

**PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *PERCEIVED EASE OF USE*
TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT* DENGAN *FINANCIAL
INCLUSION* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM DI KOTA
SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh :

Septia Dwi Maharani
22012010110/FEB/EM

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

PEN GARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *PERCEIVED EASE OF USE* TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT* DENGAN *FINANCIAL INCLUSION* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM DI KOTA SURABAYA

SKRIPSI

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



Oleh :

Septia Dwi Maharani
22012010110/FEB/EM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *PERCEIVED EASE OF USE*
TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT* DENGAN *FINANCIAL INCLUSION*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:
SEPTIA DWI MAHARANI
22012010110 / FEB / EM

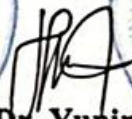
Telah Dipertahankan Dihadapan
Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 1 September 2026

Dosen Pembimbing



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

Tim Penguji
Ketua



Prof. Dr. Yuniningsih, S.E., M.Si.
NIP. 197006202021212001

Anggota



Ira Wikartika, S.E., M.M.
NIPPPK. 197902222021212006

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 : Septia Dwi Maharani
NPM : 22012010110
Program : Sarjana(S1)
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tugas Akhir/Skripsi/~~Tesis/Disertasi~~* 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/Tesis/Desertasi 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, 27 Agustus 2026

Yang Membuat pernyataan



Septia Dwi Maharani
NPM. 22012010110

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal Skripsi yang berjudul “PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *PERCEIVED EASE OF USE* TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT* DENGAN *FINANCIAL INCLUSION* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM DI KOTA SURABAYA”. Proposal skripsi ini dilakukan sebagai syarat kelulusan untuk meraih gelar sarjana Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan Proposal Skripsi, penulis menyadari banyak pihak yang telah membantu memberikan arahan serta dukungannya, khususnya Dr.Dra.Tri Kartika Pertiwi, M.M., CRP selaku dosen pembimbing, terima kasih atas bimbingan yang telah diberikan. Tak lupa penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr.Dra.Tri Kartika Pertiwi, M.M., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Muhadjir Anwar, M.M., CFP selaku Ketua Jurusan Manajemen UPN Veteran Jawa Timur.
3. Dr.Wiwik Handayani, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. G. Oka Warmana, S.E., M.M. selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan, bimbingan, motivasi, serta dukungan selama penulis menempuh pendidikan di Program Studi Manajemen sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
5. Segenap dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur atas ilmu yang telah diberikan selama penulis menjalani perkuliahan pada program studi Manajemen.
6. Untuk *support system* dan panutan. Ayahanda Mansyur, terimakasih selalu berjuang tanpa mengenal kata lelah dan menyerah demi mengupayakan yang terbaik untuk hidup penulis, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan dan semangat serta selalu mengajarkan kebaikan dalam hidup sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Sekali lagi, terimakasih untuk setiap cucur keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah hingga anakmu bisa sampai di tahap ini.
7. Untuk Ibu tersayang, Ibu Isnah yang menjadi alasan utama penulis bisa bertahan hingga saat ini. Terimakasih atas segala motivasi, semangat, harapan, serta bersedia menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia, terimakasih karena tidak pernah menuntut akan segala hal dan bahkan senantiasa mendampingi setiap langkah penulis untuk menjadi seseorang yang berpendidikan. Terimakasih atas kasih sayang tanpa batas yang diberikan, mendoakan tanpa henti dan terimakasih atas kesabaran serta pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup penulis.

Beliau adalah wanita hebat yang tidak banyak mengeluh juga pandai menyembunyikan segala lukanya sendirian. Dan beliau lah sumber kekuatan dan inspirasi bagi penulis, sekali lagi terimakasih untuk segala bentuk pengorbanan baik secara moral maupun finansial.

