PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* (QRIS) TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM KOTA TANJUNGPINANG

Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

NOVA RAMADHANA
2204010003

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS MARITIM

UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI

TANJUNGPINANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Nama	:	Nova Ramadhana
NIM	:	2204010003
Jurusan	:	Akuntansi
Fakultas	:	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi	:	Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Tanjungpinang.

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dosen Penguji dan telah direvisi sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Menyetujui,

Dosen Pembimbing 1	**Dosen Pembimbing 2**
H. Achmad Uzaimi, SE.Ak., M.Si	**Teddy Haryadi, S.E., M.Ak.**
NIPPPK. 197106012021211005	**NIP. 199108252022031010**

Panitia Penguji

	Nama	**Jabatan**	**Tanda Tangan**	**Tanggal**
1	Dr. Sri Ruwanti, SE., M.Sc NIP. 198107142012122003	Ketua Penguji		27-7-26
2	Dr. Hj. Asmaul Husna, SE.Ak., MM., CA NIPPPK.197107012024212004	Penguji I		23/7 26
3	Suci Wahyuliza, S.E., M.Si. NIP. 199007052022032008	Penguji II		27/7-26
4	H. Achmad Uzaimi, SE.Ak., M.Si NIPPPK. 197106012021211005	Penguji III		22/7/25
5	Teddy Haryadi, S.E., M.Ak. NIP. 199108252022031010	Penguji IV		22/7/25

Tanggal Lulus: 23 Juli 2026

Mengetahui,

Dekan **Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Maritim**	**Ketua Jurusan Akuntansi**
Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si	**Rizki Yuli Sari, SE., M.Si.Ak**
NIP. 198207032015042001	**NIP. 199007122019032016**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Nova Ramadhana
NIM : 2204010003
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Tanjungpinang.

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi

Tanjungpinang, 02 Juni 2026

Menyetujui

Dosen Pembimbing I	Dosen Pembimbing II
H. Achmad Uzaimi, SE.Ak., M.Si	Teddy Haryadi, S.E., M.Ak.
NIP. 198909262019031013	NIP. 199108252022031010

Mengetahui,

Koordinator Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan
Bisnis Maritim Universitas Maritim
Raja Ali Haji

Ardiansyah, S.E., M.Si
NIP. 198909262019031013

PERNYATAAN ORISINILITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Maritim Raja Ali Haji maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Tanjungpinang, 23 Juli 2026
Yang membuat pernyataan

Nova Ramadhana
NIM. 2204010003

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Tanjungpinang.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai derajat Sarjana Akuntansi (S. Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji.

Sehubungan dengan selesainya Skripsi ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Agung Dhamar Syakti, S.Pi, DEA selaku Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji
2. Ibu Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Raja Ali Haji
3. Bapak Indra Firdiansyah, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji
4. Bapak Teddy Haryadi, S.E., M.Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji
5. Ibu Rizki Yuli Sari, SE., M.Si.Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji.
6. Ibu Suci Wahyuliza, S.E., M.Si selaku sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji.

7. Bapak Ardiansyah, SE., M. Si selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji.
8. Bapak H. Achmad Uzaimi, SE., Ak., M.Si sebagai Dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktunya dan membimbing penulis sehingga penelitian ini dapat terselesaikan
9. Bapak Teddy Haryadi, S.E., M.Ak sebagai Dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dan membimbing penulis sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
10. Seluruh Dosen, Staff dan Tendik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji
11. Kedua orang tua tercinta ayah Indraputra dan Ibu Retnawati, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang menjadi sumber kekuatan penulis untuk tetap melangkah, dua orang yang mengusahakan pendidikan penulis setinggi – tingginya. Terima kasih ayah dan mamak yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, motivasi dan nasehat untuk penulis. Semoga dengan adanya skripsi ini membuat ayah dan mamak merasa bangga, karena telah berhasil menjadikan anak perempuan pertamanya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis agar ayah dan mamak panjang umur, sehat selalu dan bahagia agar bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang penulis raih di masa depan.
12. Kembaran penulis Novi Ramadhani, S.M yang telah hidup bersama selama 22 tahun, banyak hal yang telah kita lalui bersama, terima kasih sudah menjadi kembaran yang sangat memberikan motivasi, nasehat dan semangat untuk

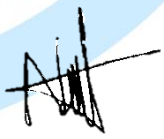
penulis selama ini. Mari melawan kerasnya dunia bersama – sama, hiduplah lebih panjang dan sehat agar dapat menyaksikan keberhasilan yang akan kita raih.

13. Adik bungsu penulis, Tiara Indrawati terima kasih karena selalu membuat penulis termotivasi untuk belajar menjadi kakak yang dapat memberikan pengaruh positif. Semoga selalu di dekatkan dengan orang – orang baik.
14. Soffy dan Via sahabat penulis sejak dari bangku Sekolah Menengah Pertama (SMP) yang selalu menjadi tempat pulang penulis untuk berkeluh kesah. Semoga silaturahmi dan kenangan baik yang telah terjalin dapat terus terjaga di masa yang akan datang.
15. Shalsa, Vira, Rindi, Ihsyani, Khoerunnisa, Desty dan Indri sahabat penulis selama perkuliahan yang tak pernah henti untuk memberikan semangat, motivasi dan mengingatkan untuk terus bertanggung jawab dengan apa yang dijalani. Terima kasih karena sudah menemani penulis berjuang selama studi ini berlangsung, mudahkanlah jalan mereka untuk menjemput hal – hal baik yang sedang mereka usahakan.
16. Qori, Zati dan Sinta yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan. Kehadiran kalian sangat berarti bagi penulis. Semoga silaturahmi dapat terjaga di masa yang akan datang.
17. Terima kasih kepada Kopi Kenangan dan kelompok belajar Kopi Kenangan, Aqsha, Rindi dan Ihsyani yang telah mau berbagi ilmu dan memberikan semangat kepada penulis agar penelitian ini dapat terselesaikan. Semoga kalian selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menjalankan kehidupan ini.

