

**PENGARUH *FINANCIAL CAPABILITY*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN
DIGITAL PAYMENT TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DI
SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Rio Adika Putra

22013010307/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH *FINANCIAL CAPABILITY*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN
DIGITAL PAYMENT TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DI
SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

Rio Adika Putra

22013010307/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL CAPABILITY*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN *DIGITAL PAYMENT* TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DI SURABAYA

Disusun Oleh:

Rio Adika Putra

22013010307/FEB/EA

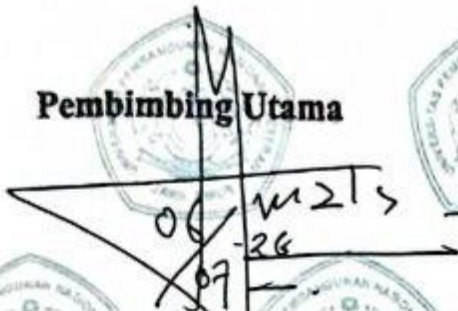
Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Tanggal: 26 Juni 2026

Pembimbing Utama



Drs. Ec. Muslimin, M.Si.
NIP. 196207121992031001

**Tim Penguji
Ketua**



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



Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks.,
Ak, CA, CPA, CIPSAS, CfrA.
NIP. 198412262024062001

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 : Rio Adika Putra
NPM : 22013010307
Program : Sarjana (SI)
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, 02 Juli 2026.
Yang Membuat Pernyataan



Rio Adika Putra
NPM. 22013010307

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis mengucapkan puji dan syukur ke hadirat-Nya atas segala rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Capability*, *Intellectual Capital*, dan *Digital Payment* terhadap Kinerja Usaha Mikro di Surabaya”** dengan baik dan tepat waktu.

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dan kekurangan. Namun, berkat doa, dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, penelitian ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc. selaku Dosen Wali yang telah membantu penulis dengan arahan dan dukungan selama proses perkuliahan.
6. Bapak Drs. Ec. Muslimin, M.Si., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
7. Ibu Nurul Fitriani, S.A, M.A., selaku Dosen Pembimbing magang MBKM yang selalu memberikan arahan, saran, dukungan selama kegiatan magang berlangsung dan sesudah.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan pelajaran serta ilmu pengetahuan kepada penulis.
9. Bapak dan Ibu Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah dan Perdagangan, serta responden usaha mikro di SWK Kota Surabaya yang telah meluangkan waktu membantu penulis dalam memberikan informasi yang dibutuhkan untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kedua orang tua tercinta, Bapak Riyono dan Ibu Kasmiatin yang selalu mendukung serta mendoakan penulis agar dimudahkan segala urusannya, salah satunya dalam menyelesaikan skripsi ini.

11. Teman-teman penulis yaitu Amir, Rio Hendra, Edgar, Maftuh, dan Nanda yang selalu memberi tempat canda dan tawa, serta membantu dalam setiap proses penulisan skripsi ini.
12. Teman-teman penulis sesama akuntansi maupun diluar akuntansi yang selalu menjadi tempat bertukar informasi dalam masa perkuliahan, serta membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan, baik dalam penyusunan, pembahasan, maupun penulisan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 12 Februari 2026

Rio Adika Putra

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat Teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	16
2.2.1 <i>Resource-Based View (RBV)</i>	16
2.2.2 <i>Financial Capability</i>	17
2.2.2.1 Pengertian <i>Financial Capability</i>	17
2.2.2.2 Komponen <i>Financial Capability</i>	18
2.2.3 <i>Intellectual Capital</i>	22
2.2.3.1 Pengertian <i>Intellectual Capital</i>	22
2.2.3.2 Komponen <i>Intellectual Capital</i>	24
2.2.4 <i>Digital Payment</i>	26
2.2.5 Kinerja Usaha Mikro.....	27
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Capability</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro	29
2.3.2 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	31
2.3.3 Pengaruh <i>Digital Payment</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	33

2.4	Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN		36
3.1	Jenis Penelitian	36
3.2	Objek Penelitian	36
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.3.1	Definisi Operasional.....	37
3.3.1.1	Variabel Independen (X).....	37
3.3.1.2	Variabel Dependent (Y)	42
3.3.2	Pengukuran Variabel.....	42
3.4	Teknik Penentuan Sampel	43
3.4.1	Populasi	43
3.4.2	Sampel.....	44
3.5	Teknik Pengumpulan Data	47
3.5.1	Jenis Data	47
3.5.2	Sumber Data.....	47
3.5.3	Metode Pengumpulan Data	48
3.6	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	48
3.6.1	Teknik Analisis	48
3.6.2	Uji Hipotesis	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		53
4.1	Deskripsi Subjek Penelitian.....	53
4.1.1	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	53
4.1.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
4.1.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan.....	55
4.1.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Wilayah	56
4.1.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	56
4.1.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	57
4.1.7	Deskripsi Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	58
4.1.8	Deskripsi Responden Berdasarkan Omzet 1 Tahun.....	59
4.1.9	Deskripsi Responden Berdasarkan Metode Pembayaran.....	59
4.2	Hasil Penelitian.....	60

