

**PENGARUH *FINTECH* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN DIMODERASI LITERASI KEUANGAN**

TESIS

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



Diajukan Oleh:

EKA MAYASARI
23062020013

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

**PENGARUH *FINTECH* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN DIMODERASI LITERASI KEUANGAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

EKA MAYASARI
NPM: 23062020013

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 21 Juli 2025 dan dinyatakan
telah memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing 1



Prof. Dr. Dra. Sri Trisnaningsih, MSi, CFrA
NIP. 196509291992032001

Anggota Dewan Penguji

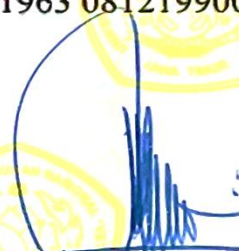


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari M.Si, CFA
NIP 1963 08121990032001

Pembimbing 2



Dr. Hero Priono, SE, MSi, Ak, CA, CMA
NIP. 196110111992031001



Dr. Gideon Setyo B., M.Si, CFrA, CRA, CRP, CFA
NIP. 196706222021211001

Surabaya, 21 Juli 2025
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Program Magister Akuntansi

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



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, MSi, CRP
NIP. 196304201991032001



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

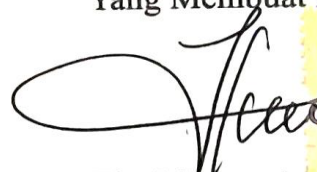
Nama : Eka Mayasari
NPM : 23062020013
Program : Pasca Sarjana (S2)
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Thesis 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 atau 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 Thesis 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, 21 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan


Eka Mayasari

NPM. 23062020013



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas karunia dan rahmatNya penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan berjudul Pengaruh *Fintech* Dan *Self control* Terhadap Pengelolaan Keuangan Dimoderasi Literasi Keuangan.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada Prof. Dr. Dra. Sri Trisnaningsih, MSi, CFA, selaku Pembimbing I, dan Dr. Hero Priono, SE, MSi, Ak, CA, CMA, selaku Pembimbing II. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad, MMT., IPU., CHRA selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
2. Prof Dr. Syamsul Huda, SE., MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika, Msi, CFP Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Siti Sundari M.Si, CFA Selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Seluruh dosen akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
6. Bapak/Ibu selaku Masyarakat sekaligus pelaku UMKM Kota Surabaya yang sudah berkenan menjadi responden.
7. Kedua orang tua saya yang menjadi motivasi kuat dalam menyelesaikan penelitian ini.
8. Suami tercinta saya yang mendukung kesuksesan saya

9. Anak Perempuan saya yang menjadi motivasi kuat dalam menyelesaikan penelitian ini.

10. Jajaran staf jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

11. Teman-teman kelas magister akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

12. Semua orang yang membantu saya, maaf tidak bisa disebutkan satu persatu

Saya selaku penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna, dikarenakan terbatasnya pengalaman penulis. Saya penulis secara terbuka menerima saran dan kritik positif dari pembaca. Agar hasil penelitian yang didapat mencapai kesempurnaan dan bisa menjadi referensi yang baik bagi pembaca. Namun demikian penulis berharap semoga memberikan manfaat dalam membangun keilmuan, masyarakat, bangsa dan negara, Khususnya mahasiswa yang hendak melakukan penelitian serupa dan mengembangkannya.

Terima kasih

Surabaya, 21 Juli 2025

Eka Mayasari

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis:	10
1.4.3 Manfaat Sosial:.....	11
TELAAH PUSTAKA	12
2.1 Review Penelitian Sebelumnya.....	12
2.2 Landasan Teori.....	19
2.2.1 <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB)	19
2.2.2 UMKM (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah)	23
2.2.3 <i>Financial Technology</i> (Fintech)	28
2.2.4 <i>Self control</i>	42
2.2.5 Pengelolaan Keuangan	49
2.2.6 Literasi Keuangan	53
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	65
2.3.1 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	65
2.3.2 Pengaruh <i>Self control</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	66

2.3.3 Literasi Keuangan memoderasi pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	67
2.3.4 Literasi Keuangan memoderasi pengaruh <i>Self control</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	68
2.4 Kerangka Penelitian	69
2.5 Hipotesis Penelitian	70
METODE PENELITIAN	72
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	72
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	72
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian	75
3.4 Populasi dan Sampel	76
3.4.1 Populasi	76
3.4.2 Sampel	76
3.5 Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	77
3.6 Teknik Analisis	78
3.6.1 Evaluasi Model dalam Smart PLS	78
3.6.2 Analisis SEM dengan efek Moderasi	81
3.6.3 Uji Hipotesis	81
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	84
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian	84
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	84
4.2.1 Deskripsi Variabel Financial Technology	85
4.2.2 Deskripsi Variabel <i>Self control</i>	87
4.2.3 Deskripsi Variabel Pengelolaan Keuangan	89
4.2.4 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan	92
4.3 Hasil Penelitian dan Pengujian Hipotesis	94
4.3.2 Pengujian <i>Outer Model Evaluation</i>	94
4.3.3 Pengujian <i>Inner Model Evaluation</i>	98
4.3.4 Moderated Regression Analysis (MRA)	103
4.3.5 Uji Hipotesis	105

