

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
(*FINTECH*), DAN *GREEN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM MAKANAN DAN  
MINUMAN KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**NADYLA CITRA WIDAYATI**  
**22013010036/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAN PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
(*FINTECH*), DAN *GREEN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM MAKANAN  
DAN MINUMAN KOTA SURABAYA)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Nadya Citra Widayati**

**22013010036/FEB/EA**

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

**2025**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
(*FINTECH*), DAN *GREEN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM MAKANAN  
DAN MINUMAN KOTA SURABAYA)**

Disusun Oleh:

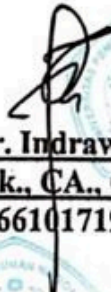
**Nadyla Citra Widayati**


**22013010036/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 10 Juni 2026**

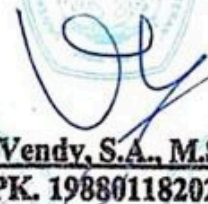
**Pembimbing:  
Pembimbing Utama**

**Tim Penguji:  
Ketua Penguji**

  
**Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana,**  
**MM., Ak., CA., CMA., CIPSAS**  
**NIP. 196610171993032001**

  
**Orvza Tannar, S.ak, M.Acc, Akt**  
**NPT. 17119891213020**

**Anggota Penguji**

  
**Vicky Vendy, S.A., M.Sc**  
**NIPPPK. 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 : Nadyla Citra Widayati  
NPM : 22013010036  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
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 dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 5 Juni 2026  
Yang Membuat Pernyataan



Nadyla Citra Widayati  
NPM. 22013010036

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan berkah-Nya, sholawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa memberikan jalan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology* (Fintech) dan *Green Financial Behavior* Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada UMKM Makanan dan Minuman Kota Surabaya)”. Selama menyusun skripsi, tidak terlepas dari bantuan dan dukungan yang membantu penulis dalam melaksanakan berbagai hal, sehingga penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M,MT selaku Rektor Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., CA., CMA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak ilmu dan bimbingan serta arahan dalam melakukan penulisan skripsi.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si,CfRA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Teristimewa, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua, Ibu Suliati dan Ayah Sipun Harianto, dua sosok paling berjasa dalam kehidupan penulis, keduanya selalu mengupayakan agar anak-anaknya dapat menempuh Pendidikan setinggi-tingginya. Terima kasih penulis sampaikan kepada kakak dan suaminya, Linda Erlistina dan Suhartono. Dukungan, perhatian, doa, serta semangat yang senantiasa diberikan, menjadi penyemangat bagi penulis dalam menempuh perkuliahan. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada keponakan tersayang, Arka Adhitama Suhartono dan Hafidza Rafania Isvara. Kehadiran kalian dengan tawa dan keceriaan seringkali menjadi penghibur di Tengah proses penyusunan skripsi ini.
8. Kepada Dina Shofiatus Sholikhah terimakasih telah bersedia meluangkan waktu untuk menemani penulis berkeliling Surabaya demi memperoleh responden, serta senantiasa memberikan pengingat dan semangat agar penulis segera menyelesaikan bimbingan.
9. Seluruh pihak yang terlibat, memberikan doa serta dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Surabaya, 2026

Nadyla Citra Widayati

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
ABSTRAK .....	1
BAB 1 .....	3
1.1    Latar Belakang .....	3
1.2    Rumusan Masalah .....	14
1.3    Tujuan Penelitian.....	14
1.4    Manfaat Penelitian.....	15
1.4.1.    Manfaat Teoritis .....	15
1.4.2.    Manfaat Praktis .....	15
BAB II.....	17
2.1    Penelitian Terdahulu.....	17
2.1.1    Persamaan dan Perbedaan Penelitian .....	20
2.2    Landasan Teori .....	25
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	25
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	28
2.2.3    Literasi Keuangan .....	29
2.2.4 <i>Financial Technology</i> .....	32
2.2.5 <i>Green Financial Behavior</i> .....	34
2.2.6    Pengelolaan Keuangan .....	35
2.2.7    UMKM.....	36
2.3    Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	39
2.3.1    Pengembangan Hipotesis .....	39
2.3.2    Kerangka Berpikir .....	46
BAB III .....	47
3.1    Jenis dan Objek Penelitian .....	47
3.1.1    Jenis Penelitian.....	47
3.1.2    Objek Penelitian .....	47