4.2.1	Hasil Analisis Statistika Deskriptif	60
4.2.2	Pengujian <i>Outer Model</i>	64
4.2.3	Pengujian <i>Inner Model</i>	75
4.2.4	Pengujian Hipotesis.....	76
4.3	Pembahasan	78
4.3.1	Pengaruh <i>Financial Capability</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro	78
4.3.2	Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	81
4.3.3	Pengaruh <i>Digital Payment</i> terhadap Kinerja Usaha Mikro.....	83
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		87
5.1	Kesimpulan.....	87
5.2	Keterbatasan Penelitian	88
5.3	Saran	89
DAFTAR PUSTAKA		90
LAMPIRAN.....		97

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	28
Tabel 3. 1 Pengukuran Skala Likert	43
Tabel 3. 2 Pembagian Cluster Pelaku Usaha Mikro Bertempat di SWK Kota Surabaya	45
Tabel 3. 3 Sampel Pelaku Usaha Mikro di Kota Surabaya	46
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Usia	53
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendidikan	55
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Wilayah	56
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Lama Usaha	56
Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Jenis Usaha	57
Tabel 4. 7 Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	58
Tabel 4. 8 Responden Berdasarkan Omzet 1 Tahun	59
Tabel 4. 9 Responden Berdasarkan Metode Pembayaran	60
Tabel 4. 10 Statistika Deskriptif <i>Financial Capability</i>	60
Tabel 4. 11 Statistika Deskriptif <i>Intellectual Capital</i>	61
Tabel 4. 12 Statistika Deskriptif <i>Digital Payment</i>	62
Tabel 4. 13 Statistika Deskriptif Kinerja Usaha Mikro	63
Tabel 4. 14 Nilai <i>Outer Loading</i>	64
Tabel 4. 15 Nilai <i>Outer Loading</i>	66
Tabel 4. 16 Nilai <i>Outer Loading</i>	67
Tabel 4. 17 Nilai <i>Outer Loading</i>	69
Tabel 4. 18 Nilai AVE	71
Tabel 4. 19 Uji <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> (HTMT)	71
Tabel 4. 20 Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	72
Tabel 4. 21 Nilai <i>Cross Loading</i>	73
Tabel 4. 22 Nilai <i>Cronbach's Alpha & Composite Reliability</i>	74
Tabel 4. 23 Nilai <i>R-Square</i>	75
Tabel 4. 24 Nilai <i>Q-Square</i>	75
Tabel 4. 25 Pengaruh Langsung	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Hasil Studi Pendahuluan Kinerja Usaha Mikro di Surabaya..	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian	34
Gambar 4. 1 Hasil Analisis Model Struktural	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	97
Lampiran 2: Tabulasi Data Kuesioner	108
Lampiran 3: Hasil Olah Data SmartPLS	137
Lampiran 4: Perizinan Penelitian	142
Lampiran 5: Mapping Penelitian Terdahulu	143

**PENGARUH *FINANCIAL CAPABILITY*, *INTELLECTUAL CAPITAL*, DAN
DIGITAL PAYMENT TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO DI
SURABAYA**

Rio Adika Putra

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan yaitu untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial capability*, *intellectual capital*, dan *digital payment* terhadap kinerja usaha mikro di Surabaya. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data primer. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini berupa kuesioner. Populasi dalam penelitian ini yaitu 1.154 pelaku usaha mikro yang bertempat di Sentra Wisata Kuliner (SWK) di Kota Surabaya. Penelitian ini menggunakan teknik *cluster random sampling* dengan jumlah responden sebanyak 182 pelaku usaha mikro, dimana telah melebihi batas *minimum* sampel yang dibutuhkan. Teknik analisis data menggunakan model *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan software SmartPLS versi 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial capability*, *intellectual capital*, dan *digital payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha mikro di Surabaya. Hasil ini menunjukkan peningkatan kemampuan pengelolaan keuangan, pemanfaatan sumber daya intelektual, dan penggunaan pembayaran digital dapat mendukung peningkatan kinerja usaha mikro.

Kata Kunci: *Digital Payment*, *Financial Capability*, *Intellectual Capital*, Kinerja Usaha Mikro.

**THE EFFECTS OF FINANCIAL CAPABILITY, INTELLECTUAL
CAPITAL, AND DIGITAL PAYMENTS ON THE PERFORMANCE OF
MICROENTERPRISE IN SURABAYA**

Rio Adika Putra

ABSTRACT

The objective of this study is to examine and analyze the effects of financial capability, intellectual capital, and digital payments on the performance of microenterprises in Surabaya. This study employs a quantitative approach using primary data. The data collection method used in this study is a questionnaire. The population for this study consists of 1,154 microenterprise owners located at the Culinary Tourism Center (SWK) in the city of Surabaya. This study employed a cluster random sampling technique with a sample size of 182 microbusiness owners, which exceeded the required minimum sample size. Data analysis employed the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) model using SmartPLS version 4 software. The results indicate that financial capability, intellectual capital, and digital payments have a positive and significant impact on the performance of microenterprises in Surabaya. These findings suggest that improvements in financial management, the utilization of intellectual capital, and the adoption of digital payments can support enhanced performance among microenterprises.

Keywords: *Digital Payment, Financial Capability, Intellectual Capital, Microenterprise Performance.*