8. Kepada kakak, tante, dan nenek tercinta, yang selalu menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga sampai pada tahap ini. Terima kasih atas setiap doa, kasih sayang, perhatian, dukungan, dan kebaikan yang tidak pernah berhenti diberikan kepada penulis. Terima kasih telah menjadi tempat untuk pulang, menjadi sumber semangat ketika penulis merasa lelah, serta selalu memberikan keyakinan bahwa setiap proses yang dijalani akan menemukan hasil terbaiknya. Khusus untuk nenek tercinta, terima kasih atas doa-doa yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis. Mungkin tidak semua doa dan pengorbanan dapat penulis balas dengan kata-kata, tetapi keberhasilan menyelesaikan skripsi ini merupakan salah satu bentuk kecil dari rasa terima kasih dan cinta penulis kepada keluarga. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebahagiaan dan kebanggaan bagi kita semua.
9. Happy, Zherlina, Anjel, Dhiya, Adel selaku sahabat penulis dan teman-teman seperjuangan UPN Veteran Jawa Timur yang selalu memberikan dukungan, semangat dan menjadi motivasi untuk terus berproses.
10. Semua pihak yang membantu kelancaran dalam penyelesaian penulisan skripsi.
11. *Last but not least*. Untuk diriku sendiri, Rani. *To little girl who dreamed with all her heart, we made it*. Terimakasih telah bertumbuh sejauh ini. Terimakasih telah

memilih untuk tetap melangkah pelan di tengah badai ketakutan dan keraguan. Terimakasih untuk setiap airmata yang jatuh, doa yang dipanjatkan, dan usaha yang mungkin tidak pernah dilihat oleh siapa pun. Dan untuk semua luka yang telah sembuh, doa yang perlahan menemukan jalannya, dan perjuangan yang akhirnya sampai tujuan. Kamu layak bangga, kamu layak bahagia.

Penulis mengakui bahwa proposal skripsi ini masih terdapat ruang untuk perbaikan dan ditingkatkan. Penulis akan sangat berterima kasih atas setiap masukan, rekomendasi, dan kritik yang dapat meningkatkan kualitas skripsi ini. Dengan demikian, laporan proposal skripsi ini dapat ditingkatkan, dibuat lebih bermanfaat dalam lingkungan pendidikan, dan digunakan sebagai dasar untuk pengembangan di masa mendatang.

Surabaya, 1 September 2026

2. 3. 3 Hubungan <i>Digital Financial Literacy</i> (X1) terhadap <i>Financial Inclusion</i> (Z).....	48
2. 3. 4 Hubungan <i>Perceived Ease Of Use</i> (X2) terhadap <i>Financial Inclusion</i> (Z)	49
2. 3. 5 Hubungan <i>Financial Inclusion</i> (Z) terhadap Penggunaan <i>Fintech Payment</i> (Y)	50
2. 3. 6 Hubungan <i>Digital Financial Literacy</i> (X1) terhadap <i>Fintech Payment</i> (Y) melalui <i>Financial Inclusion</i> (Z)	52
2. 3. 7 Hubungan <i>Perceived Ease of Use</i> (X2) terhadap <i>Fintech Payment</i> (Y) melalui <i>Financial Inclusion</i> (Z)	53
2. 4 Kerangka Konseptual	54
2. 5 Hipotesis.....	54
BAB III.....	56
METODE PENELITIAN	56
3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	56
3. 1. 1 Definisi Operasional.....	56
3. 1. 2 Pengukuran Variabel	57
3. 2 Teknik Penentuan Sampel	59
3. 2. 1 Populasi.....	59
3. 2. 2 Sampel.....	59
3. 3 Teknik Pengumpulam Data	60
3. 3. 1 Jenis Data	60
3. 3. 2 Metode Pengumpulan Data	61
3. 4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	63
3. 4. 1 Analisis SEM PLS.....	63
3. 4. 2 Outer Model (<i>Measurement Model</i>).....	63
3. 4. 3 Inner Model (<i>Structural Model</i>).....	65
3. 4. 4 Uji Hipotesis	66
3. 4. 5 Uji Mediasi.....	66

