

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, LITERASI KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KECAMATAN TENGGILIS MEJOYO, SURABAYA.**

SKRIPSI



Oleh:

Alma Cynthia

20013010150/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, LITERASI KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KECAMATAN TENGGILIS MEJOYO, SURABAYA.**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Alma Cynthia

20013010150/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, LITERASI KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM
DI KECAMATAN TENGGILIS MEJOYO, SURABAYA.**

Disusun Oleh:


Alma Cynthia
20013010150/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 16 Januari 2025

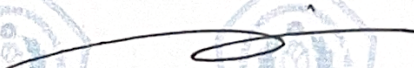
Pembimbing
Pembimbing Utama


Drs. Ec. Muslimih, M.Si
NIP. 196207121992031001


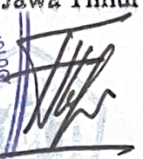
Tim Penguji :
Ketua Penguji


Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA
NIP. 196104021988031001

Anggota Penguji


Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E., M.Si.,
Ak., CMA., MCE
NIP. 196508142021212001

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur



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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Alma Cynthia
NPM : 20013010150
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya/ 26 Maret 2002
Alamat : Jl. Kutisari Utara No.50
Judul Artikel : Pengaruh Pembayaran Digital, Literasi Keuangan,
dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM
di Kecamatan Tenggilis mejoyo, Surabaya.

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 16 Januari 2025

Yang menyatakan,



Alma Cynthia

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan magang ini dengan Judul **“Pengaruh Pembayaran Digital, Literasi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo, Surabaya”**. Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan jenjang pendidikan Strata-1 dan memperoleh gelar Sarjana akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis telah menerima banyak bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tua yang selalu memberikan fasilitas, dukungan, dan doa untuk penulis selama kegiatan perkuliahan dari awal hingga akhir tanpa menuntut apapun.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Bapak Drs. Ec Muslimin, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing. Yang telah membimbing penulis dan memberikan motivasi kepada penulis.
5. Teman – teman perkuliahan yang selalu mendampingi penulis melewati suka dan duka perkuliahan dari awal hingga akhir.
6. Cantika Zalfa Alfiana R dan Ridhatin Amaliah F yang telah banyak membantu penulis dari awal penyusunan skripsi hingga akhir dengan memberikan banyak dukungan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
7. Sahabat-sahabat tercinta Putbay dan Haris yang selalu menemani penulis di berbagai situasi dan selalu memberikan dukungan di setiap perjalanan penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari kata sempurna dan memiliki kekurangan. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan untuk memperbaiki kekurangan dari skripsi ini.

Surabaya,

Penulis, 15 Januari 2025

Alma Cynthia

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
Abstrak.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat teoritis	11
1.4.2 Manfaat praktis.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	22
2.2.2 Pembayaran digital.....	24
2.2.3 Literasi Keuangan	28
2.2.4 Pengelolaan Keuangan.....	31
2.2.5 Kinerja UMKM.....	33
2.3 Pengaruh Antar Variabel dan Kerangka Pemikiran	36
2.3.1 Hubungan antara pembayaran digital terhadap Kinerja UMKM..	36
2.3.2 Hubungan antara Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM..	38
2.3.3 Hubungan antara pengelolaan keuangan Terhadap Kinerja UMKM	39
2.3.4 Kerangka Hipotesis	40
2.4 Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	42
3.1.1 Jenis Penelitian.....	42

3.1.2	Objek penelitian	42
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	43
3.2.1	Definisi Operasional.....	43
3.2.3	Pengukuran Variabel.....	45
3.3	Teknik pengumpulan sampel.....	47
3.3.1	Populasi.....	47
3.3.2	Sampel.....	47
3.4	Teknik pengumpulan data	49
3.4.1	Jenis data dan sumber data.....	49
3.4.2	Metode pengumpulan data	49
3.5	Teknik analisis dan uji hipotesis.....	50
3.5.1	Teknik analisis	50
3.5.2	Uji Hipotesis	52
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1	Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian	53
4.1.1	Deskripsi Variabel Penelitian.....	53
4.2	Hasil Penelitian.....	59
4.2.1	Measurement model (Outer model)	60
4.2.2	Structural Model (Inner Model).....	61
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	62
4.3	Pembahasan.....	64
4.3.1	Pengaruh Pembayaran Digital terhadap Kinerja UMKM	64
4.3.2	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	65
4.3.3	Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM	66
BAB V	KESIMPULAN & SARAN	68
5.1	Kesimpulan	68
5.1	Saran	69
5.2	Keterbatasan Penelitian	69
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN.....		76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Pengukuran Skala Likert	46
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Pembayaran Digital.....	54
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Literasi Keuangan	55
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Pengelolaan Keuangan.....	57
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Terkait Kinerja UMKM.....	58
Tabel 4. 5 Hasil Uji Convergent Validity	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4. 7 Hasil Koefisien Determinasi	62
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4.1 Output PLS.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	76
Lampiran 2: Daftar UMKM.....	80
Lampiran 3: Hasil Data Primer	83
Lampiran 4: Hasil Olah Data PLS	93

**PENGARUH PEMBAYARAN DIGITAL, LITERASI KEUANGAN, DAN
PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI
KECAMATAN TENGGILIS MEJOYO, SURABAYA.**

Alma Cynthia

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja UMKM di Kecamatan Tenggilis Mejoyo, Surabaya. Variabel independen dalam penelitian ini mencakup pembayaran digital, literasi keuangan, dan pengelolaan keuangan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini merupakan UMKM yang berada di wilayah Kecamatan Tenggilis Mejoyo, Surabaya. Sampel yang diambil sebanyak 94 responden menggunakan teknik *sampling incidental*. Selanjutnya, data dianalisis dengan SEM-PLS menggunakan Smart-PLS 4.0.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembayaran digital tidak berpengaruh terhadap Kinerja UMKM. Kemudian, literasi keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki pelaku UMKM, maka kinerja UMKM semakin meningkat. Artinya Literasi keuangan memiliki peran penting bagi para pelaku UMKM dalam meningkatkan kinerja UMKM mereka. Pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Semakin baik pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh pelaku UMKM, maka kinerja UMKM semakin meningkat. Artinya pengelolaan keuangan memiliki peran penting bagi para pelaku UMKM dalam meningkatkan kinerja UMKM mereka.

Kata Kunci: Pembayaran Digital; Literasi Keuangan; Pengelolaan Keuangan; Kinerja UMKM