18. Penulis menyampaikan terima kasih kepada keluarga besar Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim periode 2023 – 2024 yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan selama perkuliahan. Di tengah kesibukan organisasi BEM FEBM telah memberikan banyak pengalaman berharga, ruang untuk bertumbuh dan teman – teman yang selalu mendukung. Semoga silaturahmi dan kenangan baik yang telah terjalin dapat terus terjaga di masa yang akan datang.
19. Sinta dan Refgy sahabat penulis selama magang merdeka berlangsung, yang selalu senantiasa memberikan semangat, motivasi, dan doa kepada penulis. Semoga kehidupan selalu dimudahkan.
20. Teman – teman jurusan Akuntansi angkatan 2022 yang selalu memberikan motivasi dan semangat selama perkuliahan berlangsung, semoga silaturahmi dapat terus terjaga di masa yang akan datang.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir (Skripsi) dapat bermanfaat bagi kita semua.

Tanjungpinang, 02 Juni 2026



Nova Ramadhana

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Identifikasi Masalah 8
1.3 Pembatasan Masalah 9
1.4 Perumusan Masalah 9
1.5 Tujuan Penelitian 10
1.6 Manfaat Penelitian 10
1.7 Sistematika Penelitian 11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 1
2.1 Kajian Pustaka 1
2.1.1 *Theory Resource – based view (RBV)* 1
2.1.2 *Theory Acceptence Model (TAM)* 2
2.1.3 Literasi Keuangan 3
2.1.4 Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) 4
2.1.5 Kinerja Keuangan 4
2.2 Penelitian Terdahulu 5
2.3 Kerangka Pemikiran 9
2.4 Hipotesis 10
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM 10
2.4.2 Pengaruh Penggunan *Digital Payment* (QRIS) terhadap Kinerja Keuangan UMKM 12
2.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) terhadap Kinerja Keuangan UMKM 14
BAB III 15
3.1 Desain Penelitian 16
3.2 Operasional Variabel Penelitian 16
3.2.1 Variabel Dependen 16
3.2.2 Variabel Independen 17
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel 20
3.3.1 Populasi 20
3.3.2 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel 20
3.4 Metode Pengumpulan Data 21

3.5 Teknik Analisis Data 21
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif 22
3.5.2 Uji Kualitas Instrumen 22
3.5.3 Uji Asumsi Klasik 24
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda 25
3.5.5 Uji Hipotesis 26
3.5.6 Analisis Koefisien Determinasi (R2) 28
BAB IV 28
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 29
4.1 Deskripsi Data 29
4.2 Hasil Penelitian 29
4.2.1 Identitas Responden Berdasarkan Penggunaan QRIS 29
4.2.2 Identitas Responden Berdasarkan Lama Usaha Berdiri 30
4.2.3 Identitas Responden Berdasarkan Kategori Usaha 31
4.2.4 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Usaha 31
4.3 Uji Kualitas Instrumen 32
4.3.1 Uji Validitas 32
4.3.2 Uji Realibilitas 33
4.4 Analisis Statistik Deskriptif 34
4.5 Uji Asumsi Klasik 36
4.5.1 Uji Normalitas 36
4.5.2 Uji Multikolonearitas 36
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas 37
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda 38
4.7 Uji Hipotesis 40
4.7.1 Uji T (parsial) 40
4.7.2 Uji F (simultan) 41
4.8 Uji Koefisien Determinasi (R2) 42
4.9 Pembahasan 43
4.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM 43
4.9.2 Pengaruh Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) terhadap Kinerja Keuangan UMKM 46
4.9.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Digital Payment* (QRIS) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM 50
BAB V 53

KESIMPULAN **54**
5.1 Kesimpulan 54
5.2 Saran 55
DAFTAR PUSTAKA **56**
LAMPIRAN **60**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria UMKM 1
Tabel 1.2 Data Pelaku UMKM Kota Tanjungpinang 4
Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu 5
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel Penelitian 19
Tabel 3. 2 Skala Likert 22
Tabel 4.1 Identitas Responden Menggunakan QRIS 30
Tabel 4.2 Identitas Responden Lama Usaha 30
Tabel 4.3 Identitas Responden Berdasarkan Kategori UMKM 31
Tabel 4.4 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Usaha 32
Tabel 4.5 Uji Validitas 32
Tabel 4.6 Tabel Uji Realibilitas 33
Tabel 4.7 Tabel Statistik Deskriptif 34
Tabel 4.8 Tabel Uji Normalitas 36
Tabel 4.9 Tabel Uji Multikolonearitas 37
Tabel 4.10 Tabel Uji Heteroskedastisitas 38
Tabel 4.11 Tabel Regresi Linear Berganda 38
Tabel 4.12 Tabel Uji Parsial (t) 40
Tabel 4.13 Tabel Uji Simultan (F) 41
Tabel 4. 14 Tabel Uji Koefisien Determinasi 42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Volume Transaksi QRIS 2021 - 2024 6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 10
Gambar 5. 1 Kerangka Pemikiran 43