

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA  
DAN PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KEBERLANJUTAN  
USAHA DALAM MENDUKUNG PENCAPAIAN SDGs 8 & 9  
(Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Nadya Dwi Savitri**

**22013010010/FEB/EA**

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

**2026**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA  
DAN PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KEBERLANJUTAN  
USAHA DALAM Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9  
(Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**Nadva Dwi Savitri**

**22013010010/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**

**JAWA TIMUR**

**2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS SUMBER DAYA  
MANUSIA DAN PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP  
KEBERLANJUTAN USAHA DALAM Mendukung Pencapaian**

**SDGs 8 & 9**

**(Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

**Disusun Oleh:**

**Nadva Dwi Savitri**  
**22013010010/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 19 Juni 2026**

**Pembimbing:  
Pembimbing Utama**

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

**Tim Penguji:  
Ketua Penguji**

**Dra. Ec. Dviah Ratnawati, M.M**  
**NIP: 196702131991032001**

**Anggota Penguji**

**Nanda Wahyu Indah Kirana, SE., M.Ak**  
**NPT. 20219930329233**

**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 di bawah ini:

Nama : Nadya Dwi Savitri  
NPM : 22013010010  
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 di sitasi 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 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan



Nadya Dwi Savitri

NPM. 22013010010

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kualitas Sumber Daya Manusia dan Penggunaan *Digital Payment* Terhadap Keberlanjutan usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)”** sebagai persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.

Keberhasilan dalam menyelesaikan Skripsi ini tak terlepas dari adanya motivasi serta arahan dari berbagai pihak. Sebagai bentuk apresiasi, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih yang mendalam kepada seluruh pihak yang berkontribusi selama penyusunan Skripsi ini, pihak-pihak tersebut diantaranya sebagai berikut:

1. Bapak Akhmad Zainuri, ST, Ibu Umi Hani, SP dan Kakak Feby Wardatul Laili, STr, Tl yang selalu memberikan dukungan baik materi maupun motivasi serta selalu memanjatkan doa dan mengajarkan kepada penulis untuk menjadi sosok yang pantang menyerah.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr.Dra.Ec.Tri Kartika Pertiwi, Msi,CRP Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryanti, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.
5. Ibu Dra.Siti Sundari, M.Si Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan dan semangat kepada penulis dalam melakukan penulisan skripsi.
6. Seluruh dosen di Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur yang telah memberikan banyak ilmu dan pelajaran hidup.
7. Seluruh karyawan tempat *intern* penulis yang telah memberikan semangat dan memberikan warna kepada penulis selama melaksanakan *intern* hingga selesai *intern*.
8. Teman-teman Uhuy Geng yang telah menemani, mendukung dan menjadi tempat keluh kesah penulis dari KKN Sumur Welut hingga saat ini.

9. Teman-teman penghuni Kost Samid Lovers yang telah memberikan warna kepada penulis selama di kost.
10. Teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 22 yang telah mewarnai dunia perkuliahan.

Penulis menyadari adanya keterbatasan dalam penyusunan Skripsi ini, oleh karenanya masukan, kritik dan saran akan diterima demi perbaikan. Besar harapan penulis agar karya ini memberikan kontribusi serta literasi yang bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 18 Juni 2026

*Penulis*

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	12
1.4.2 Manfaat Praktis.....	13
<b>BAB II</b> .....	14
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	14
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	18
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	18
2.2.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	19
2.2.3 Keberlanjutan Usaha.....	21
2.2.3.1 Definisi Keberlanjutan Usaha.....	21
2.2.3.2 Faktor Pendukung Keberlanjutan Usaha .....	21
2.2.4 Literasi Keuangan.....	22
2.2.4.1 Definisi Literasi Keuangan.....	22
2.2.4.2 Indikator Literasi Keuangan .....	23
2.2.4.3 Faktor Yang Memengaruhi Literasi Keuangan.....	24