4.4 Pembahasan.....	106
4.4.1 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	106
4.4.2 Pengaruh <i>Self control</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	110
4.4.3 Literasi Keuangan memoderasi pengaruh <i>Fintech</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	112
4.4.4 Literasi Keuangan memoderasi pengaruh <i>Self control</i> terhadap Pengelolaan Keuangan	115
4.5 Implikasi Penelitian	117
KESIMPULAN DAN SARAN.....	121
5.1 Kesimpulan.....	121
5.2 Saran.....	123
5.3 Keterbatasan Penelitian	123
DAFTAR PUSTAKA.....	127
LAMPIRAN.....	135

DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
1. 1 Pertumbuhan UMKM di Surabaya Barat.....	2
2. 1 Data Entittas Penerbit Uang Elektronik Lembaga Keuangan.....	36
2. 2 Data Entitas penerbit uang digital atau elektronik Lembaga Non-Bank	37
2. 3 Hasil Survei Literasi Keuangan OECD	53
3. 1 Indikator Variabel.....	73
3. 2 Skala Likert.....	75
3. 3 Karakteristik Sampel Penelitian.....	76
3. 4 Outer Model Evaluation dalam PLS-SEM	79
3. 5 Inner Model Evaluation dalam PLS-SEM	80
4. 1 Kelas Interval.....	85
4. 2 Jawaban Responden pada Financial Technology.....	85
4. 3 Jawaban Responden pada <i>Self control</i>	87
4. 4 Jawaban Responden pada Pengelolaan Keuangan.....	89
4. 5 Jawaban Responden pada Literasi Keuangan	92
4. 6 Outer Loading & AVE	95
4. 7 Nilai HTMT	97
4. 8 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	98
4. 9 Inner Variance Inflation Factor	99
4. 10 Path Coefficients	100
4. 11 Coefficient of Determination	101

4. 12 Effect Size	102
4. 13 Cross-validated Redundancy	103
4. 14 Hasil Bootstrapping Interaksi Moderasi	104
4. 15 Uji Hipotesis	105

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Halaman
2. 1 Model Theory of Planned Behavior	20
2. 2 Kerangka Penelitian	70

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Halaman
1. 1 Kuesioner Penelitian	135
1. 2 Lampiran Olah Data Deskriptif SmartPLS	138
1. 3 Hasil Pengujian PLS Algoritm	139
1. 4 Pengujian Outer Loading	139
1. 5 Pengujian Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	140
1. 6 Pengujian Construct Reliability and Validity	140
1. 7 Pengujian Bootstrapping PLS-SEM	141
1. 8 Pengujian Inner VIF Values	141
1. 9 Pengujian R Square	141
1. 10 Pengujian F Square	141
1. 11 Pengujian Path Coefficient & Hipotesis	142
1. 12 Pengujian Blindfolding PLS-SEM	142
1. 13 Construct Crossvalidated Redundancy	142

PENGARUH *FINTECH* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DIMODERASI LITERASI KEUANGAN

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh teknologi finansial (*fintech*) dan *Self control* terhadap keberhasilan pengelolaan keuangan UMKM di Surabaya, serta untuk menguji peran moderasi literasi keuangan dalam hubungan tersebut. Dalam era digital yang terus berkembang, teknologi finansial semakin digunakan oleh UMKM untuk mengoptimalkan pengelolaan keuangan mereka. Namun, efektivitas penggunaan *Fintech* dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan pemilik UMKM. Oleh karena itu, penelitian ini mengadopsi pendekatan kuantitatif untuk menguji pengaruh langsung antara penggunaan *Fintech* dan keberhasilan pengelolaan keuangan, serta moderasi literasi keuangan terhadap hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 330 pelaku UMKM kuliner yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui aplikasi SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *fintech* dan *Self control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Literasi keuangan terbukti memoderasi secara signifikan hubungan antara *fintech* dan pengelolaan keuangan, namun tidak memoderasi hubungan antara *Self control* dan pengelolaan keuangan. Temuan ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memperkuat efektivitas penggunaan *fintech* dalam mengelola keuangan usaha, tetapi tidak secara langsung memperkuat pengaruh *Self control* dalam konteks yang sama. Penelitian ini memberikan kontribusi bagi pengembangan strategi pengelolaan keuangan UMKM di era digital dan menawarkan wawasan penting mengenai pentingnya literasi keuangan dalam mengoptimalkan penggunaan teknologi finansial.

Kata kunci: Teknologi Finansial (*Fintech*), *Self control*, Pengelolaan Keuangan Literasi Keuangan, UMKM

PENGARUH *FINTECH* DAN *SELF CONTROL* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DIMODERASI LITERASI KEUANGAN

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial technology (fintech) and self-control on the financial management success of MSMEs in Surabaya, as well as to examine the moderating role of financial literacy in that relationship. In the ever-evolving digital era, financial technology is increasingly utilized by MSMEs to optimize their financial management. However, the effectiveness of fintech usage is influenced by the financial literacy level of MSME owners. Therefore, this research adopts a quantitative approach to examine the direct influence of fintech usage and financial management success, as well as the moderating effect of financial literacy on that relationship. This study employs a quantitative approach using a survey method on 330 culinary MSME actors selected through purposive sampling technique. Data analysis was conducted using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method through the SmartPLS 4 application. The results show that fintech and self-control have a positive and significant influence on financial management. Financial literacy significantly moderates the relationship between fintech and financial management but does not moderate the relationship between self-control and financial management. These findings indicate that financial literacy enhances the effectiveness of fintech use in managing business finances but does not directly strengthen the influence of self-control in the same context. This research contributes to the development of financial management strategies for MSMEs in the digital era and offers important insights into the significance of financial literacy in optimizing the use of financial technology.

Keywords: *Financial Technology (Fintech), Self-Control, Financial Management, Financial Literacy, MSMEs*