3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	48
3.2.1	Definisi Operasional Variabel Independent .....	48
3.2.2	Definisi Operasional Variabel Dependent .....	49
3.2.3	Pengukuran Variabel .....	49
3.3	Populasi dan Sampel .....	50
3.3.1	Populasi .....	50
3.3.2	Sampel .....	50
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	51
3.4.1	Jenis Data .....	51
3.4.2	Sumber Data .....	51
3.4.3	Teknik Pengumpulan Data .....	52
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	52
3.5.1	Teknik Analisis Data .....	52
3.5.2	Uji Hipotesis .....	55
BAB IV	.....	56
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian .....	56
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	56
4.1.2	Gambaran Umum Hasil Penelitian .....	56
4.2	Deskripsi Variabel .....	60
4.2.1	Literasi Keuangan (X1) .....	60
4.2.2	Financial Technology (Fintech) (X2) .....	63
4.2.3	Green Financial Behavior (X3) .....	66
4.2.4	Pengelolaan Keuangan (Y1) .....	67
4.3	Teknik Analisis Data Penelitian .....	69
4.3.1	Analisis Uji Outer Model .....	69
4.3.2	Analisis Uji Inner Model .....	73
4.3.3	Analisis Uji Hipotesis Penelitian .....	75
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian .....	76
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan .....	76
4.4.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> (Fintech) Terhadap Pengelolaan Keuangan .....	78
4.4.3	Pengaruh <i>Green Financial Behavior</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan .....	80

BAB V.....	84
5.1    Kesimpulan.....	84
5.2    Saran.....	85
5.3    Keterbatasan.....	86
Daftar Pustaka.....	87
LAMPIRAN.....	94
Petunjuk Pengisian:.....	94
Kuesioner Penelitian.....	96
Daftar Pertanyaan.....	96

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kategori Pelaku UMKM Kota Surabaya .....	5
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Independen.....	48
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Dependent .....	49
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan teknologi keuangan yang digunakan.....	59
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Literasi Keuangan.....	61
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Financial Technology ...	63
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Green Financial Behavior .....	66
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai Pengelolaan Keuangan .	67
Tabel 4. 6 Nilai Outer Loading .....	69
Tabel 4. 7 Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....	70
Tabel 4. 8 Nilai Cross Loading .....	71
Tabel 4. 9 Nilai Composite Reliability dan Cronbach Alpha .....	72
Tabel 4. 10 Nilai R-Square .....	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji F Square.....	74
Tabel 4. 12 Uji Hipotesis .....	75

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir..... 46

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
(FINTECH) DAN *GREEN FINANCIAL BEHAVIOR* TERHADAP  
PENGELOLAAN KEUANGAN (STUDI KASUS UMKM MAKANAN DAN  
MINUMAN KOTA SURABAYA)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi keuangan, *Financial Technology* (Fintech), dan *Green Financial Behavior* terhadap Pengelolaan Keuangan studi kasus UMKM Makanan dan Minuman Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer. Populasi dalam penelitian ini yaitu pelaku UMKM Makanan dan Minuman Kota Surabaya. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, untuk menentukan jumlah minimal sampel dari populasi penelitian ini menggunakan rumus slovin sehingga mendapatkan 100 sampel. Teknik analisis dan uji hipotesis pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan *SmartPLS*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan literasi keuangan, *Financial Technology* (Fintech), *Green Financial Behavior* terhadap Pengelolaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada Pelaku UMKM makanan dan minuman Kota Surabaya.

**Kata Kunci :** Literasi Keuangan, *Financial Technology*, *Green Financial Behavior*, Pengelolaan Keuangan, UMKM

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINNACIAL  
TECHNOLOGY (FINTECH), AND GREEN FINANCIAL BEHAVIOR ON  
FINANCIAL MANAGEMENT (CASE STUDY OF FOOD AND  
BEVERAGE SMEs IN SURABAYA CITY)**

**ABSTRACT**

This study aims to examine the influence of financial literacy, Financial Technology (Fintech), and Green Financial Behavior on Financial Management, with a case study of Food and Beverage SMEs in Surabaya City. This research uses a quantitative method with primary data. The population in this study is the actors of Food and Beverage SMEs in Surabaya City. The sampling technique in this study uses purposive sampling, and to determine the minimum sample size from the research population, the Slovin formula is used, obtaining 100 samples. The analysis technique and hypothesis testing in this study use Partial Least Square (PLS) with the assistance of SmartPLS. The results of this study indicate that financial literacy, Financial Technology (Fintech), and Green Financial Behavior have a positive and significant effect on financial management for food and beverage MSME actors in Surabaya City.

Keywords: Financial Literacy, Financial Technology, Green Financial Behavior, Financial Management, MSMEs