

**ANALISIS PENGARUH ADOPSI *FINTECH* DAN
MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN
USAHA UMKM DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

DEVI FRIDAYANTI

22013010001/FEB/EA

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

2026

**ANALISIS PENGARUH ADOPSI *FINTECH* DAN MANAJEMEN
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN USAHA UMKM
DI KOTA SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh:

DEVI FRIDAYANTI

22013010001/FEB/EA

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

2026

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH ADOPSI *FINTECH* DAN MANAJEMEN
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN USAHA UMKM
DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh :

Devi Fridayanti
22013010001/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan

dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

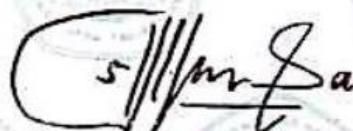
Pada tanggal 14 Juli 2026

Pembimbing Utama



Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks., CMA
NIP. 196610111992032001

Tim Penguji :
Ketua



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

Anggota



Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks.
NIP. 198002012021212009

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

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Devi Fridayanti
NPM : 22013010001
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 juga dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 16 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Devi Fridayanti
22013010001

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbi'l'alamiin*, Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Adopsi *Fintech* dan Manajemen Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM di Kota Surabaya**”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan jenjang pendidikan Strata 1 (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyelesaian penyusunan skripsi ini tidak lepas atas dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Endah Susilowati, SE,M.Si, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE,M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks., CMA selaku Dosen Pembimbing skripsi yang dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua dan keluarga besar penulis yang tidak pernah berhenti untuk memberikan doa, semangat, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
8. Dinda Windy Aziz Masruroh, Alim Matur Rosyidah, Amelia Rahma, Adelia Putri Meylawati, Febrilia Yudhistira, dan Eka Erlllyana sebagai teman seperjuangan semasa kuliah. Terima kasih telah menjadi teman berbagi cerita dan memberikan dukungan.
9. Vania Faustina Azaria dan Rizzah Angelina sebagai teman sejak SMP yang selalu memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan studi ini. Terima kasih telah menjadi teman berbagi cerita serta keluh kesah dan menjadi teman baik hingga saat ini.
10. Rekan–rekan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur angkatan 2022
11. Serta kepada seluruh pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

12. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri karena sudah kuat bertahan dan berjuang sejauh ini. Terima kasih karena selalu yakin untuk mampu menyelesaikan pendidikan ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya atas kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, pengembang ilmu akuntansi, dan penelitian selanjutnya.

Surabaya, April 2026

Penulis

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Penelitian Terdahulu.....	20
2.2 Landasan Teori.....	24
2.2.1 Teori Technology Acceptance Model (TAM).....	24
2.2.2 Teori Resource Based View (RBV).....	26
2.2.3 Financial Technology (Fintech).....	28
2.2.4 Manajemen Keuangan.....	31
2.2.5 Keberlanjutan.....	33
2.2.6 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	34
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	36
2.3.1 Kerangka Berpikir.....	36
2.3.2 Pengembangan Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	41
3.1.1 Jenis Penelitian.....	41
3.1.2 Objek Penelitian.....	42
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.2.1 Definisi Operasional.....	42
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	44
3.3 Populasi dan Sampel.....	45
3.3.1 Populasi.....	45
3.3.2 Sampel.....	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.4.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	47
3.4.2 Metode Pengumpulan Data.....	48
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	49
3.5.1 Teknik Analisis.....	49

