

**PENGARUH MANAJEMEN KEUANGAN DAN INKLUSI *DIGITAL*
FINANCE TERHADAP EKSPANSI USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENENGAH DI KOTA SURABAYA KELURAHAN KEMAYORAN**

SKRIPSI



Oleh:

Chandrawati Dasuba

21013010249/FEB /EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

**PENGARUH MANAJEMEN KEUANGAN DAN INKLUSI *DIGITAL*
FINANCE TERHADAP EKSPANSI USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENENGAH DI KOTA SURABAYA KELURAHAN KEMAYORAN**

SKRIPSI

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



Oleh:

Chandrawati Dasuba

21013010249/FEB /EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI

PENGARUH MANAJEMEN KEUANGAN DAN INKLUSI DIGITAL FINANCE TERHADAP EKSPANSI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KOTA SURABAYA KELURAHAN KEMAYORAN

Disusun Oleh:

CHANDRAWATI DASUBA
21013010249/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 : 3 Oktober 2025**

Pembimbing Utama

**Tim Penguji
Ketua**


Oryza Tannar, S.Ek., M.Acc., Akt.
NPT. 17119891213020


Astrini Aning Widoretno, S.A., M.Ak.
NPT. 199104262022032009

Anggota


Vicky Vandy, S.A., M.Sc
NIP. 198801182024211012

**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 : Chandrawati Dasuba

NPM : 21013010249

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonnomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bbagian 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/lembaa lain, kecuali, secara tertulis dalam disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari 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, 5 Oktober 2025

Yang membuat pernyataan



Chandrawati Dasuba
21013010249

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas ridho dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Manajemen Keuangan dan Inklusi *Digital Finance* terhadap Ekspansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Surabaya Kelurahan Kemayoran”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi S1 pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari berbagai pihak yang dengan tulus membantu, sehingga penulis mengucapkan rasa terima kasih yang terdalem kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CRfA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi.
5. Oryza Tannar, S.Ak., M.Acc., Akt., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan bimbingan, masukan, dan motivasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Ibu siti dan Bapak Muhamad Ishak S.H selaku orang tua tercinta, serta kedua adik penulis Isramadani Dasuba dan Yudhistira Dasuba atas doa, kasih sayang, dan dukungan moril maupun materil yang tiada henti.

7. Unilever, Glow and Lovely dan Hoshizora Foundation yang telah memberikan beasiswa selama masa kuliah serta memberi kesempatan untuk berkembang, sehingga bisa menyelesaikan studi ini.
8. Seluruh staf Kelurahan Kemayoran dan para responden penelitian yang telah meluangkan waktu untuk membantu penyediaan data.
9. Dimaz Fachrezi, selaku kekasih yang senantiasa menemani dalam suka dan duka, serta memberikan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan, khususnya Gudang Garam Jaya, Gigit Cocobit, Donatur Lagi Mumet, dan As It Was, yang selalu memberi warna, kebersamaan, serta dukungan selama menempuh perkuliahan.
11. Tante tik, Om ari, Mbak fitra, Mas Agung, Mbak Rima, Mas Fatih yang telah mendukung penuh dan memberikan motivasi selama kuliah.
12. Untuk diri sendiri, Chandrawati Dasuba. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, di tengah keraguan, rasa lelah, tekanan. Terima kasih sudah memilih untuk berjuang ketika terasa menyerah lebih mudah. Terimakasih telah memilih untuk melanjutkan, berproses, memperbaiki dan menata ulang kembali. Semoga hal-hal baik selalu datang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga dapat memberikan manfaat bagi penulis, pembaca, serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 28 Agustus 2025

Chandrawati Dasuba

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR TABEL	vi
BAB I	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.1. Perumusan Masalah	8
1.2. Tujuan Penelitian.....	9
1.3. Manfaat penelitian.....	9
BAB II.....	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Teori Resource-Based View (RBV).....	16
2.2.2 Manajemen	17
2.1.1 Manajemen Keuangan	20
2.1.2 Inklusi <i>Digital finance</i>	22
2.1.3 Ekspansi UMKM	24
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Pengembangan Hipotesis	31
2.1.4 Manajemen Keuangan berpengaruh terhadap Ekspansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah	31
2.1.5 <i>Inklusi Digital finance</i> berpengaruh terhadap Ekspansi Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	32
BAB III.....	34
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	34
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	34
3.3 Populasi dan Sampel.....	37
3.4 Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	38
3.5.1 Teknik Analisis.....	38
B. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40

