

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP KINERJA UMKM MELALUI IMPLEMENTASI *FINANCIAL*
TECHNOLOGY SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* (STUDI KASUS
PADA UMKM DI SENTRA IKM KABUPATEN GRESIK)**

SKRIPSI



Oleh :

MUHAMMAD SYIHABUDDIN RIDHO

21012010130/FEB/EM

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP KINERJA UMKM MELALUI IMPLEMENTASI *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* (STUDI KASUS
PADA UMKM DI SENTRA IKM KABUPATEN GRESIK)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



Oleh :

MUHAMMAD SYIHABUDDIN RIDHO

21012010130/FEB/EM

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

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL* TERHADAP KINERJA UMKM MELALUI IMPLEMENTASI *FINANCIAL* *TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* (STUDI KASUS PADA UMKM DI SENTRA IKM KABUPATEN GRESIK)

Disusun Oleh :

MUHAMMAD SYIHABUDDIN RIDHO

21012010130/FEB/EM

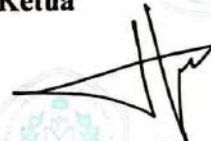
Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal : 4 Juli 2025

Pembimbing Utama



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

Tim Penguji
Ketua



Dra. Ec. Nuruni Ika Kusuma Wardhani, M.M.
NIP. 196310091991032001

Pembimbing Pendamping



Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M.
NIP. 198512052024061002

Anggota



Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M.Si.
NIP. 196508141991032001

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 BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Syihabuddin Ridho
NPM : 21012010130
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi/Tesis/Disertasi~~* ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada ~~Skripsi/Tesis/Disertasi~~ ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 4 Juli 2025

Yang Membuat pernyataan



Muhammad Syihabuddin Ridho
NPM. 21012010130

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan *Internal Locus of Control* Terhadap Kinerja UMKM Melalui Implementasi *Financial Technology* Sebagai Variabel *Intervening* (Studi Kasus Pada UMKM di Sentra IKM Kabupaten Gresik)”**. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini mendapatkan banyak saran, masukan, dan bimbingan dari semua pihak yang telah memberikan dorongan semangat dan bantuan dari awal sampai akhir dari proses penyusunan skripsi. Oleh karena itu pada kesempatan ini, peneliti menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, CHRA. selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis sekaligus Dosen Pembimbing yang selalu memberikan dorongan semangat dan tinjauan selama proses penyusunan skripsi. Terima Kasih perihal waktu dan pikiran untuk segala masukan, motivasi, dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Ibu diberikan kesehatan dan keberkahan dalam segala aktivitasnya.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen yang memberikan banyak pelajaran yang mungkin tidak akan didapatkan pada orang lain.
4. Bapak Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing pendamping skripsi. Terima kasih atas waktu dan tenaga pikiran yang sudah memberikan saran, masukan, dan arahan sehingga dalam penyusunan dapat berjalan dengan lancar dan mampu terselesaikannya skripsi ini. Semoga Bapak diberikan kesehatan dan keberkahan dalam menjalankan aktivitas.

