

**LITERASI KEUANGAN DAN INOVASI DIGITAL TERHADAP
KINERJA UMKM MELALUI KEBERLANJUTAN USAHA
PADA UMKM SENTRA IKAN BULAK DI SURABAYA TIMUR**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

**PROGRAM STUDI
MAGISTER MANAJEMEN**



Diajukan Oleh:

TRI MUSTHIKA KIRANA

NPM: 21061020014

PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

SURABAYA

2024

LITERASI KEUANGAN DAN INOVASI DIGITAL TERHADAP
KINERJA UMKM MELALUI KEBERLANJUTAN USAHA
PADA UMKM SENTRA IKAN BULAK DI SURABAYA TIMUR

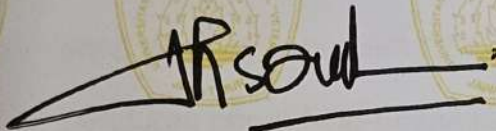
Yang dipersiapkan dan disusun oleh

TRI MUSTHIKA KIRANA
NPM. 21061020014

Telah dipertahankan didepan Penguji
pada tanggal 28 Maret 2024 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima


SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing I



Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP
NIP. 196309241989031001

Anggota Dewan Penguji

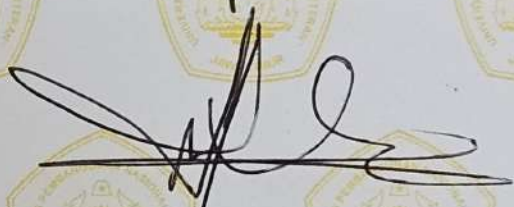


Dr. Drs. Ec. Gendut Sukarno, M.S., CHRA
NIP. 195907011987031001

Pembimbing II



Dr. Arief Bachtiar, S.E., M.Si
NIP. 196101041993031001



Dr. Muhadjir Anwar, S.E., M.M., CRP
NIP. 196509071991031001

Surabaya, Mei 2024

UPN "Veteran" Jawa Timur
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Dekan



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP
NIP. 196304201991032001

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Magister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 Ayat 2 dan Pasal 70).

Surabaya, 28 Maret 2024



Tri Musthika Kirana

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah Subbhanahu Wa Ta'Ala yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul **"LITERASI KEUANGAN DAN INOVASI DIGITAL TERHADAP KINERJA UMKM MELALUI KEBERLANJUTAN USAHA PADA UMKM SENTRA IKAN BULAK DI SURABAYA TIMUR"**.

Tujuan dari penulisan Tesis ini merupakan salah satu persyaratan wajib guna memperoleh Gelar Magister Manajemen (M.M.) di program Pascasarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Berkenaan dengan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP dan Bapak Dr. Arief Bachtiar, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam menyelesaikan penulisan Tesis.
4. Bapak Dr. Drs. Ec. Gendut Sukarno, M.S., CHRA. dan Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dalam menyempurnakan penulisan Tesis.

5. Ibu Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Seluruh Dosen Pasca Sarjana yang telah memberikan waktu dan ilmunya selama proses belajar di Program Studi Magister Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
7. Seluruh staf administrasi Program Studi Magister Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
8. Seluruh teman sejawat Pasca Sarjana yang telah mendukung selama perkuliahan Magister Manajemen.
9. Seluruh pihak yang telah memberikan doa terbaiknya yang tidak dapat penulis sebutkan secara terperinci.

Semoga Allah Subbhanahu Wa Ta'Ala selalu memberikan rahmat dan ridha- Nya kepada seluruh pihak yang memberi dukungan, bantuan, nasihat serta bimbingan yang bermanfaat bagi penulis.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna dalam penulisan ini. Penulis berharap semoga Tesis ini dapat menunjang perkembangan dan penerapan ilmu pengetahuan dibidang manajemen khususnya manajemen keuangan.

