

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINTECH, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN UMKM DALAM
TRANSFORMASI DIGITAL EKONOMI**

SKRIPSI



**Oleh :
Sri Wahyuningsih
210810011**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTRA BATAM
TAHUN 2025**

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINTECH, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN UMKM DALAM
TRANSFORMASI DIGITAL EKONOMI**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana**



**Oleh :
Sri Wahyuningsih
210810011**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUMANIORA
UNIVERSITAS PUTERA BATAM
TAHUN 2025**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Sri Wahyuningsih
NPM : 210810011
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Program Studi : Akuntansi

Menyampaikan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat dengan judul:

PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINTECH, DAN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM DALAM TRANSFORMASI DIGITAL EKONOMI

Adalah hasil karya sendiri dan bukan “duplikasi” dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip didalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan gelar yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundangan-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Batam, 18 Juli 2025



Sri Wahyuningsih
210810011

**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINTECH, DAN
FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN UMKM DALAM
TRANSFORMASI DIGITAL EKONOMI**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi salah satu syarat
Memperoleh gelar sarjana**

**Oleh :
Sri Wahyuningsih
210810011**

**Telah disetujui oleh Pembimbing pada tanggal
Seperti tertera di bawah ini**

Batam, 18 Juli 2025



Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI.

Pembimbing

ABSTRAK

Transformasi digital ekonomi telah membawa perubahan signifikan dalam pengelolaan usaha, khususnya pada sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dalam menghadapi era digital, pelaku UMKM dituntut untuk memiliki pemahaman yang baik mengenai financial literacy, fintech, serta menerapkan financial behavior yang bijak agar dapat menyusun laporan keuangan yang berkualitas dan dapat dipertanggungjawabkan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh financial literacy, fintech, dan financial behavior terhadap kualitas laporan keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam transformasi digital ekonomi. Penelitian dilakukan di Kecamatan Batu Aji, Kota Batam, yang merupakan wilayah dengan perkembangan UMKM yang signifikan. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data berupa kuesioner kepada 64 responden pelaku UMKM. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS versi 31. Hasil penelitian menunjukkan bahwa financial literacy, fintech, dan financial behavior berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM baik secara parsial maupun simultan. Temuan ini menekankan pentingnya financial literacy, fintech, dan financial behavior dalam pengelolaan keuangan guna mendukung transparansi, akuntabilitas, dan pengambilan keputusan yang lebih baik di era transformasi digital.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Perilaku Keuangan, Kualitas Laporan Keuangan, UMKM

ABSTRACT

The digital economic transformation has brought significant changes to business management, particularly in the Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) sector. In facing the digital era, MSME actors are required to have a strong understanding of financial literacy, utilize financial technology (fintech), and adopt wise financial behavior in order to produce quality and accountable financial reports. This study aims to analyze the influence of financial literacy, fintech, and financial behavior on the quality of financial reports of MSMEs in the context of digital economic transformation. The research was conducted in Batu Aji District, Batam City, a region known for its significant MSME development. A quantitative approach was employed, with data collected through questionnaires distributed to 64 MSME respondents. The data were analyzed using multiple linear regression with the aid of SPSS version 31. The results show that financial literacy, fintech, and financial behavior have a positive and significant effect on the quality of MSME financial reports, both partially and simultaneously. These findings highlight the importance of financial literacy, fintech, and financial behavior in financial management to support transparency, accountability, and better decision-making in the digital transformation era.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Technology, Financial Behavior, Financial Reporting Quality, MSMEs*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya saya dapat menyusun skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini dibuat sebagai syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) ada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan, baik dari penulisan maupun tata bahasa yang digunakan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Nur Elfi Husda, S.Kom., M.SI. selaku Rektor Universitas Putera Batam.
2. Bapak Dr. Michael Jibrael Rorong, S.T., M.I.Kom selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam
3. Ibu Viola Syukrina E Janrosl S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.
4. Bapak Argo Putra Prima, S.E., M.Ak. selaku Pembimbing Akademik Penulis.
5. Bapak Haposan banjarnahor, S.E., M.SI selaku pembimbing skripsi pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam
6. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam yang telah memberikan ilmu dan wawasannya kepada penulis melalui materi perkuliahan.
7. Teman-teman yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, saya dapat melanjutkan penyusunan skripsi ini hingga selesai pada akhirnya.
8. Ayah dan Ibu penulis yang senantiasa mendukung penulis dalam segala hal yang penulis lakukan.
9. Kepada teman-teman penulis yaitu Nadya, Nurika, Shafira, Elsa, Oni, Putri, Narisha, Lina, Susan.