3.5.2 Uji Hipotesis.....	40
BAB IV	42
4.1 Deskripsi hasil penelitian	42
4.1.1. Deskripsi Karakteristik Responden	42
4.1.2. Deskripsi Variabel Penelitian	44
4.1.3 Hasil Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>).....	49
4.1.4. Hasil Uji Model Struktural (Inner Model).....	53
4.1.5 Hasil Uji Hipotesis	55
4.2 Pembahasan	57
4.2.1 Pengaruh Manajemen Keuangan terhadap Ekspansi UMKM	57
4.2.2 Pengaruh Inklusi Digital Finance terhadap Ekspansi UMKM	58
BAB V.....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Keterbatasan	61
5.3 Implikasi Penelitian.....	62
5.4 Saran	62
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1 Uji Inner Model	50

DAFTAR TABEL

Tabel 4 .1 Jumlah Pengembalian Kuesioner	42
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Penjualan.....	43
Tabel 4 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	44
Tabel 4 5 Rekapitulasi Jawaban Variabel Manajemen Keuangan.....	46
Tabel 4 6Rekapitulasi Jawaban Variabel Inklusi Digital Finance	47
Tabel 4 7 Rekapitulasi Jawaban Variabel Ekspansi UMKM.....	48
Tabel 4 8 Hasil Pengujian Convergent Validity.....	50
Tabel 4 9 Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE).....	51
Tabel 4 10 Hasil Pengujian validitas Diskriminan.....	51
<i>Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas (Composite Reliability)</i>	<i>53</i>
<i>Tabel 4.12 Hasil Uji Nilai R-Square (R^2).....</i>	<i>54</i>
<i>Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis</i>	<i>55</i>

PENGARUH MANAJEMEN KEUANGAN DAN INKLUSI *DIGITAL FINANCE* TERHADAP EKSPANSI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI KOTA SURABAYA KELURAHAN KEMAYORAN

Chandrawati Dasuba

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menelaah pengaruh manajemen keuangan dan inklusi *digital finance* terhadap ekspansi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Kemayoran, Kota Surabaya. UMKM memiliki peran krusial dalam memperkuat perekonomian daerah, namun masih menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan serta pemanfaatan layanan keuangan digital. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jumlah populasi 229 UMKM dan sampel sebanyak 70 responden yang ditentukan melalui *simple random sampling* dengan rumus Slovin. Pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner, sedangkan analisis data memanfaatkan *Partial Least Squares* (PLS) dengan bantuan *software SmartPLS*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa manajemen keuangan berpengaruh signifikan terhadap ekspansi UMKM. Artinya, semakin baik perencanaan, pencatatan, pelaporan, dan pengendalian keuangan yang dilakukan, semakin besar peluang UMKM untuk berkembang. Selain itu, inklusi *digital finance* juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap ekspansi UMKM. Hal ini mengindikasikan bahwa kemudahan akses, intensitas penggunaan, dan kualitas layanan keuangan digital dapat meningkatkan kemampuan UMKM dalam memperluas usaha. Temuan ini menegaskan bahwa peningkatan praktik manajemen keuangan dan pemanfaatan *digital finance* dapat mendorong pertumbuhan UMKM secara berkelanjutan.

Kata kunci: Manajemen Keuangan, Inklusi Digital Finance, Ekspansi UMKM

**PENGARUH MANAJEMEN KEUANGAN DAN INKLUSI *DIGITAL*
FINANCE TERHADAP EKSPANSI USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH DI KOTA SURABAYA KELURAHAN KEMAYORAN**

Chandrawati Dasuba

ABSTRACT

This study aims to examine the impact of financial management and digital financial inclusion on the expansion of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Kemayoran Village, Surabaya City. MSMEs play an important role in strengthening the regional economy, but still face challenges in financial management and the use of digital financial services. This study uses a quantitative method with a population of 229 MSMEs and a sample of 70 respondents determined through simple random sampling using the Slovin formula. Data collection was conducted through questionnaires, while data analysis used Partial Least Squares (PLS) with the help of SmartPLS software.

The results of the study indicate that financial management has a significant effect on MSMEs expansion. This means that the better the planning, recording, reporting, and control of finances, the greater the opportunity for MSMEs to grow. In addition, digital financial inclusion has also been proven to have a significant effect on MSMEs expansion. This shows that ease of access, intensity of use, and quality of digital financial services can enhance the ability of MSMEs to expand their businesses. These findings emphasize that improving financial management practices and utilizing digital finance can drive the sustainable growth of MSMEs.

Keywords: Financial Management, Digital Financial Inclusion, MSMEs Expansion