

**ANALISIS PENGARUH PENGELOLAAN
KEUANGAN, PENGGUNAAN *FINTECH* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
USAHA**

SKRIPSI



Oleh:

Aguslina Zalukhu

210810107

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

**ANALISIS PENGARUH PENGELOLAAN
KEUANGAN, PENGGUNAAN *FINTECH* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
USAHA**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi syarat
memperoleh gelar sarjana**



Oleh:

Aguslina Zalukhu

210810107

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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Aguslina Zalukhu
NPM : 210810107
Fakultas : Ilmu Sosial dan Humaniora
Program Studi : Akuntansi

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

**“ANALISIS PENGARUH PENGELOLAAN KEUANGAN, PENGGUNAAN
FINTECH DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA USAHA”**

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 unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia naskah skripsi ini digugurkan dan skripsi yang saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

Batam, 21 Juli 2025



Aguslina Zalukhu

201810107

**ANALISIS PENGARUH PENGELOLAAN
KEUANGAN, PENGGUNAAN *FINTECH* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA
USAHA**

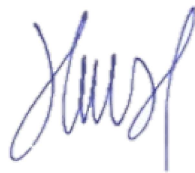
SKRIPSI

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

**Oleh
Aguslina Zalukhu
210810107**

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

Batam, 21 Juli 2025



**Risca Azmiana, S.E., M.Ak.
Pembimbing**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengelolaan keuangan, penggunaan *fintech*, dan literasi keuangan terhadap kinerja usaha pada UMKM di Kecamatan Batu Aji, Kota Batam. Latar belakang penelitian ini didasari oleh peran strategis UMKM dalam perekonomian nasional, namun masih menghadapi berbagai kendala dalam pengelolaan keuangan, pemanfaatan teknologi keuangan, serta tingkat literasi keuangan yang rendah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 131 responden yang diambil menggunakan rumus Slovin. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, pengelolaan keuangan, penggunaan *fintech*, dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja usaha. Secara simultan, ketiga variabel independen ini juga berpengaruh signifikan terhadap kinerja usaha UMKM. Temuan ini mengindikasikan pentingnya peningkatan kemampuan pengelolaan keuangan, pemanfaatan *fintech*, dan literasi keuangan dalam meningkatkan daya saing dan keberlanjutan usaha UMKM di Kecamatan Batu Aji.

Kata Kunci: Pengelolaan keuangan, *fintech*, literasi keuangan, kinerja usaha, UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial management, the use of fintech, and financial literacy on business performance in MSMEs in Batu Aji District, Batam City. The background of this research is based on the strategic role of MSMEs in the national economy, but they still face various obstacles in financial management, utilization of financial technology, and low levels of financial literacy. This research uses a quantitative method with a sample size of 131 respondents taken using the Slovin formula. Data were collected through questionnaires and analyzed using multiple linear regression. The results showed that partially, financial management, use of fintech, and financial literacy had a positive and significant effect on business performance. Simultaneously, these three independent variables also have a significant effect on MSME business performance. These findings indicate the importance of improving financial management skills, fintech utilization, and financial literacy in improving the competitiveness and sustainability of MSME businesses in Batu Aji sub-district.

Keywords: Financial management, fintech, financial literacy, business performance, MSMEs.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi strata satu (S1) pada Program Studi Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Karena itu, kritik dan saran akan senantiasa penulis terima dengan senang hati. Dengan segala keterbatasan, penulis menyadari pula bahwa skripsi ini takkan terwujud tanpa bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. 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., CPS. Selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Humaniora Universitas Putera Batam.
3. Ibu Dr. Viola Syukrina Ejanrosl, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.
4. Bapak Haposan Banjarnahor, S.E., M.SI. selaku pembimbing Akademik pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.
5. Ibu Risca Azmiana, S.E., M.Ak. selaku pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi Universitas Putera Batam.
6. Dosen dan Staff Universitas Putera Batam.
7. Bapak Hendri Arulan S.Pd, M.M selaku Kepala Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kota Batam.
8. Keluarga saya yang terkasih Bapak Ato Zalukhu dan Ibu Sudine Waruwu yang telah membesarkan saya sampai pada jenjang perkuliahan dan juga adik-adik saya yang membantu saya selama perkuliahan saya.