10. Teman sejak kecil Nur Shinta Dewi Utami yang telah menyemangati, memberikan dukungan, dan tempat berbagi keluh kesah sejak awal perkuliahan.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang senantiasa selalu membantu baik moral maupun materi, sehingga penulis dapat melanjutkan penyusunan skripsi ini hingga selesai pada akhirnya.

Semoga Allah membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini dengan melimpahkan rahmat dan karunianya.

Demikian penyampaian kata pengantar ini semoga memiliki manfaat untuk semua orang terutama para pembaca sekian dan terima kasih.

Batam, 18 Juli 2025



Sri Wahyuningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Batasan Masalah.....	11
1.4 Rumusan Masalah	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Penelitian.....	12
1.6.1 Secara Teoritis.....	12
1.6.2 Secara Praktis.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori Penelitian	14
2.1.1 <i>Financial Literacy</i> (Literasi Keuangan)	14
2.1.2 <i>Fintech (Financial Technology)</i>	16
2.1.3 <i>Financial Behavior</i>	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran	28
2.4 Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Desain Penelitian	30
3.2 Variabel Operasional.....	31
3.2.1 Variabel Independen (Variabel Bebas)	32
3.3 Populasi dan Sampel.....	36
3.3.1 Populasi	36
3.3.2 Sampel.....	36
3.4 Jenis Data Dan Sumber Data	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data	38
3.6 Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	39
3.6.2 Uji Instrumen	39
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	40
3.6.4 Uji Regresi Linear Berganda	42
3.6.5 Uji Hipotesis	42

3.7	Lokasi Penelitian & Jadwal Penelitian.....	46
3.7.1	Lokasi Penelitian	46
3.7.2	Jadwal Penelitian	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		48
4.1	Hasil Penelitian	48
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.1.2	Idenstitas Responden	49
4.1.3	Deskripsi Data Penelitian	51
4.1.4	Analisis Data	64
4.1.5	Uji Instrumen	65
4.1.6	Uji Asumsi Klasik	68
4.1.7	Uji Regresi Linear Berganda	72
4.1.8	Uji Hipotesis	73
4.2	Pembahasan.....	77
4.2.1	<i>Financial Literacy</i> tidak Berpengaruh signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	77
4.2.2	Fintech Berpengaruh Signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan...	78
4.2.3	<i>Financial Behavior</i> Berpengaruh Signifikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan.....	80
4.2.4	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> , Fintech, dan <i>Financial Behavior</i> terhadap Kualitas Laporan Keuangan	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		85
5.1	Kesimpulan.....	85
5.2	Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....		88
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	35
Tabel 3.2 Skala Likert	38
Tabel 3.3 Jadwal Penelitian.....	47
Tabel 4.1 Jenis Kelamin	49
Tabel 4.2 Usia	49
Tabel 4.3 Masa Usaha	50
Tabel 4.4 Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Literacy</i>	51
Tabel 4.5 Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Fintech	54
Tabel 4.6 Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Behavior</i>	57
Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Terhadap Variabel Kualitas Laporan Keuangan	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas	67
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	69
Tabel 4.12 Uji Multikolinearitas.....	70
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (t).....	74
Tabel 4.16 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	76
Tabel 4.17 Hasil Uji Determinasi	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM per 31 Desember 2024.....	10
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	28
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	31
Gambar 4.1 <i>Bell Shaped curve</i>	68
Gambar 4.2 <i>Probability Plot Standardized</i>	68
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas – <i>Scatterplot</i>	71