2.2.5	Kualitas Sumber Daya Manusia .....	25
2.2.5.1	Definisi Kualitas Sumber Daya Manusia .....	25
2.2.5.2	Faktor Pendukung Kualitas Sumber Daya Manusia .....	26
2.2.6	<i>Digital Payment</i> .....	27
2.2.6.1	Definisi <i>Digital Payment</i> .....	27
2.2.6.2	Faktor pendukung adopsi <i>digital payment</i> .....	28
2.3	Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....	30
2.3.1	Definisi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	30
2.3.2	Karakteristik Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)....	31
2.4	Sustainable Development Goals.....	32
2.5	Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis .....	33
2.5.1	Kerangka Berpikir .....	33
2.5.2	Pengembangan Hipotesis .....	34
2.5.2.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 .....	34
2.5.2.2	Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Keberlanjutan usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 .....	36
2.5.2.3	Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Keberlanjutan usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 .....	38
<b>BAB III</b>	.....	<b>41</b>
<b>METODE PENELITIAN</b>	.....	<b>41</b>
3.1	Jenis dan Objek Penelitian.....	41
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1	Definisi Operasional .....	41
3.2.2	Pengukuran Variabel .....	47
3.3	Teknik Penentuan Sampel .....	47
3.3.1	Populasi.....	47

3.3.2	Sampel .....	48
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.4.1	Sumber Data .....	49
3.4.2	Pengumpulan Data.....	49
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	50
3.5.1	Metode Pengelolaan Data .....	50
3.5.2	Metode Analisis Data.....	50
3.5.2.1	Analisis Outer Model.....	50
3.5.2.2	Analisis Inner Model .....	51
3.5.3	Uji Hipotesis .....	53
<b>BAB IV .....</b>		<b>54</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>54</b>
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian .....	54
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Partisipan .....	54
4.1.1.1	Jenis Kelamin.....	54
4.1.1.2	Usia.....	55
4.1.1.3	Lokasi Usaha .....	55
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	56
4.1.2.1	Literasi Keuangan (X1) .....	56
4.1.2.2	Kualitas Sumber Daya Manusia (X2).....	59
4.1.2.3	<i>Digital Payment</i> (X3) .....	62
4.1.2.4	Keberlanjutan Usaha (Y) .....	66
4.1.3	Hasil <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran/ <i>Measurement Model</i> )	70
4.1.3.1	<i>Convergent Validity</i> .....	70
4.1.3.2	<i>Discriminant Validity</i> .....	73
4.1.3.2.1	<i>Heterotrait-monotrait ratio (HTMT)</i> .....	73
4.1.3.2.2	<i>Fornell Larcker</i> .....	73
4.1.3.2.3	<i>Cross Loading</i> .....	74

4.1.3.3 <i>Composite Reliability</i> .....	77
4.1.4 Hasil <i>Inner Model</i> (Model Struktural/ <i>Structural Model</i> ) .....	79
4.1.4.1 Uji Coefficient Determination ( <i>R-Square</i> ) .....	79
4.1.4.2 <i>F-Square</i> .....	80
4.1.5 Hasil Uji Hipotesis.....	80
4.2 Pembahasan .....	82
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan Usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 .....	82
4.2.2 Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Keberlanjutan Usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9.....	84
4.2.3 Pengaruh <i>Digital Payment</i> Terhadap Keberlanjutan Usaha Dalam Mendukung Pencapaian SDGs 8 & 9 .....	88
<b>BAB V</b> .....	92
<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Saran .....	92
5.3 Implikasi Hasil Penelitian.....	93
5.4 Keterbatasan Penelitian .....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	97

