI PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM SURABAYA)**



Oleh :

YOYOK ANDI SAPUTRA

NPM : 21.1.02.80042

Program Studi : Manajemen

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2025

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP KINERJA UMKM YANG DIMEDIASI PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM SURABAYA)**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Manajemen

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan



Oleh :

YOYOK ANDI SAPUTRA

NPM : 21.1.02.80042

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2025

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM YANG
DIMEDIASI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN**

(Studi Kasus UMKM Surabaya)

Dipersiapkan dan disusun oleh :

YOYOK ANDI SAPUTRA

NPM: 21.1.02.80042

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada Tanggal 26 April 2025**

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Suhermin, S.E., M.M.
Anggota : 1. Dr. Yayah Atmajawati, S.E., M.Si.
2. Rika Rahayu, S.M., M.B.A.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

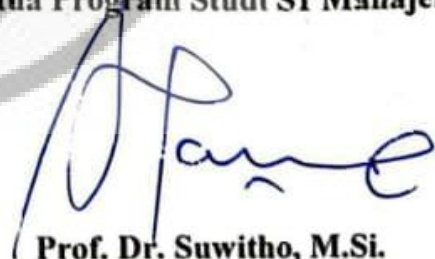
Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Rika Rahayu, S.M., M.B.A.



Prof. Dr. Suwitho, M.Si.

Ketua STIESIA



Prof. Dr. Nur Faujrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : Yoyok Andi Saputra

NPM : 2110280042

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM YANG DIMEDIASI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM SURABAYA).

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 26 April 2025, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulisan lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 26 April 2025
Yang membuat pernyataan,



Yoyok Andi Saputra

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Yoyok Andi Saputra
NPM : 2110280042
Program Studi : Manajemen
Tempat/Tanggal Lahir : Pacitan, 06 Mei 2003
Agama : Islam
Jumlah Saudara/Anak Ke : 2 / 1
Alamat Rumah : Jl. Krukah Timur No. 63B, Kec. Gubeng, Surabaya
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Hadi Siswanto
Alamat Rumah : Jl. Krukah Timur No. 63B, Kec. Gubeng, Surabaya
Pekerjaan/Jabatan : Karyawan Swasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD : SDN Watupatok 1 Pacitan
2. Tamat SMP : SMP Negeri 1 Bandar Pacitan
3. Tamat SMK : SMK Negeri Bandar Pacitan
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VII	2021-2025	-

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2024 - Sekarang	PT. Saansaka Elektrindotama	Staff	Estimasi

Dibuat dengan sebenarnya oleh,


Yoyok Andi Saputra

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM YANG DIMEDIASI PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM SURABAYA)”**. Penulisan skripsi ini digunakan untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan program studi Strata satu (S-1) dan dapat memperoleh gelar sarjana manajemen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Untuk mewujudkan skripsi ini, tidak terlepas dari pengarahan dan bimbingan serta saran dari beberapa orang-orang terdekat dan banyak pihak sehingga penulisan ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menghantarkan segala ucapan terima kasih dan penghargaan kepada :

1. Prof. Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Prof. Dr. Suwitho, M.Si., selaku Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Rika Rahayu, S.M., M.B.A., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan arahan, motivasi dan bimbingan selam proses penulisan skripsi ini.
4. Muktar Redy Susila, S.Si., M.Si., selaku dosen wali SMX yang memberikan bimbingan dan pengarahan selama masa perkuliahan.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu dalam penyusunan skripsi ini dengan melalui bangku perkuliahan.
6. Kepada kedua orang tua penulis Hadi Siswanto dan Yayuk Yulianti yang telah memberikan segala dukungan, semangat, perhatian, doa serta telah mendidik dan membesarkan penulis dalam limpahan kasih sayang. Terima kasih atas apa yang telah diberikan kepada penulis yang tidak bisa dibandingkan dan digantikan dengan apapun selamanya.

7. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Gressy Viona Putri terima kasih atas cinta, kesabaran, pengertian, dan dukungan tanpa henti yang telah diberikan. Kamu adalah sumber semangat, motivasi, serta inspirasi dalam setiap langkah. Setiap keberhasilan dalam skripsi ini adalah juga berkat doa dan dukungan yang tulus. Bersamamu, setiap tantangan terasa lebih ringan, dan setiap Impian terasa lebih dekat. Kamu adalah matahariku di kala buntu, bahuiku saat lelah mendera, dan rumahku di manapun aku berada. Bersamamu, penelitian ini bukan hanya tentang angka dan teori, tapi tentang mimpi yang kita rajut bersama. Terima kasih karena telah percaya padauk, bahkan saat aku sendiri meragukan diriku. Kamu adalah melodi dalam sunyiku, pelangi setelah hujanku, dan bintang yang menuntunku dalam gelap. Cintamu adalah Kompas yang mengarahkanku, jangkar yang menhaanku, dan, sayap yang membawaku terbang tinggi. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
8. Seluruh teman-teman kelas SMX Angkatan 2021 terima kasih atas dukungan moral dari kalian semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya, yang telah banyak membantu memberikan bantuan serta dukungan selama proses pengerjaan penulisan skripsi ini, penulis ucapkan banyak terima kasih. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan, untuk itu dengan segala kerendahan hati mengarapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, harapan penulis skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan bagi para pembaca, terima kasih.

Surabaya, 28 Februari 2025



Yoyok Andi Saputra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	12
BAB 2 TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
2.1 Tinjauan Teoritis	13
2.1.1 Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	13
2.1.2 <i>Financial Technology</i>	19
2.1.3 Literasi Keuangan.....	24
2.1.4 Perilaku Manajemen Keuangan.....	28
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Rerangka Pemikiran dan atau Kerangka Konspetual.....	35
2.4 Pengembangan Hipotesis	36
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	36

2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	37
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	38
2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	39
2.4.5 Pengaruh Perilaku Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	39
2.4.6 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Perilaku Manajemen Keuangan.....	40
2.4.7 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Dimediasi Oleh Perilaku Manajemen Keuangan.....	41
BAB 3 METODE PENELITIAN	43
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	43
3.1.1 Jenis Penelitian	43
3.1.2 Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian	43
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.3.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	45
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	47
3.4.1 Variabel Peneliti.....	47
3.4.2 Definisi Operasional Variabel	48
3.5 Teknik Analisis Data	52
3.5.1 <i>Partial Least Square (PLS)</i>	52
3.5.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	53
3.5.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	56
3.5.4 Uji Hipotesis	59
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	60
4.1 Hasil Penelitian	60
4.1.1 Deskriptif Karakteristik Responden	60
4.1.2 Deskriptif Hasil Penelitian.....	62
4.1.3 <i>Partial Least Square (PLS)</i>	67
4.1.4 Analisis Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	69
4.1.5 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	73

4.1.6 Uji Hipotesis	78
4.2 Pembahasan.....	80
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	80
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.....	81
4.2.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	82
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	84
4.2.5 Pengaruh Perilaku Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	85
4.2.6 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja UMKM yang Dimediasi Oleh Perilaku Manajemen Keuangan	87
4.2.7 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM yang Dimediasi Oleh Perilaku Manajemen Keuangan.....	88
BAB 5 PENUTUP.....	90
5.1 Simpulan	90
5.2 Keterbatasan.....	93
5.3 Saran	94
JADWAL KONSULTASI SKRIPSI	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Peneliti Mediasi Perilaku Manajemen Keuangan	7
2. Penelitian Terdahulu.....	46
3. Skala Likert	46
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Beroperasi	61
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	63
6. Interval Kelas	64
7. Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kinerja UMKM	65
8. Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Technology</i>	66
9. Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan.....	67
10. Hasil Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	69
11. Nilai <i>Outer Loading</i>	69
12. Nilai <i>Cross Loading</i>	72
13. Nilai AVE.....	73
14. Nilai <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	74
15. Nilai <i>Original Sampel</i> Pengaruh Langsung	76
16. Nilai <i>Original Sampel</i> Pengaruh Tidak Langsung	77
17. Nilai <i>R-Square</i> (R^2)	78
18. Uji Hipotesis.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Grafik jumlah UMKM di Indonesia Tahun 2018-2024.....	3
2. Kerangka Konseptual	36
3. Diagram <i>Partial Least Square</i>	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Kuesioner	103
2. Tabulasi Data	107
3. Deskriptif Responden	110
4. Deskriptif Variabel	111
5. Hasil Output Smartpls	113
6. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	116
7. Surat Tugas	116
8. Kartu Konsultasi Bimbingan	117
9. Ijin Riset	118
10. Sertifikat Hasil Seminar	119
11. Surat Keterangan Bebas Plagiasi	120
12. Hasil Plagiasi	121