

**PENGARUH LITERASI *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KREDIT
USAHA RAKYAT TERHADAP PENDAPATAN PADA UMKM DI
KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI



Oleh:

Wahyu Adinda Rizky

21013010320/FEB/EA

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

2025

**PENGARUH LITERASI *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KREDIT
USAHA RAKYAT TERHADAP PENDAPATAN PADA UMKM DI
KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI

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



Oleh:

Wahyu Adinda Rizky

21013010320/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KREDIT USAHA
RAKYAT TERHADAP PENDAPATAN PADA UMKM DI KECAMATAN CANDI
KABUPATEN SIDOARJO**

Disusun Oleh:

WAHYU ADINDA RIZKY

21013010320/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 11 Juli 2025**

Pembimbing Utama

Tim Penguji :

Ketua


Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt
NIP. 17119891213020


Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Ak
NIP. 198002012021212009

Anggota


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 196308121990032001

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 : Wahyu Adinda Rizky
NPM : 21013010320
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi 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 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, 18 Agustus 2025

Yang Membuat pernyataan



Wahyu Adinda Rizky
NPM. 21013010320

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya, Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi yang berjudul **"Pengaruh Literasi Fintech dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan pada UMKM di Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo"**. Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi syarat kelulusan program Sarjana di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini tidak akan selesai dengan baik apabila tanpa adanya bantuan dari pihak terdekat penulis yang telah memberikan dukungan, bimbingan, doa, kritik dan saran selama proses penyusunan dan penyelesaian. Maka dari itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang selalu turut memberikan kelancaran segala urusan penulis mengenai tugas akhir ini, serta menjadi pengingat bahwa kesempurnaan hanya milik-Nya
2. Kedua orang tua penulis, Heri Susanto sebagai Ayah dan Heny Sudarwati sebagai ibu penulis. Terimakasih atas doa dan dukungan yang tulus kepada penulis, khususnya pada perjalanan skripsi yang dilakukan oleh penulis. Terimakasih atas dukungan yang berupa material maupun non material, terimakasih telah menjadi orang tua yang tulus dalam mendukung penulis dalam meraih gelar S.Ak. Tanpa adanya dukungan kedua orang tua, pencapaian ini tidak akan berjalan dengan maksimal. Semoga tugas akhir

ini dapat menjadi bentuk penghormatan dan apresiasi atas segala perjuangan dan kasih sayang yang diberikan.

3. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt., selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dari awal sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Vicky Vendy, S.A., M.Sc., selaku Dosen Wali yang telah membantu penulis dari mahasiswa baru hingga memiliki gelar sarjana.
9. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi yang memberikan ilmu kepada penulis selama penulis menjalankan perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
10. Anindya Nanda Irawan, sahabat penulis yang selalu mendengarkan keluh dan kesah penulis saat mengerjakan tugas akhir. Terimakasih telah

memberikan dukungan, semangat, dan waktu kepada penulis. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis.

11. Anggota grup ASP, teman-teman yang menemani penulis dari awal perkuliahan yang senantiasa selalu ada untuk penulis dalam proses perkuliahan penulis.
12. Semua pihak yang terlibat dalam menyusun tugas akhir dan tidak dapat disebutkan satu per satu atas bantuan dan dukungan dalam penyusunan tugas akhir ini.
13. Diri saya sendiri, Wahyu Adinda Rizky. Apresiasi yang sangat besar karena tidak menyerah dalam menjangkau proses kuliah dan bertanggung jawab untuk menyelesaikan perkuliahan ini. Terimakasih telah mampu mengendalikan diri dan tidak menyerah untuk hidup, dan terimakasih untuk selalu kuat dan selalu berusaha terlihat bahagia didepan orang terdekat.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dengan itu, penulis selalu terbuka dan menerima setiap kritik dan saran. Akhir kata, berharap skripsi membawa manfaat serta memberikan kontribusi positif bagi pembaca.

Sidoarjo 11 Agustus 2025

Wahyu Adinda Rizky

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Praktis	12
1.4.2 Manfaat Akademis.....	13
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.2.1 <i>Resource Based View Theory</i>	20
2.2.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	22
2.2.3 Literasi <i>Financial Technology</i>	24
2.2.4 Kredit Usaha Rakyat	26
2.2.5 Pendapatan	30
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	31
2.3.1 Kerangka Berpikir.....	31
2.3.1.1 Literasi Financial Technology terhadap Pendapatan UMKM	32
2.3.1.2 Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan UMKM.....	33