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel .....	41
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	47
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Partisipan .....	54
Tabel 4. 2 Usia Partisipan.....	55
Tabel 4. 3 Lokasi Usaha Partisipan .....	56
Tabel 4. 4 Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan (X1) .....	57
Tabel 4. 5 Distribusi Frekuensi Variabel Kualitas Sumber Daya Manusia (X2) .	59
Tabel 4. 6 Distribusi Frekuensi Variabel Digital Payment (X3) .....	62
Tabel 4. 7 Distribusi Frekuensi Variabel Keberlanjutan Usaha (Y).....	66
Tabel 4. 8 Nilai Outer Loading .....	70
Tabel 4. 9 Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....	72
Tabel 4. 10 Nilai Heterotrait-monotrait Ratio (HTMT).....	73
Tabel 4. 11 Nilai Fornell Larcker .....	74
Tabel 4. 12 Nilai Cross Loading Variabel Literasi Keuangan (X1) .....	74
Tabel 4. 13 Nilai Cross Loading Variabel Kualitas Sumber Daya Manusia (X2)	75
Tabel 4. 14 Nilai Cross Loading Variabel Digital Payment (X3).....	76
Tabel 4. 15 Nilai Cross Loading Variabel Keberlanjutan Usaha (Y).....	77
Tabel 4. 16 Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha.....	78
Tabel 4. 17 Nilai R-Square.....	79
Tabel 4. 18 Hasil Uji F-Square.....	80
Tabel 4. 19 Hasil Uji Hipotesis .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kategori Pelaku UMKM Kota Surabaya .....	1
Diagram 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Tahun 2025.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	33

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	102
Lampiran 2 Dokumentasi Observasi.....	108
Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	109
Lampiran 4 Hasil Wawancara .....	110
Lampiran 5 Jenis Kelamin Partisipan .....	113
Lampiran 6 Usia Partisipan.....	113
Lampiran 7 Lokasi Usaha .....	114
Lampiran 8 Identitas Partisipan .....	115
Lampiran 9 Hasil Tabulasi Literasi Keuangan (X1) .....	120
Lampiran 10 Hasil Tabulasi Kualitas Sumber Daya Manusia (X2).....	124
Lampiran 11 Hasil Tabulasi Digital Payment (X3).....	128
Lampiran 12 Hasil Tabulasi Keberlanjutan Usaha (Y) .....	132
Lampiran 13 Hasil Outer Loading .....	137
Lampiran 14 Hasil Average Variance Extracted (AVE) .....	138
Lampiran 15 Hasil Heterotrait-monotrait ratio (HTMT) .....	138
Lampiran 16 Hasil Fornell Larcker.....	139
Lampiran 17 Hasil Cross Loading .....	139
Lampiran 18 Hasil Composite Reliability & Cronbach's Alpha .....	140
Lampiran 19 Hasil R-Square.....	140
Lampiran 20 Hasil F-Square .....	141
Lampiran 21 Hasil Uji Hipotesis .....	141

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KUALITAS SUMBER DAYA  
MANUSIA DAN PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP  
KEBERLANJUTAN USAHA DALAM Mendukung Pencapaian  
SDGs 8 & 9**

**(Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan dan Minuman di Kota Surabaya)**

**Nadya Dwi Savitri**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, kualitas sumber daya manusia, dan penggunaan digital payment terhadap keberlanjutan usaha dalam mendukung pencapaian Sustainable Development Goals (SDGs) 8 dan 9 pada UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Surabaya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya keberlanjutan usaha UMKM dalam menghadapi persaingan dan perubahan di era digitalisasi. Keberlanjutan usaha diduga dipengaruhi oleh literasi keuangan, kualitas sumber daya manusia, serta penggunaan digital payment sebagai bentuk pemanfaatan teknologi dalam kegiatan usaha. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Surabaya. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode convenience sampling sehingga diperoleh 160 UMKM sebagai responden. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) dengan bantuan software SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keberlanjutan usaha. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin baik literasi keuangan yang dimiliki pelaku UMKM, semakin tinggi kemampuan dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan usaha. Kualitas sumber daya manusia juga berpengaruh signifikan terhadap keberlanjutan usaha, yang menunjukkan bahwa kompetensi, pengalaman, dan kemampuan adaptasi pelaku UMKM berperan penting dalam menjaga keberlanjutan usaha. Sementara itu, penggunaan digital payment tidak berpengaruh terhadap keberlanjutan usaha karena pemanfaatannya masih terbatas dan belum memberikan dampak nyata bagi UMKM. Secara simultan, ketiga variabel mampu menjelaskan 80,6% variasi keberlanjutan usaha UMKM sektor makanan dan minuman di Kota Surabaya.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Kualitas Sumber Daya Manusia, *Digital Payment*, Keberlanjutan Usaha, UMKM