

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
MODAL SOSIAL, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN PADA UMKM KECAMATAN RUNGKUT
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Davin Windiarta

21013010305/FEB/EA

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

2025

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
MODAL SOSIAL, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN PADA UMKM KECAMATAN RUNGKUT
KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Davin Windiarta

21013010305/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

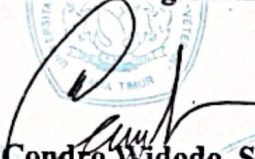
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
MODAL SOSIAL, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN PADA UMKM KECAMATAN RUNGKUT KOTA
SURABAYA**

Disusun Oleh :

Davin Windiarta
21013010305/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 : 28 November 2025**

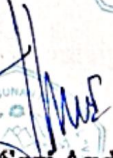
Pembimbing Utama


Condro Widodo, S.E., M.S.A.
NIP. 199203272025061003

**Tim Penguji
Ketua**


Ulfa Puspawanti Widodo, S.A., M.Ak
NIP. 199209082022032003

Anggota


Dra. Ec. Sari Andayani, M.Ak., CMA
NIP. 196610111992032001

**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 : Davin Windiarta
NPM : 21013010305
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 sebagai mestinya.

Surabaya, 04 Desember 2025

Yang Membuat pernyataan



Davin Windiarta
21013010305

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Modal Sosial, dan *Locus of Control* Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Kecamatan Rungkut Kota Surabaya”**. Penulisan skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa adanya bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan hikmat, rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Kedua orang tua untuk kalian skripsi ini penulis persembahkan. Terimakasih atas segala kasih sayang, doa, serta dukungan nya selama penulis menjalankan kuliah nya sampai akhir masa perkuliahan penulis. Terimakasih sudah selalu percaya pada mimpi-mimpi penulis, kalian yang terbaik.
3. Bapak Condro Widodo, S.E., M.S.A, selaku dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama penulis menyusun skripsi.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV, selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Tantina Haryati S.E., M.Aks, selaku koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Seluruh dosen pengajar Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
8. Kepada Dinas Koperasi UMKM dan Perdagangan Kota Surabaya (DINKOP), khususnya kepada Bapak Sofyan, terima kasih atas bantuan berupa akses dan izin yang telah diberikan sehingga penulis dapat melaksanakan penelitian skripsi ini.
9. Teruntuk rekan-rekan penulis selama masa perkuliahan yaitu “cek grup”, “gojek sby”, “rewel cipok” terimakasih sudah selalu menemani, mendukung, dan membimbing penulis selama masa perkuliahan dan menyusun skripsi hingga selesai.
10. Teruntuk rekan-rekan penulis yang tidak bisa disebutkan nama nya satu persatu, terimakasih telah membantu, mendukung, dan memberi arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi.
11. Semua pihak yang turut membantu dan memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

12. Sebagai penutup, tak kalah penting, izinkan saya menyampaikan apresiasi untuk diri saya sendiri, Davin Windiarta. Terima kasih telah bertahan dan melangkah sejauh ini. Terima kasih atas kekuatan yang telah ditunjukkan dalam menghadapi berbagai tekanan, serta ketenangan dalam mengendalikan diri di saat dunia seakan menuntut lebih dari kemampuan yang ada. Terima kasih karena tidak memilih menyerah, meskipun proses perkuliahan dan penyusunan skripsi kerap menguji batas kesabaran dan daya juang. Terima kasih karena tetap berdiri tegak, meski berkali-kali diterpa berbagai persoalan yang datang silih berganti. Semoga diri ini senantiasa dijaga dalam kerendahan hati, dibimbing oleh integritas, dan dikuatkan oleh keyakinan. Teruslah melangkah, tetap semangat, dan jangan pernah takut untuk terus bermimpi. Perjalananmu baru saja dimulai.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL	viii
ABSTRAK.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori	29
2.2.1 Teori Keperilakuan Keuangan (<i>Behavior Finance Theory</i>)	29
2.2.2 Inklusi Keuangan	31
2.2.3 Literasi Keuangan	33
2.2.4 Financial Technology	34
2.2.5 Modal Sosial	35
2.2.6 Locus of Control	36
2.3 Pengembangan Hipotesis	37
2.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan	38
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Inklusi Keuangan.....	39
2.3.3 Pengaruh Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan.....	41

2.3.4 Pengaruh Locus of Control Terhadap Inklusi Keuangan.....	43
2.4 Kerangka Berpikir	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	46
3.1.1 Jenis Penelitian	46
3.1.2 Objek Penelitian.....	47
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2.1 Definisi Operasional	47
3.3 Pengukuran Variabel	52
3.4 Populasi	54
3.5 Sampel	55
3.6 Teknik Pengumpulan Data	57
3.7 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	58
3.7.1 Teknik Analisis Data.....	58
3.7.2 Analisa <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	58
3.7.3 Analisa <i>Inner Model</i> (Model Struktural)	60
3.7.4 Uji Hipotesis	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
4.1. Deskripsi Hasil Penelitian.....	62
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	62
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden.....	62
4.2. Analisis Deskriptif Variabel.....	64
4.2.1 Variabel Inklusi Keuangan (Y)	65
4.2.2 Variabel Literasi Keuangan (X1).....	66
4.2.3 Variabel Financial Technology (X2)	68

4.2.4	Variabel Modal Sosial (X3)	69
4.2.5	Variabel Locus of Control (X4)	70
4.3.	Evaluasi Model Pengukuran	72
4.3.1	Analisis Outer Model	72
4.3.2	Analisis Inner Model.....	75
4.3.3	Pengujian Hipotesis.....	76
4.4.	Pembahasan.....	78
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan	79
4.4.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	80
4.4.3	Pengaruh Modal Sosial terhadap Inklusi Keuangan	81
4.4.4	Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Inklusi Keuangan	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		85
5.1	Kesimpulan.....	85
5.2	Keterbatasan Penelitian	86
5.3	Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA		88
Lampiran		93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	45
Gambar 4. 1 Hasil Algoritma SmartPLS.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Matriks Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3. 1 Pengukuran Variabel.....	54
Tabel 4. 1 Usia Responden.....	63
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden	63
Tabel 4. 3 Lama Usaha Responden.....	64
Tabel 4. 4 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (Y).....	65
Tabel 4. 5 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1).....	66
Tabel 4. 6 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Financial Technology (X2) ...	68
Tabel 4. 7 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Modal Sosial (X3).....	69
Tabel 4. 8 Tabulasi Jawaban Responden Variabel Locus of Control (X4).....	71
Tabel 4. 9 Uji Validitas & Reliabilitas.....	74
Tabel 4. 10 Nilai AVE	75
Tabel 4. 11 Nilai <i>R-Square</i>	75
Tabel 4. 12 Uji Hipotesis	76

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
MODAL SOSIAL, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN PADA UMKM KECAMATAN RUNGKUT
KOTA SURABAYA**

Davin Windiarta

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, financial technology, modal sosial, dan locus of control terhadap inklusi keuangan pada UMKM di Kecamatan Rungkut Kota Surabaya. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis PLS-SEM berdasarkan data kuesioner dari pelaku UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, financial technology, dan locus of control berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan, sedangkan modal sosial tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan pemahaman keuangan, kemampuan memanfaatkan teknologi finansial, serta keyakinan individu dalam mengendalikan keputusan keuangannya berperan penting dalam mendorong UMKM mengakses layanan keuangan formal.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Modal Sosial, *Locus of Control*, Inklusi keuangan, UMKM