5. Ibu Ika Korika Swasti, S.E., M.M. selaku dosen wali yang membantu dalam kelancaran proses akademik dari awal perkuliahan hingga akhir periode perkuliahan
6. Untuk seluruh pihak yang membantu baik selama proses perkuliahan maupun administrasi, semoga selalu diberikan kesabaran dan kesehatan selalu.
7. Terkhusus untuk kedua orang tua tercinta saya Ayah Hambali dan Ibu Ahsanatul Munawaroh yang selalu mendoakan sepanjang waktu, yang selalu menguatkan saya, yang selalu memberi dukungan semangat, motivasi, yang selalu memberikan perhatian dan kasih sayang sehingga menjadi dorongan utama saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga selalu diberikan kesehatan, panjang umur dan kesabaran yang tidak pernah terbatas.
8. Serta kakak-kakak saya Nurullia Hanum Hilfida, Muhammad Syifaut Tamam, dan Barno Suud serta keponakan saya si bocil Ayra. Penulis berterima kasih atas selalu memberikan dukungan semangat baik moril maupun materil sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga diberikan kesehatan selalu dan dilancarkan setiap arah dan langkah aktivitas tujuan ke depannya.
9. Teman-teman sejawat baik kampus maupun di asal tempat tinggal yang masih terhubung, selalu memberikan motivasi dan semangat walaupun kata-kata yang tidak pernah terucap namun tetap selalu memberikan dorongan semangat untuk selalu menuntaskannya.
10. Tim Ekspedisi Langit Mendung yang membersamai di tengah proses penyusunan skripsi, mari kita melanjutkan perjalanan ke tempat yang belum pernah dipijak lagi nantinya.
11. Untuk seseorang yang menjadi teman dan sahabat di balik layar yang selalu memberikan dukungan semangat dan motivasi bagi penulis selama menjalani perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi. Terima kasih atas waktu dan ruang sebagai tempat keluh kesah dan tumbuh belajar bersama di dalam segala aktivitas yang belum pernah terpikirkan sebelumnya.

12. Akhir dari kata pengantar ini, penulis mengucapkan terima kasih untuk diri sendiri yang sudah bertahan dan berjalan hingga saat ini walaupun terdengar klise, namun segala bentuk apresiasi harus tetap diucapkan dan dilontarkan sekecil apapun itu. Segala hal pesannya tetap menjadi diri sendiri, temukan dan ciptakan segala momen kebahagiaan dalam rencana-rencana ke depan serta selalu mensyukuri nikmat atas setiap perjalanannya.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa yang telah disusun dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti berharap saran dan kritik yang dapat membangun baik dari pembaca maupun pihak lain. Sekian yang bisa penulis sampaikan, penulis berharap agar skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Juli 2025

Muhammad Syihabuddin Ridho

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
ABSTRAKSI	viii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Penelitian Terdahulu.....	13
2.2. Tinjauan Teori	18
2.2.1. <i>Knowledge Based View (KBV)</i>	18
2.2.2. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	20
2.2.3. Kinerja UMKM	22
2.2.4. Implementasi <i>Financial Technology</i>	25
2.2.5. Literasi Keuangan.....	29
2.2.6. <i>Internal Locus of Control</i>	31
2.3. Hubungan Antar Variabel	33
2.4. Kerangka Konseptual	41
2.5. Hipotesis.....	42
BAB III	43
METODE PENELITIAN	43
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.1.1. Variabel Independen (X).....	43
3.1.2. Variabel Dependen (Y)	45
3.1.3. Variabel Mediasi (Z).....	46

3.1.4.	Pengukuran Variabel.....	47
3.2.	Teknik Penentuan Sampel.....	47
3.2.1.	Populasi.....	47
3.2.2.	Sampel.....	47
3.3.	Teknik Pengumpulan Data	48
3.3.1.	Jenis Data	48
3.3.2.	Sumber Data	49
3.3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.4.	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	49
3.4.1.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	50
3.4.2.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	53
3.4.3.	Uji Hipotesis.....	54
BAB IV		55
PEMBAHASAN		55
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.1.1.	Kabupaten Gresik	55
4.1.2.	Sentra IKM Di Kabupaten Gresik.....	55
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	56
4.2.1.	Deskripsi Pelaksanaan Penelitian	56
4.2.2.	Analisis Karakteristik Responden.....	56
4.2.3.	Deskripsi Variabel.....	61
4.3.	Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	69
4.3.1.	Interpretasi Hasil olah data PLS	69
4.4.	Pembahasan.....	80
BAB V		93
PENUTUP		93
5.1.	Kesimpulan	93
5.2.	Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN		105