Surabaya, Maret 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	13
1.4.1. Manfaat Teoritis	13
1.4.2. Manfaat Praktis	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	21
2.2.1 Teori <i>Financial Behavior</i>	21
2.2.2 Literasi Keuangan	22
2.2.3 Inovasi Digital.....	27
2.2.4 Kinerja UMKM.....	34
2.2.5 Keberlanjutan Usaha.....	38
2.3 Hubungan Antara Variabel	46
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	46
2.3.2 Pengaruh Inovasi Digital Terhadap Kinerja UMKM.....	47
2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Melalui Keberlanjutan Usaha	49
2.3.4 Pengaruh Inovasi Digital Terhadap Kinerja Melalui Keberlanjutan Usaha	50
2.4 Kerangka Konseptual	51
2.5 Hipotesis Penelitian	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	54

3.1	Jenis Penelitian.....	54
3.2	Definisi Operasional Dan Variabel	54
3.3	Jenis dan Sumber Data	59
3.4	Populasi dan Sampel.....	60
3.5	Prosedur Pengumpulan Data.....	61
3.6	Metode Analisis Data	61
3.7	Analisis PLS (<i>Partial Least Square</i>)	63
3.8	Pengujian Hipotesis	66
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		68
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	68
4.2	Deskripsi Karakteristik Responden	72
4.2.1	Responden Berdasarkan Status Kepemilikan Usaha	73
4.2.2	Responden Berdasarkan Usia.....	74
4.2.3	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	75
4.2.4	Responden Berdasarkan Pendidikan	76
4.2.5	Responden Berdasarkan Status Pernikahan	77
4.2.6	Responden Berdasarkan Pengeluaran Modal	78
4.2.7	Responden Berdasarkan Hasil Pendapatan.....	79
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian	80
4.3.1	Variabel Literasi Keuangan	80
4.3.2	Variabel Inovasi Digital	82
4.3.3	Variabel Kinerja UMKM	83
4.3.4	Variabel Keberlanjutan Usaha.....	84
4.4	Hasil Analisis Menggunakan Model PLS-SEM.....	86
4.4.1	Evaluasi Model Pengukuran Reflektif	87
4.4.2	Evaluasi Model Struktural.....	93
4.4.3	Hasil Uji Hipotesis	96
4.5	Pembahasan Penelitian.....	100
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	100
4.5.2	Pengaruh Inovasi Digital Terhadap Kinerja UMKM.....	101
4.5.3	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Melalui Keberlanjutan Usaha	103
4.5.4	Pengaruh Inovasi Digital Terhadap Kinerja Melalui Keberlanjutan Usaha	105
4.6	Implikasi Penelitian	108

4.7 Keterbatasan Penelitian.....	109
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	110
5.1 Kesimpulan.....	110
5.2 Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA.....	113
LAMPIRAN	117

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil Survei Literasi Keuangan dan Inovasi Digital Pelaku UMKM Sentra Ikan Bulak di Surabaya Timur.....	6
Tabel 3. 1 Skala Likert	59
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Status Kepemilikan Usaha	73
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia	74
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	76
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	77
Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Pengeluaran Modal	78
Tabel 4. 7 Responden Berdasarkan Hasil Pendapatan.....	79
Tabel 4. 8 Deskripsi Indikator Variabel Literasi Keuangan	81
Tabel 4. 9 Deskripsi Indikator Variabel Inovasi Digital.....	82
Tabel 4. 10 Deskripsi Indikator Variabel Kinerja UMKM	84
Tabel 4. 11 Deskripsi Indikator Variabel Keberlanjutan Usaha.....	85
Tabel 4. 12 Outer Loading	89
Tabel 4. 13 Uji Composite Reliability dan Cronbach Alpha	90
Tabel 4. 14 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	90
Tabel 4. 15 Cross Loading.....	92
Tabel 4. 16 Fornell-Larcker Criterion	93
Tabel 4. 17 R Square.....	94
Tabel 4. 18 Path Coefficients, T-Stat, P-Values Dan Pengaruh Langsung	97
Tabel 4. 19 Specific Indirect Effects T-Values, P-Values (Pengaruh Tidak Langsung)	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pengunjung UMKM Sentra Ikan Bulak Tahun 2022-2023	5
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	52
Gambar 4. 1 Model Konseptual Diagram Jalur	87
Gambar 4. 2 Output Diagram Jalur (Inner Model)	88
Gambar 4. 3 Output Bootstrapping dengan Nilai P-Value	98

