

SKRIPSI

LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM DI KOTA TANJUNGPINANG

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



**MUTIARA NADILLA
2104010012**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS MARITIM
UNIVERSITAS MARITIM RAJA ALI HAJI
TANJUNGPINANG**

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Mutiara Nadilla
NIM : 2104010012
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di 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

Dosen Pembimbing I

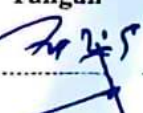
Menyetujui,

Dosen Pembimbing II


Ardiansyah, SE., M.Si
NIP. 198909262019031013


Ronia Tambunan, M.Ak.
NIP. 199410082022032017

Panitia Penguji

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
1 <u>H. Achmad Uzaimi, SE.Ak., M.Si</u> NIPPPK. 197106012021211005	Ketua Penguji		22/7/26
2 <u>Dr. Hj. Asmaul Husna, SE.Ak., MM., CA</u> NIPPPK. 197107012024212004	Penguji II		27/7/26
3 <u>Gina Septiana, S.E., M.Si</u> NIP. 198809292022032010	Penguji III		27/7-26
4 <u>Ardiansyah, SE., M.Si</u> NIP. 198909262019031013	Penguji IV		27/7-26
5 <u>Ronia Tambunan, M.Ak.</u> NIP. 199410082022032017	Penguji V		27/7/26

Tanggal Lulus: 23 Juli 2026

Mengetahui,


Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim

Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si
NIP. 198707032015042001

Ketua Jurusan Akuntansi

Rizki Yuli Sari, SE., M.Si.Ak
NIP. 199007122019032016

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Mutiara Nadilla
NIM : 2104010012
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Di Kota Tanjungpinang

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi.

Tanjungpinang, 7 Juli 2026

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I



Ardiansyah, SE., M. Si.

NIP. 198909262019031013

Dosen Pembimbing II



Ronia Tambunan, M.Ak.

NIP. 199410082022032017

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim

Universitas Maritim Raja Ali Haji



Ardiansyah, SE., M. Si.

NIP. 198909262019031013

PERNYATAAN ORISINALITAS

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, 29 Juli 2026

Penulis



Mutiara Nadilla
Nim:2104010012

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di 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 terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Agung Dhamar Syakti, S.Pi, DEA, Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji
2. Myrna Sofia, SE., M.Si, Dekan Fakultas ekonomi dan Bisnis Maritim, Universitas Maritim Raja Ali Haji
3. Ardiansyah, SE., M.Si, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, saran, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Ronia Tambunan, M.Ak, Sebagai dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran, serta motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritik,

saran, dan masukan yang membangun sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen serta tenaga kependidikan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim Universitas Maritim Raja Ali Haji yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta pelayanan akademik kepada penulis selama menempuh pendidikan..
7. Kedua orang tua tercinta beserta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tiada henti kepada penulis.
8. Diana Sihite dan Dewi Septiani, sahabat seperjuangan yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, motivasi, serta menemani penulis sejak awal perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Kepada seseorang yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi salah satu penyemangat bagi penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah berjuang sejauh ini, tidak menyerah pada rasa lelah, dan berhasil membuktikan bahwa Penulis mampu menyelesaikan apa yang telah dimulai.

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, 29 Juli 2026

Penulis



Mutiara Nadilla



DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN ORISINALITAS	
ABSRTAC	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Pembatasan Penelitian	5
1.4 Perumusan Masalah	6
1.5 Tujuan Penelitian	6
1.6 Manfaat Penelitian	7
1.7 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Pustaka	9

2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran	17
2.4 Hipotesis	18
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	29
3.2 Operasional Variabel Penelitian	30
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data	34
3.5 Metode Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Objek Penelitian	40
4.2 Hasil Penelitian	45
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	71
RIWAYAT HIDUP	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	18
-------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	30
Tabel 3.2 Skala Model Likert	34
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	42
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	43
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Ukuran Usaha	44
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan <i>Financial Technology</i>	45
Tabel 4.7 Ringkasan Hasil Uji Validitas	46
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 4.13 Analisis Regresi Linear Berganda	52
Tabel 4.14 Hasil Uji t	54
Tabel 4.15 Hasil Uji F	55
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi (R^2)	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	71
Lampiran 2 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas (Output SPSS)	77
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif (Output SPSS)	82
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik (Output SPSS).....	82
Lampiran 5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda (Output SPSS).....	83