3.5.2 Uji Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	55
4.1.1 Karakteristik Responden.....	55
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	60
4.1.3 Deskripsi Analisis Data.....	68
4.2 Pembahasan.....	80
4.2.1 Pengaruh Adopsi Fintech terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM di Kota Surabaya.....	80
4.2.2 Pengaruh Manajemen Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM di Kota Surabaya.....	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	87
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	88
5.3 Saran.....	88
5.4 Implikasi Penelitian.....	89
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Omzet UMKM di E-Pekan Surabaya Tahun 2021-2025.....	4
Tabel 1.2 Tabulasi Data Survei Awal Penelitian.....	12
Tabel 3.1 Skala Likert Lima Poin.....	45
Tabel 3.2 Rincian Kategori Usaha UMKM di Kota Surabaya.....	46
Tabel 4.1 Rincian Usia Responden.....	55
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	56
Tabel 4.3 Jenjang Pendidikan Akhir Responden.....	57
Tabel 4.4 Jenis Usaha Responden.....	58
Tabel 4.5 Lokasi Usaha Responden.....	59
Tabel 4.6 Omzet per Bulan Responden.....	60
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Adopsi Financial Technology (X1).....	61
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Manajemen Keuangan (X2).....	64
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Keberlanjutan Usaha (Y).....	66
Tabel 4.10 Hasil dari Outer Loading.....	69
Tabel 4.11 Hasil dari Cross Loadings.....	70
Tabel 4.12 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	72
Tabel 4.13 Nilai Cronbach's Alpha.....	73
Tabel 4.14 Nilai Composite Reliability.....	74
Tabel 4.15 Hasil Uji Path Coefficient.....	75
Tabel 4.16 Hasil Uji R-Square (R ²).....	76
Tabel 4.17 Hasil Uji F-Square (F ²).....	77
Tabel 4.18 Hasil Uji Model Fit.....	78
Tabel 4.19 Hasil Uji Hipotesis.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Lima Provinsi dengan Jumlah UMKM Terbanyak.....	2
Gambar 1. 2 Grafik Pertumbuhan PDRB Kota Surabaya.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner Variabel Adopsi Financial Technology (X1).....	106
Lampiran 3. Tabulasi Data Kuesioner Variabel Manajemen Keuangan (X2).....	111
Lampiran 4. Tabulasi Data Kuesioner Variabel Keberlanjutan Usaha (Y).....	116
Lampiran 5. Hasil PLS Algorithm.....	121
Lampiran 6. Hasil Bootstrapping PLS.....	122
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas Konvergen.....	123
Lampiran 8. Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	124
Lampiran 9. Hasil Uji Konstruk Validitas dan Reliabilitas.....	125
Lampiran 10. Hasil Uji R-Square (R2).....	126
Lampiran 11. Hasil Uji F-Square (F2).....	127
Lampiran 12. Hasil Uji Model Fit.....	128
Lampiran 13. Hasil Uji Hipotesis.....	129
Lampiran 14. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Penelitian.....	130

ANALISIS PENGARUH ADOPSI FINTECH DAN MANAJEMEN KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN USAHA UMKM DI KOTA SURABAYA

Devi Fridayanti

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh adopsi *fintech* dan manajemen keuangan terhadap keberlanjutan usaha UMKM di Kota Surabaya. Penelitian ini berfokus pada sejauh mana teknologi digital dan manajemen keuangan mampu mendukung keberlanjutan usaha dalam jangka panjang.

Penelitian ini menggunakan jenis eksplanatori dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam studi ini adalah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Surabaya sektor makanan dan minuman, toko, dan fashion. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden yang dipilih dengan menggunakan metode *simple random sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan *cross sectional* yang bersumber pada data primer. Adapun sumber data diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada responden melalui media google form. Teknik analisis data menggunakan metode *Partial Least Square Structural Equation Model* (PLS-SEM) dengan menggunakan *software* SmartPLS 4.1.1.8.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adopsi *fintec* dan manajemen keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap keberlanjutan usaha. Hal ini mengindikasikan bahwa pemanfaatan teknologi finansial di lapangan mampu meningkatkan efisiensi kegiatan operasional dan memperkuat daya saing bisnis di era digital. Sementara itu, manajemen keuangan sebagai sumber daya internal melalui tindakan nyata seperti perencanaan keuangan hingga penyusunan laporan keuangan pelaku usaha dapat memantau perkembangan usaha mereka yang dapat berdampak terhadap keberlanjutan usaha.

Kata kunci: Adopsi *Fintech*, Manajemen Keuangan, Keberlanjutan Usaha