2.3.2 Pengembangan Hipotesis	34
BAB 3 METODE PENELITIAN	35
3.1 Objek dan Jenis Penelitian	35
3.1.1 Objek Penelitian.....	35
3.1.2 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.2.1 Definisi Operasional	36
3.2.1.1 Variabel Bebas.....	36
3.2.1.2 Variabel Terikat	37
3.2.2 Pengukuran Variabel	38
3.3 Populasi dan Sampel	38
3.3.1 Populasi.....	38
3.3.2 Sampel.....	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4.1 Jenis Data.....	40
3.4.2 Sumber Data.....	40
3.4.3 Metode Pengumpulan Data.....	41
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	41
3.5.1 Teknik Analisis Data	41
3.5.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.5.1.2 Analisis Outer Model	42
3.5.1.3 Analisis Inner Model.....	43
3.5.1.4 Uji Hipotesis.....	44
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45

4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	45
4.2.1 Deskripsi Responden	46
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian	49
4.3 Analisis Data	53
4.3.1 Uji Outer Model	53
4.3.1.1 Uji Validitas	54
4.3.1.2 Uji Reliabilitas	60
4.3.2 Uji Inner Model.....	61
4.3.2.1 R-Square (R^2)	61
4.3.2.2 F-Square (F^2)	62
4.3.2.3 Model Fit.....	63
4.3.3 Uji Hipotesis	64
4.3.3.1 Hipotesis 1 (Pengaruh Literasi Financial Technology terhadap Pendapatan)	64
4.3.3.2 Hipotesis 2 (Pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan)	65
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	66
4.4.1 Pengaruh Literasi <i>Financial Technology</i> terhadap Pendapatan UMKM.....	66
4.4.2 Pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan UMKM....	68
BAB 5 PENUTUP	71
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran.....	71
5.3 Keterbatasan dan Implikasi	72
5.3.1 Keterbatasan	72
5.3.2 Implikasi	73

DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan PDB menurut Lapangan Usaha (Y-ON-Y) (Persen) Triwulan III-2024.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	32
Gambar 4.1 Outer Model	56

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Perusahaan pada Industri Mikro dan Kecil Menurut Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Timur Tahun 2024.....	4
Tabel 2.1 Kriteria UMKM	23
Tabel 4.1 Usia Responden.....	46
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	46
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden	47
Tabel 4.4 Bidang Usaha Responden	47
Tabel 4.5 Pendapatan Rata-rata Responden	48
Tabel 4.6 Rekapitulasi Variabel X₁	49
Tabel 4.7 Rekapitulasi Variabel X₂	51
Tabel 4.8 Rekapitulasi Variabel Y.....	52
Tabel 4.9. Outer Loading.....	54
Tabel 4.10 Nilai AVE	57
Tabel 4.11 Cross Loading	58
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.13 Tabel R-Square.....	61
Tabel 4.14 F-Square (F²).....	62
Tabel 4.15 Model Fit	63
Tabel 4.16 Path Coefficient, T-Statistik, dan P-Values	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Penelitian.....	79
Lampiran 2 Tabulasi Data	85
Lampiran 3 Hasil Olah Data PLS.....	92
Lampiran 4 Mapping Penelitian Terdahulu	96

**PENGARUH LITERASI *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN KREDIT
USAHA RAKYAT TERHADAP PENDAPATAN PADA UMKM DI
KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO**

Wahyu Adinda Rizky

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh literasi teknologi finansial (fintech) dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap pendapatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Candi, Kabupaten Sidoarjo. UMKM menghadapi tantangan modal dan teknologi, sehingga literasi fintech dan KUR diharapkan menjadi solusi untuk meningkatkan kinerja dan pendapatan mereka. Menggunakan pendekatan kuantitatif, data dikumpulkan dari 81 pelaku UMKM di Kecamatan Candi melalui kuesioner. Analisis data dilakukan dengan metode Partial Least Square (PLS) menggunakan SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi fintech berpengaruh signifikan dan positif terhadap pendapatan UMKM (koefisien jalur 0,352; P-Values 0,002). Demikian pula, Kredit Usaha Rakyat (KUR) juga berpengaruh signifikan dan positif terhadap pendapatan UMKM (koefisien jalur 0,623; P-Values 0,000). Temuan ini konsisten dengan teori Resource Based View (RBV), menegaskan bahwa pengelolaan sumber daya internal (literasi fintech) dan eksternal (KUR) yang efektif dapat meningkatkan pendapatan UMKM.

Kesimpulannya, literasi fintech dan KUR berperan krusial dalam meningkatkan pendapatan UMKM di Kecamatan Candi. Peningkatan pemahaman dan pemanfaatan kedua faktor ini sangat direkomendasikan untuk mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM.

Kata Kunci : Literasi *Financial Technology*, Kredit Usaha Rakyat, dan Pendapatan