

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN
AKUNTANSI DAN PENGGUNAAN *FINTECH*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA BATAM**

SKRIPSI



**Oleh :
Cellina Rainnolv
210810039**

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN
AKUNTANSI DAN PENGGUNAAN *FINTECH*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA BATAM**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana



**Oleh :
Cellina Rainnolv
210810039**

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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Cellina Rainnolv
NPM : 210810039
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Program Studi : Akuntansi

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

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN AKUNTANSI DAN PENGUNAAN *FINTECH* TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA BATAM

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 di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsurunsur PLAGIASI, saya bersedia naskah Skripsi ini digugurkan dan Skripsi yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundangundangan yang berlaku.

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

Batam, 18 Juli 2025


Cellina Rainnolv

210810039

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN
AKUNTANSI DAN PENGGUNAAN *FINTech*
TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA BATAM**

SKRIPSI

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

**Oleh
Cellina Rainnolv
210810039**

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

Batam, 21 Juli 2025



**Dr. Viola Syukrina E Janrosi, S.E., M.M
Pembimbing**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, pengetahuan akuntansi, dan penggunaan *financial technology (Fintech)* terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sebagai variabel dependen (Y) di Kota Batam. UMKM memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, namun banyak di antaranya menghadapi kendala dalam pengelolaan keuangan dan pemanfaatan teknologi digital. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif untuk mengukur secara objektif pengaruh variabel independen (literasi keuangan, pengetahuan akuntansi, dan penggunaan *Fintech*) terhadap variabel dependen yaitu kinerja UMKM. Populasi penelitian sebanyak 856 UMKM yang terdaftar di Dinas Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Kota Batam, yang tersebar di empat kecamatan: Batu Aji, Bengkong, Batam Kota, dan Lubuk Baja. Sampel sebanyak 100 UMKM diperoleh menggunakan teknik *simple random sampling*. Analisis data dilakukan dengan uji regresi linear berganda menggunakan software SPSS versi 29. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, pengetahuan akuntansi, dan penggunaan *Fintech* secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM karena pemahaman keuangan yang baik membantu pelaku usaha dalam mengelola arus kas, membuat keputusan investasi, serta meminimalkan risiko keuangan. Pengetahuan akuntansi juga terbukti berpengaruh positif karena mendukung pelaku UMKM dalam menyusun perencanaan keuangan, menyajikan laporan yang akurat, mengevaluasi kinerja, dan mengambil keputusan strategis. Selain itu, penggunaan layanan keuangan berbasis teknologi (*Fintech*) berkontribusi nyata terhadap peningkatan kinerja UMKM melalui kemudahan akses terhadap pembayaran digital, pinjaman, dan pengelolaan keuangan yang efisien, sehingga mendukung produktivitas dan daya saing usaha di era digital. Penelitian ini bermanfaat bagi peneliti sebagai referensi pengembangan studi lanjutan dengan variabel dan wilayah yang lebih luas. Bagi pelaku UMKM, hasil ini dapat menjadi acuan untuk meningkatkan pengelolaan keuangan usaha. Pemerintah serta lembaga keuangan dan startup *Fintech* juga dapat menggunakan temuan ini sebagai dasar perumusan kebijakan, program, dan layanan yang mendukung peningkatan kinerja UMKM secara berkelanjutan.

Kata Kunci: *Fintech*; Literasi Keuangan; Pengetahuan Akuntansi; Kinerja UMKM

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, accounting knowledge, and the use of financial technology (Fintech) on the performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) as the dependent variable (Y) in Batam City. MSMEs play a strategic role in driving economic growth, yet many still face challenges in financial management and the adoption of digital technology. This research employs a quantitative method to objectively measure the impact of independent variables—financial literacy, accounting knowledge, and fintech usage—on MSME performance. The population comprises 856 MSMEs registered with the Department of Cooperatives and MSMEs in Batam City, spread across four districts: Batu Aji, Bengkong, Batam Kota, and Lubuk Baja. A sample of 100 MSMEs was selected using simple random sampling. Data analysis was conducted using multiple linear regression with SPSS version 29. The results reveal that financial literacy, accounting knowledge, and the use of fintech simultaneously and partially have a significant influence on MSME performance. Financial literacy shows a significant effect, as a strong understanding of finance helps business actors manage cash flow, make investment decisions, and reduce unnecessary financial risks. Accounting knowledge also has a positive impact by enabling MSMEs to conduct financial planning, produce accurate reports, evaluate business performance, and support future decision-making. Additionally, the use of fintech-based financial services contributes significantly to improving MSME performance by providing easier access to digital payments, loans, and efficient financial management, thereby enhancing productivity and competitiveness in the digital era. This study is valuable for future researchers as a reference for expanding the scope of variables and geographical areas. For MSME actors, the findings serve as a guide to improve financial management. Moreover, policymakers, financial institutions, and fintech startups can use these results to design policies, programs, and services that support sustainable MSME growth.

Keywords: Accounting Knowledge, Financial Literacy, Fintech, MSMEs Performance

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu dari persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi di Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa dalam proses pembuatan laporan tugas akhir ini sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran akan selalu diterima oleh penulis dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari juga bahwa laporan tugas akhir ini tidak akan dapat terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan semangat dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terimakasih 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., CPS., selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam;
3. Ibu Dr. Viola Syukrina E Janrosl, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora, Universitas Putera Batam;
4. Ibu Dr. Viola Syukrina E Janrosl, S.E., M.M., selaku Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dengan sabar dan penuh kasih;
5. Seluruh Dosen dan Staff Universitas Putera Batam;
6. Orang Tua Penulis yang telah memberikan dukungan, doa, serta fasilitas sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
7. Teman-teman dan semua pihak yang turut memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis yang tentu saja tidak dapat disebutkan satu per satu;

Semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan kelimpahan berkat dan anugerah-Nya kepada semua orang yang sudah membantu penulis dalam pengerjaan proposal ini.

