

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LITERASI DIGITAL, PERILAKU
KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN
PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA UMKM DI
TANJUNGPINANG**

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



MAHARANI REGINA PUTRI

2204010078

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

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Maharani Regina Putri
NIM : 2204010078
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Digital, Perilaku Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *Financial Technology* pada UMKM di 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


Suci Wahyuliza, S.E., M.Si.
NIP.199007052022032008

Dosen Pembimbing 2


Teddy Haryadi, S.E., M.Ak.
NIP. 1991082520220301010

Panitia Penguji

	Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
1	<u>Hadli Lidya Rikayana, S. E., M.Si</u> NIP.198905232018032001	Ketua Penguji		5/8/26
2	<u>Dr. Hj. Prima Aprilyani Rambe, S. E., M.Sc</u> NIPPPK.197904212021212007	Penguji I		06/8/26
3	<u>Tumpal Manik, M.Si</u> NIPPPK.197606262021211003	Penguji II		6/8/26
4	<u>Suci Wahyuliza, S.E., M.Si</u> NIP.199007052022032008	Penguji III		5/8-26
5	<u>Teddy Haryadi, S. E., M.Ak</u> NIP.1991082520220301010	Penguji IV		5/8/26

Tanggal Lulus: 3 Agustus 2026

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Maritim


Dr. Myrna Sofia, SE., M.Si
NIP. 198207032015042001

Ketua Jurusan Akuntansi


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

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Maharani Regina Putri
NIM : 2204010078
Program Studi: Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Digital, Perilaku Keuangan,
dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *Financial Technology* pada UMKM di Tanjungpinang

Disetujui untuk digunakan dalam mengajukan Sidang Skripsi

Tanjungpinang, 28 Juni 2026

Menyetujui

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Suci Wahyuliza, S.E., M.Si
NIP.199007052022032008



Teddy Haryadi, S. E., M.Ak
NIP.1991082520220301010

Mengetahui,

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



Ardiansyah, SE., 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, 2 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan



Maharani Regina Putri

NIM. 2204010078

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam – dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan hidayah nya sehinga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ Pengaruh Literasi Keuangan, Literasi Digital, Perilaku Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Penggunaan *Financial Technology* pada UMKM di Tanjung Pinang”

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. Sehubung dengan selesainya Skripsi ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapakan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Agung Dhamar Syakti, S.Pi., DEA. selaku Rektor Universitas Maritim Raja Ali Haji beserta jajarannya.
2. Ibu Dr. Myrna Sofia, S.E., M.Si. selaku Dekan, Bapak Indra Firdiansyah, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I, Bapak Teddy Haryadi, S.E., M.Ak. selaku Wakil Dekan II di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Maritim di Universitas Maritim Raja Ali Haji beserta jajaran staff yang ada.
3. Bapak Ardiansyah S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi, Ibu Rizki Yuli Sari, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi serta Ibu Suci Wahyuliza, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Ketua Jurusan Akuntansi.

4. Ibu Suci Wahyuliza, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam pelaksanaan bimbingan, serta memberikan arahan dan dorongan dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Teddy Haryadi, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam pelaksanaan bimbingan, serta memberikan arahan dan dorongan dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
6. Kedua orangtua penulis, cinta pertama saya Bapak Ruyun Rajab Panjaitan sekaligus cinta pertama dan terakhir saya Ibu Ervina Sukaesih Ritonga. Terimakasih telah berjuang untuk kehidupan penulis selama diperantauan ini, serta tidak henti nya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan doa serta dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan ini sehingga penulis bisa menyelesaikan studi ini hingga sarjana.
7. Kepada Abang dan adik tercinta penulis Raja Febryan dan Zul amrin yang selalu memberikan semangat dan menghibur penulis ketika penulis merasa lelah dengan proses perkuliahan ini, serta memberikan kebahagiaan serta dorongan terhadap penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Megio Jab Putra salah satu orang yang menemani masa – masa kehidupan penulis dan mengisi hari – hari penulis dengan canda dan tawa. Terimakasih selalu mengusahakan apapun demi penulis.
9. Kepada sahabat terbaik penulis Shalsabila Putri Zalmi serta kedua orangtua sahabat penulis Bapak Aprizar dan Ibu Jumiati yang menjadi rumah kedua penulis selama dimasa perantauan ini yang selalu memberikan doa, tawa, dan dukungan kepada penulis selama masa perkuliahan ini.