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian (Bangkesbangpol Jatim)	117
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian (Dinkopumdag Kota Surabaya).....	118
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian (DPMPTSP Surabaya).....	119
Lampiran 4 Surat Jawaban Izin Penelitian (BANGKESBANGPOL Jatim)	120
Lampiran 5 Surat Jawaban Izin Penelitian (DPMPTSP SSW ALFA)	121
Lampiran 6 Kuesioner Penelitian	122
Lampiran 7 Tabulasi Karakteristik Responden.....	126
Lampiran 8 Tabulasi Jawaban Responden	129
Lampiran 9 Distribusi Frekuensi Penelitian	131
Lampiran 10 Path Coefficients and Specifics Indirect Effect (Mean, STDEV, T-Values, P-Values).....	136
Lampiran 11 Gambar Inner Model dan Output Bootstraping dengan Nilai P- Value	137
Lampiran 12 Outer Loading	138
Lampiran 13 Uji Composite Reliability dan Cronbach Alpha	139
Lampiran 14 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	140
Lampiran 15 Cross Loading.....	141
Lampiran 16 Fornell-Larcker Criterion.....	142
Lampiran 17 R Square.....	143
Lampiran 18 SWOT Matrix	144

**LITERASI KEUANGAN DAN INOVASI DIGITAL TERHADAP
KINERJA UMKM MELALUI KEBERLANJUTAN USAHA
PADA UMKM SENTRA IKAN BULAK DI SURABAYA TIMUR**

ABSTRAK

TRI MUSTHIKA KIRANA
NPM: 21061020014

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) saat ini ini membutuhkan kinerja keuangan yang baik untuk keberlangsungan dan pengambilan keputusan. Di masa depan UMKM hanya berkembang dari segi kuantitas namun belum diimbangi dengan segi kualitas yang baik. Untuk itu, literasi keuangan, inovasi digital menjadi satu hal yang mendukung kinerja UMKM. Tujuan yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah untuk mengetahui (1) pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM, (2) pengaruh inovasi digital terhadap Kinerja UMKM, (3) pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM melalui keberlanjutan usaha, (4) pengaruh inovasi digital terhadap kinerja UMKM melalui keberlanjutan usaha.

Populasi pada penelitian ini merupakan seluruh pemilik dan pengelola dari UMKM Sentra Ikan Bulak (SIB) Surabaya Timur yang menjalankan usaha perdagangan baik makanan, minuman dan aksesoris oleh-oleh. Sampel pada penelitian yang digunakan untuk mewakili sebanyak 75 orang baik pemilik atau pengelola usaha. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik sampling jenuh dan analisis yang digunakan menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS).

Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa (1) literasi keuangan meningkatkan kontribusi terhadap kinerja UMKM, (2) inovasi digital meningkatkan kontribusi terhadap kinerja UMKM, (3) literasi keuangan meningkatkan kontribusi terhadap kinerja UMKM melalui keberlanjutan usaha, (4) inovasi digital meningkatkan kontribusi terhadap kinerja UMKM melalui keberlanjutan usaha.

Kata Kunci: UMKM, Literasi Keuangan, Inovasi Digital, Kinerja UMKM, Keberlanjutan Usaha

**FINANCIAL LITERACY AND DIGITAL INNOVATION ON MICRO,
SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES PERFORMANCE
THROUGH BUSINESS SUSTAINABILITY IN BULAK FISH CENTER
IN EAST SURABAYA**

ABSTRACT

TRI MUSTHIKA KIRANA
NPM: 21061020014

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) currently require good financial performance for sustainability and decision making. In the future, MSMEs only develop in terms of quantity but have not balanced with good quality. For that reason, financial literacy, digital innovation is one thing that supports the performance of MSMEs. The purpose to be achieved in this study is to determine (1) the effect of financial literacy on MSME performance, (2) the effect of digital innovation on MSME performance, (3) the effect of financial literacy on MSME performance through business sustainability, (4) the effect of digital innovation on MSME performance through business sustainability.

The population in this study were all owners and managers of the East Surabaya Bulak Fish Center (SIB) MSMEs who run a trade business in food, beverages and souvenir accessories. The sample in the study used to represent 75 people, either owners or business managers. The sampling technique used saturated sampling techniques and the analysis used used the Partial Least Square (PLS) method.

The results in this study show that (1) financial literacy increases the contribution to MSME performance, (2) digital innovation increases the contribution to MSME performance, (3) financial literacy increases the contribution to MSME performance through business sustainability, (4) digital innovation increases the contribution to MSME performance through business sustainability.

Keywords: *MSMEs, Financial Literacy, Digital Innovation, MSME Performance, Business Sustainability*