BAB IV	67
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	67
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	67
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	68
4.2.1 Karakteristik Responden	68
4.2.2 Deskripsi Hasil Variabel.....	79
4.3 Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	88
4.3.1 Interpretasi Hasil SmartPls.....	88
4.4 Pembahasan.....	100
4.4.1 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap <i>Fintech Payment</i> pada pelaku UMKM di Kota Surabaya	100
4.4.2 Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Fintech Payment</i> pada pelaku UMKM di Kota Surabaya	102
4.4.3 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i> pada pelaku UMKM di Kota Surabaya	104
4.4.4 Pengaruh <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Financial Inclusion</i> pada pelaku UMKM di Kota Surabaya	105
4.4.5 Pengaruh <i>Financial Inclusion</i> terhadap <i>Fintech Payment</i> pada pelaku UMKM di Kota Surabaya	106
4.4.6 <i>Financial inclusion</i> memediasi <i>Digital Financial Literacy</i> terhadap penggunaan <i>Fintech Payment</i> pada pelaku UMKM.	107
4.4.7 <i>Financial Inclusion</i> memediasi <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap penggunaan <i>Fintech Payment</i> pada pelaku UMKM.	108
BAB V.....	110
KESIMPULAN DAN SARAN	110
5.1 Kesimpulan	110
5.2 Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA.....	114
LAMPIRAN.....	120

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah UMKM di Kota Surabaya	2
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	62
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	70
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	71
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	72
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	73
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Layanan yang Digunakan	75
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Sudah Berapa Lama Menggunakan Layanan Fintech Payment	76
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Sudah Berapa Lama Menggunakan Layanan Fintech Payment	78
Tabel 4. 9 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Digital Financial Literacy</i>	79
Tabel 4. 10 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Perceived Ease of Use</i>	82
Tabel 4. 11 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Perceived Ease of Use</i>	83
Tabel 4. 12 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Financial Inclusion</i>	84
Tabel 4. 13 Frekuensi Jawaban Variabel <i>Fintech Payment</i>	86
Tabel 4. 14 Hasil Nilai <i>Outer Loadings</i>	88

Tabel 4. 15 Hasil Nilai <i>Average variance extracted</i> (AVE)	90
Tabel 4. 16 Hasil Nilai <i>Heterotrait-monotrait ratio</i> (HTMT).....	91
Tabel 4. 17 Hasil Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	92
Tabel 4. 18 Hasil Nilai <i>Composite Reliability</i>	93
Tabel 4. 19 Hasil Nilai <i>R-Square</i>	94
Tabel 4. 20 Hasil Nilai <i>Path Coefficients</i>	96
Tabel 4. 21 Hasil Nilai <i>Specific Indirect Effect</i>	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Merchant <i>QRIS</i>	4
Gambar 1. 2 Merchant <i>QRIS</i> Spasial di Jawa Timur	5
Gambar 2. 1 Model TAM oleh Davis, Bagozzi & Warshaw (1989).....	26
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	54

PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY* DAN *PERCEIVED EASE OF USE* TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH PAYMENT* DENGAN *FINANCIAL INCLUSION* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM DI KOTA SURABAYA

Oleh :

Septia Dwi Maharani
22012010110/FEB/EM

Abstraksi

Perkembangan teknologi keuangan mendorong penggunaan *fintech payment* sebagai salah satu alternatif transaksi bagi pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Penggunaan *fintech payment* tidak hanya berkaitan dengan kemudahan teknologi, tetapi juga dengan kemampuan pelaku UMKM dalam memahami layanan keuangan digital dan keterlibatan dalam layanan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *digital financial literacy* dan *perceived ease of use* terhadap penggunaan *fintech payment* serta menguji peran *financial inclusion* sebagai variabel mediasi pada pelaku UMKM di Kota Surabaya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 117 pelaku UMKM di Kota Surabaya yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital financial literacy* berperan dalam meningkatkan *financial inclusion* dan penggunaan *fintech payment*, sedangkan *perceived ease of use* berperan dalam meningkatkan *financial inclusion* tetapi belum mendorong penggunaan *fintech payment* secara langsung. *Financial inclusion* berperan dalam meningkatkan penggunaan *fintech payment* serta menjadi penghubung antara *digital financial literacy* dan *perceived ease of use* dengan penggunaan *fintech payment*. Temuan ini menunjukkan bahwa pemahaman terhadap layanan keuangan digital dan keterlibatan dalam layanan keuangan menjadi bagian penting dalam mendorong pemanfaatan *fintech payment* oleh pelaku UMKM di Kota Surabaya.

Kata Kunci: *Digital Financial Literacy, Perceived Ease Of Use, Financial Inclusion, Fintech Payment, UMKM.*