10. Kepada Srimalo Muliani dan Anita Rahayu, terima kasih telah menjadi tempat berkeluh kesah, memberikan semangat di saat penulis merasa lelah, serta selalu mengingatkan dan mendukung penulis untuk terus berjuang menyelesaikan skripsi ini.

11. Kepada Widya Puspita Sari, Srianjelita Gultom, Agnes Yunita Marpaung, Fiona Gladisty, Tasia, Rizkyah Putri, Anita Rahayu, Srimalo Muliani. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi suka dan duka, memberikan semangat di setiap langkah perkuliahan, serta selalu ada baik dalam keadaan senang maupun sulit. Dukungan, kepercayaan, dan kesetiaan yang diberikan selama bertahun-tahun ini menjadi salah satu kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

12. Kepada Riska Yulianti, Sarina, Sarah Cristiani, Rudi Hidayat, Ahmad Farizal, Andre Rivandy, Emha Rifaq Alhaqi dan Anggota KKN 50 Kampung Baru lainnya yang telah menjadi keluarga baru bagi penulis, terima kasih atas kebersamaan, pengalaman berharga, serta dukungan dan semangat yang terus diberikan.

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, 15 Juni 2026

Maharani Regina Putri

DAFTAR ISI

COVER	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN ORISINILITAS.....	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Perumusan Masalah	6
1.4 Pembatasan Masalah	7
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Penelitian	8

1.7	Sistematika Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA		12
2.1	Kajian Pustaka.....	12
2.2	Penelitian Terhadap.....	34
2.3	Kerangka Pemikiran.....	40
2.4	Pengembangan Hipotesis	41
2.5	Hipotesis.....	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		48
3.1	Desain Penelitian.....	48
3.2	Operasionalisasi Variabel Penelitian	49
3.3	Metode Penentuan Populasi dan Sampel	52
3.4	Prosedur Pengumpulan Data.....	54
3.5	Metode Analisis Data	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		63
4.1	Deskripsi Data.....	63
4.2	Hasil Penelitian	66
4.3	Pembahasan.....	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		87
5.1	Kesimpulan	87
5.2	Saran.....	88

DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN.....	97
RIWAYAT HIDUP.....	133



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terhadapulu.....	35
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	50
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	53
Tabel 3. 3 Skala Likert Pada Penelitian	56
Tabel 4. 1 Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4. 2 Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jenis Bidang Usaha	64
Tabel 4. 3 Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Penggunaan Layanan	64
Tabel 4. 4 Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jenis Pinjaman.....	65
Tabel 4. 5 Karakteristik Berdasarkan Tempat Tingal	65
Tabel 4.2 1 Hasil Uji Validitas Semua Variabel	66
Tabel 4.2 2 Hasil Uji Realiabilitas Semua Variabel	68
Tabel 4.2 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	69
Tabel 4.2 4 Hasil Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.2 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.2 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.2 7 Hasil Uji Analisis Linear Berganda.....	74
Tabel 4.2 8 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	76
Tabel 4.2 9 Hasil Uji Simultan (Uji f).....	78
Tabel 4.2 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	40
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kusioner.....	97
Lampiran 2 Tabulasi Data	104
Lampiran 3 Sampel UMKM	117
Lampiran 4 Hasil Output SPSS.....	123
Lampiran 5 Kusioner GoogleForm	131
Lampiran 6 Dokumentasi.....	132