9. Teristimewa untuk calon suami saya Kasianus Kalfinus Nduru yang telah memberikan dukungan, support dan motivasi selama perkuliahan dan menyelesaikan penulisan skripsi.
10. Teman-teman yang selalu support saya dalam penulisan skripsi.
11. Semua orang yang terlibat maupun yang tidak terlibat yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dan selalu mencurahkan hidayah serta taufik-Nya, Amin.

Batam, 21 Juli 2025

Aguslina Zalukhu

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
SURAT PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR RUMUS	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Batasan Masalah	10
1.4 Rumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian	11
1.6 Manfaat Penelitian	12
1.6.1 Manfaat Teoritis	12
1.6.2 Manfaat Praktis	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Teori Agensi	13
2.1.2 Teori Difusi Inovasi (<i>Diffusion of Innovation Theory</i>)	14
2.1.3 <i>Theory of Reasoned Action</i> (TRA)	15
2.1.4 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavioral Finance Theory</i>)	17
2.1.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	18
2.1.6 Peran UMKM dalam Perekonomian	19
2.2 Teori Variabel X dan Y	21
2.2.1 Kinerja Usaha	21
2.2.2 Pengelolaan Keuangan	24

2.2.3 <i>Financial Technology</i>	27
2.2.4 Literasi Keuangan.....	32
2.3 Penelitian Terdahulu	35
2.4 Kerangka Pemikiran	39
2.5 Hipotesis Penelitian	40
2.5.1 Pengaruh Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Batu Aji Batam.....	40
2.5.2 Pengaruh Penggunaan <i>Fintech</i> Terhadap Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Batu Aji Batam.....	41
2.5.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Batu Aji Batam.....	42
2.5.4 Pengaruh Pengelolaan Keuangan, <i>Financial Technology</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha UMKM di Kecamatan Batu Aji Batam.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1 Desain Penelitian	45
3.2 Operasional Variabel	46
3.2.1 Variabel Dependen (variabel Terikat)	46
3.2.2 Variabel Independen (Variabel Bebas).....	46
3.3 Populasi dan Sampel.....	48
3.4 Jenis Data dan Sumber Data	50
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.6 Teknik Analisis Data	50
3.7 Tempat dan Jadwal Penelitian	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Hasil Penelitian	58
4.1.1 Profil Responden	58
4.1.2 Karakteristik Responden	58
4.1.3 Statistik Deskriptif.....	64
4.1.4 Uji Instrumen.....	66
4.1.5 Uji Asumsi Klasik	69
4.1.6 Analisis Regresi Linier Berganda.....	74
4.1.7 Uji Hipotesis.....	75
4.2 Pembahasan	79
BAB V PENUTUP.....	86

5.1 Kesimpulan	86
5.2 Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	
Lampiran1. Pendukung Penelitian	
Lampiran 2. Daftar Riwayat Hidup	
Lampiran 3. Surat Keterangan Penelitian	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Usaha Pelaku Binaan Kecamatan Batu Aji.....	7
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Indikator Variabel Y	46
Tabel 3.2 Indikator Variabel X ₁	47
Tabel 3.3 Indikator Variabel X ₂	48
Tabel 3.4 Operasional Variabel penelitian	48
Tabel 3.5 Kriteria Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 3.6 Jadwal Penelitian.....	57
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	58
Tabel 4.2 Usia Responden.....	59
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden.....	60
Tabel 4.4 Jenis UMKM	61
Tabel 4.5 Lama Usaha Berjalan	62
Tabel 4.6 Pendapatan Rata-Rata Bulanan Responden	63
Tabel 4.7 Jumlah Karyawan Responden	64
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif	65
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas.....	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Heterokedastisitas	73
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	74
Tabel 4.15 Hasil Uji t	76
Tabel 4.16 Hasil Uji F	78
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	79

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi Tahun 2024	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1 Desain Penelitian	45
Gambar 4.1 Uji Normalitas (Kurva Histogram Grafik)	69
Gambar 4.2 Uji Normalitas (Grafik <i>P-Plot</i>).....	70

DAFTAR RUMUS

	Halaman
Rumus 3.1 Slovin	49
Rumus 3.8 Regresi Linier Berganda	54