Batam, 18 Juli 2025



Cellina Rainnolv

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR RUMUS	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Rumusan Masalah	9
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	10
1.6.1 Manfaat Teoritis	10
1.6.2 Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Teori Dasar Penelitian	12
2.1.1 <i>Teori RBV (Resource Based View)</i>	12
2.1.2 <i>Teori TAM (Technology Acceptance Model)</i>	13
2.2. Kinerja UMKM	14
2.3. Literasi Keuangan	17
2.4. Pengetahuan Akuntansi	19
2.5. Penggunaan <i>Financial Technology</i>	21
2.6. Penelitian Terdahulu	26
2.7. Kerangka Pemikiran	29

2.8.	Hipotesis Penelitian.....	29
2.8.1	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM	29
2.8.2	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM	31
2.8.3	Pengaruh <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	32
2.8.4	Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, dan <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	33
BAB III	METODE PENELITIAN	34
3.1	Desain Penelitian.....	34
3.2	Operasional Variabel.....	35
3.2.1	Variabel Dependen.....	35
3.2.1.1	Kinerja UMKM (Y)	35
3.2.2	Variabel Independen	36
3.2.2.1	Literasi Keuangan (X_1).....	36
3.2.2.2	Pengetahuan Akuntansi (X_2)	36
3.2.2.3	<i>Financial Technology</i> (X_3).....	37
3.3	Populasi dan Sampel	39
3.3.1	Populasi	39
3.3.2	Sampel	40
3.4	Jenis dan Sumber Data	41
3.4.1	Jenis Data	41
3.4.2	Sumber Data	42
3.5	Teknik Pengumpulan Data	42
3.6	Metode Analisis Data	42
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	43
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	44
3.6.2.1	Uji Validitas	44
3.6.2.2	Uji Reliabilitas.....	45
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	45
3.6.3.1	Uji Normalitas	45
3.6.3.2	Uji Multikolinearitas	46
3.6.3.3	Uji Heteroskedasrisitas.....	46

3.6.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3.6.4.1	Koefisien Determinasi R^2	48
3.6.5	Uji Hipotesis.....	48
3.6.5.1	Uji Statistik T	48
3.6.5.2	Uji statistik F (Uji Stimulasi)	50
3.7	Jadwal Penyusunan Penelitian	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		53
4.1.	Hasil Penelitian	53
4.1.1.	Profil Responden	53
4.1.2.	Karakteristik Responden	53
4.1.2.1.	Kecamatan Usaha.....	53
4.1.2.2.	Bidang Usaha	54
4.1.2.3.	Lama Berdirinya Usaha.....	55
4.1.2.4.	Jenis Kelamin Responden	55
4.1.2.5.	Pendidikan Terakhir Responden	56
4.1.3.	Analisis Statistik Deskriptif	57
4.1.4.	Uji Instrumen.....	58
4.1.4.1.	Hasil Uji Validitas.....	58
4.1.4.2.	Hasil Uji Reliabilitas.....	60
4.1.5.	Uji Asumsi Klasik	61
4.1.5.1.	Hasil Uji Normalitas	61
4.1.5.2.	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	63
4.1.5.3.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
4.1.6.	Uji Regresi Linear Berganda.....	67
4.1.7.	Uji Hipotesis.....	68
4.1.7.1.	Hasil Uji T (Parsial)	68
4.1.7.2.	Hasil Uji F (Simultan).....	70
4.1.8.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	71
4.2.	Pembahasan	71
4.2.1.	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Batam	71
4.2.2.	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi terhadap Kinerja UMKM di Kota Batam	72

4.2.3. Pengaruh Penggunaan <i>Fin-tech</i> terhadap Kinerja UMKM di Kota Batam.....	73
4.2.4. Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, dan Penggunaan <i>Fin-tech</i> terhadap Kinerja UMKM di Kota Batam	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
5.1. Kesimpulan.....	76
5.2. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN I	83
LAMPIRAN II.....	114
LAMPIRAN III	116
LAMPIRAN IV	119

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 3.2 Populasi Penelitian.....	39
Tabel 3.3 Skala Likert	43
Tabel 3.4 Jadwal Penelitian.....	51
Tabel 4.1 Kecamatan Usaha.....	53
Tabel 4.2 Bidang Usaha	54
Tabel 4.3 Lama Berdirinya Usaha	55
Tabel 4.4 Jenis Kelamin Responden	55
Tabel 4.5 Pendidikan Terakhir Responden	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Validasi.....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas (One Kolmogorov-Smirnov)	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	64
Tabel 4.11. Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	67
Tabel 4.13 Hasil Uji T (Parsial)	68
Tabel 4.14 Hasil Uji F	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan UMKM di Indonesia 2019-2023.....	1
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Kurva Histogram.....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas P-P Plot of Regression	62
Gambar 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas – Grafik Scatterplot	65

DAFTAR RUMUS

Rumus 3.1 Slovin.....	40
Rumus 3.4 Rumus Korelasi Berganda	47