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Pra-Survei Pelaku Usaha di Kabupaten Gresik	3
Gambar 2. 1 Konsep Model Kerangka TAM Davis (1989)	20
Gambar 2. 2 Modifikasi Model TAM Chuttur (2009) dan Gahtani (2001)	21
Gambar 2. 3 Kerangka Konsep Penelitian	41
Gambar 4. 1 <i>Outer Model (Factor Loadings, Path Coefficients, dan R-Square)</i> .	73
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i> dengan Nilai <i>T-Statistic Bootstrapping</i>	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi UMKM.....	1
Tabel 2.1 Klasifikasi UMKM Berdasarkan Kriteria Aset dan Omzet.....	23
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel Penelitian.....	47
Tabel 3.2 Sampel Penelitian Hasil <i>Purposive Sampling</i> sesuai Kriteria.....	48
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	58
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha Sentra	59
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	60
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet/tahun.....	60
Tabel 4.7 Frekuensi Jawaban Variabel Literasi Keuangan.....	61
Tabel 4.8 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Internal Locus of Control</i>	63
Tabel 4.9 Frekuensi Jawaban Variabel Kinerja UMKM	65
Tabel 4.10 Frekuensi Jawaban Variabel Implementasi <i>Financial Technology</i>	67
Tabel 4.11 <i>Outer Loadings</i> antara Indikator dengan Variabel.....	69
Tabel 4.12 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	70
Tabel 4.13 <i>Cross Loading</i>	71
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas.....	72
Tabel 4.15 Uji <i>Inner Model</i>	75
Tabel 4.16 <i>Path Coefficients</i> Hipotesis Langsung	77
Tabel 4.17 <i>Path Coefficients</i> Hipotesis Tidak Langsung	79

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *INTERNAL LOCUS OF CONTROL*
TERHADAP KINERJA UMKM MELALUI IMPLEMENTASI *FINANCIAL
TECHNOLOGY* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* (STUDI KASUS
PADA UMKM DI SENTRA IKM KABUPATEN GRESIK)**

Oleh :

MUHAMMAD SYIHABUDDIN RIDHO

21012010130/FEB/EM

ABSTRAKSI

Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) memegang peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi suatu negara. Pelaku UMKM perlu memperhatikan berbagai faktor yang memengaruhi dalam peningkatan kinerja. Namun, UMKM di Kabupaten Gresik masih menghadapi beberapa tantangan seperti keterbatasan modal, fluktuasi penjualan, dan rendahnya pemanfaatan teknologi digital. Mayoritas UMKM masih mengandalkan modal pribadi dan beroperasi di pasar konvensional dengan daya beli yang terbatas. Implementasi *financial technology (fintech)* menawarkan solusi untuk memperbaiki pengelolaan keuangan dan meningkatkan efisiensi operasional pelaku usaha. Penelitian ini bertujuan mengkaji pengaruh literasi keuangan dan *internal locus of control* terhadap kinerja UMKM melalui peran mediasi implementasi financial technology pada UMKM di Sentra IKM Kabupaten Gresik.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini merupakan pelaku UMKM di Sentra IKM Kabupaten Gresik sebanyak 114 usaha. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* diperoleh sebanyak 89 responden dengan kriteria (1) Pelaku usaha menggunakan *financial technology* berupa aplikasi pembayaran QRIS, dan (2) Usaha aktif berjalan minimal 2 tahun. Teknik analisis data dan pengujian hipotesis menggunakan metode SEM-PLS.

Hasil penelitian menyatakan bahwa literasi keuangan dapat meningkatkan kinerja UMKM dan implementasi *financial technology*, *internal locus of control* tidak memengaruhi kinerja UMKM, tetapi mampu memengaruhi implementasi *fintech*. Implementasi *fintech* dapat memengaruhi kinerja UMKM, implementasi *fintech* tidak dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. Namun, implementasi *fintech* dapat memediasi pengaruh *internal locus of control* terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci : Literasi Keuangan; *Internal Locus of Control*; Kinerja UMKM; Implementasi *Financial Technology*