

**PENGARUH ADOPSI *FINTECH*, LITERASI KEUANGAN, DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERKEMBANGAN TOKO GORDYN DI
SURABAYA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Kewirausahaan
Program Studi Kewieausahaan



Oleh :

Syava Nur Oolbiyah Niswan

22014010005/FEB/EK

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

2026

SKRIPSI

**PENGARUH ADOPSI *FINTECH*, LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP PERKEMBANGAN TOKO GORDYN DI SURABAYA**

Di Susun Oleh :

Syava Nur Oolbiyah Niswan
22014010005/FEB/EK

**Telah Dipertahankan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Kewirausahaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal : 05 Juni 2026

Pembimbing Utama

Devinta Nur Arum Sari, S.E., M.E.
NIP. 21219920410357

**Tim Penguji
Ketua**

Muhammad Ahmi Husein, S.Si., M.Sc.
NIP. 21119901113355
Anggota

Egan Evanzha Yuda Amriel, S.MN., MM.
NIP. 198904302025211071

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Syava Nur Qolbiyah Niswan
NPM : 22014010005
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Kewirausahaan
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 untuk di pergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 05 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan



Syava Nur Qolbiyah Niswan
22014010005

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah dan karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi dengan judul **“Pengaruh Adopsi Fintech, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Toko Gordyn di Surabaya”** dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Devinta Nur Arumsari, S.E., M.E selaku dosen pembimbing, atas segala bimbingan, arahan, dan motivasi yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini pula, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P., M.SI., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Hesty Prima Rini, S.E., M.M selaku Koordinator Program Studi Kewirausahaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
3. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Kewirausahaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Orang tua dan adek kandung penulis atas segala doa, semangat, serta ide dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Pemilik toko gordyn yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian penulis.
6. Teman – teman semua yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu namanya.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih ditemukan beragam kekurangan, baik dari aspek teknis maupun dari segi penyajian dan penulisan. Karena itu, penulis dengan lapang dada menerima segala bentuk kritik

dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi beragam pihak yang berkepentingan. Sebagai penutup, penulis mengucapkan terima kasih dan memohon semoga Allah SWT senantiasa memberikan petunjuk serta rahmat-Nya kepada kita semua

Surabaya, 5 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

USULAN PENELITIAN.....	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Praktis	11
1.4.2 Manfaat Teoritis	12
BAB II.....	12
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 Manajemen Keuangan.....	18
2.2.2 <i>Financial Technology</i>	23
2.2.3 Literasi Keuangan	29
2.2.4 Inklusi Keuangan	33
2.2.5 Perkembangan Usaha.....	38
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	43
2.3.1 Hubungan Antara <i>Financial Technology</i> , Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha	43
2.3.2 Hubungan Antara <i>Financial Technology</i> Dengan Perkembangan Usaha	45
2.3.3 Hubungan Antara Literasi Keuangan Dengan Perkembangan Usaha...	46
2.3.4 Hubungan Antara Inklusi Keuangan Dengan Perkembangan Usaha....	48

2.4 Kerangka Berpikir.....	49
2.5 Hipotesis	50
BAB III	50
METODE PENELITIAN	51
3.1 Jenis Penelitian	51
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
3.2.1 Definisi Operasional.....	51
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	57
3.3 Populasi, Sampel, dan Penarikan Sampel.....	58
3.3.1 Populasi.....	58
3.3.2 Sampel.....	59
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel	59
3.4 Sumber Data	59
3.4.1 Teknik Pengambilan Data.....	59
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	60
3.5.1 Uji Kualitas Data (Menilai <i>Outer Model</i>).....	61
3.5.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	63
3.5.3 Uji Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	64
3.6 Uji Model Kerangka Penelitian	65
BAB IV	65
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	66
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	66
4.2 Deskripsi Hasil Kuisioner.....	68
4.2.1 Penyebaran Kuisioner	68
4.2.2 Karakteristik Responden	69
4.2.3 Deskripsi Variabel – Variabel Penelitian.....	75
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis	86
4.3.1 Analisa Data.....	86
4.3.2 Pengujian Hipotesis (<i>Bootstrapping</i>)	100
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	103
4.4.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perkembangan Usaha.....	103

4.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha	104
4.4.3 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Usaha	105
4.4.4 Pengaruh <i>Financial Technology</i> , Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Toko Gordyn di Surabaya	106
BAB V	106
KESIMPULAN DAN SARAN	107
5.1 Kesimpulan	107
5.2 Saran	108
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pengguna Qris.....	1
Tabel 1. 2 Tingkat Literasi Keuangan	5
Tabel 1. 3 Ukuran Usaha	7
Tabel 1. 4 Skala Usaha Toko Gordyn	8
Tabel 3. 1 Skala Likert Interval 5.....	58
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	70
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pegawai	71
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna Financial Technology	73
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Jenis Akses Keuangan	74
Tabel 4. 5 Distribusi Tanggapan Responden Variabel Financial Technology (X1) N = 50.....	75
Tabel 4. 6 Distribusi Tanggapan Responden Variabel Literasi Keuangan (X2) N = 50.....	78
Tabel 4. 7 Distribusi Tanggapan Responden Variabel Inklusi Keuangan (X3) N = 50.....	81
Tabel 4. 8 Distribusi Tanggapan Responden Variabel Perkembangan Usaha (Y) N = 50.....	84
Tabel 4. 9 Outer Loading.....	86
Tabel 4. 10 Discriminant Validity kriteria Fornell and Larcker	90
Tabel 4. 11 Discriminant Validity kriteria Cross Loading	92
Tabel 4. 12 Discriminant Validity kriteria Heterotrait Monotrait Ratio (HTMT)	93
Tabel 4. 13 Uji Reabilitas	94
Tabel 4. 14 R - Square Test.....	96
Tabel 4. 15 F- Square Test	97
Tabel 4. 16 Estimate for Path Coefficient	99
Tabel 4. 17 Pengaruh Langsung	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Data Pelanggan Toko Gordyn	9
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	49
Gambar 3. 1 Uji Model Kerangka Penelitian	65
Gambar 4. 1 Model PLS.....	100

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh adopsi fintech, literasi keuangan, dan inklusi keuangan terhadap perkembangan toko gordyn di Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 50 pelaku usaha toko gordyn di Kota Surabaya. Data dianalisis memakai SmartPLS dengan tahapan pengujian outer model dan inner model. Temuan penelitian memperlihatkan bahwa technology memberikan pengaruh positif dan nyata terhadap perkembangan usaha, literasi berpengaruh positif, tetapi belum signifikan, sedangkan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha. Inklusi keuangan juga merupakan variabel yang paling dominan dalam memengaruhi perkembangan toko gordyn di Surabaya. Selain itu, nilai R Square menunjukkan bahwa adopsi fintech, literasi keuangan, dan inklusi keuangan secara bersama-sama mampu menjelaskan perkembangan usaha dalam kategori sedang. Temuan ini menunjukkan bahwa perkembangan usaha toko gordyn di Surabaya lebih dipengaruhi oleh kemudahan akses dan penggunaan layanan keuangan formal maupun digital dibandingkan oleh pemahaman keuangan semata.

Kata kunci: Fintech, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Perkembangan Usaha, Toko Gordyn