

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, PENGGUNAAN  
E-COMMERCE, TINGKAT PENDIDIKAN DAN  
INOVASI PRODUK TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Ekonomi**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2022**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN  
MEMENUHI SYARAT- SYARAT UNTUK MENCAPAI  
GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197906162002121003

Pembimbing II,



Sunitha Devi, S.E., M.Si  
NIP. 198902272018032001

Skripsi oleh Kadek Sona Dwi Putra ini  
Telah dipertahankan di depan dewan pengaji  
Pada tanggal 14 Juli 2022

Dewan Pengaji,

Dr. Gede Adi Yuniartha, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

(Ketua)

Sunitha Devi, S.E., M.Si.  
NIP. 198902272018032001

(Anggota)

Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197911042008122003

(Anggota)

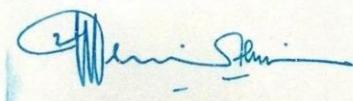
Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 14 Juli 2022

Mengetahui,

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.  
NIP. 198301052008122002



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

### **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Inklusi Keuangan, Penggunaan E-commerce, Tingkat Pendidikan dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng" beserta seluruh isinya adalah benar- benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara- cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim atas keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 Juli 2022

Yang membuat pernyataan,



Kadek Sona Dwi Putra

NIM. 1817051079

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmatNya- lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Penggunaan E-commerce, Tingkat Pendidikan dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu berkat bimbingan, arahan serta dukungan dalam bentuk moral maupun material dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

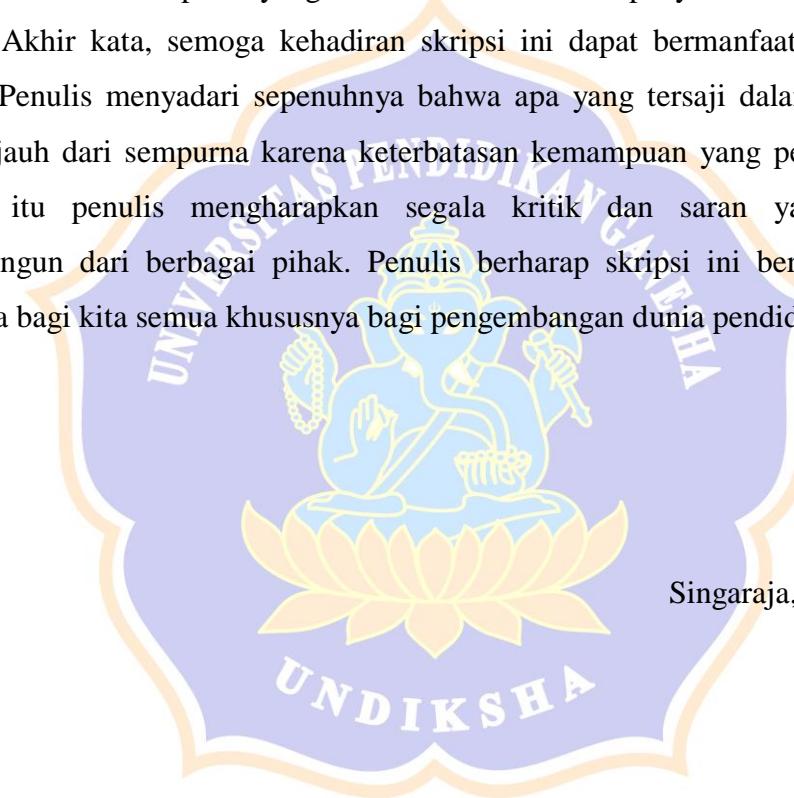
1. Bapak Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan untuk kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta para Wakil Dekan atas fasilitas yang disediakan selama masa perkuliahan.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, yang telah membimbing penulis dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A. selaku sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang sudah memberikan motivasi dan membantu segala kelancaran proses administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E.,Ak., M.S.A selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa tulus ikhlas membimbing penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.

7. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang dengan sabar dan selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, semangat dan petunjuk dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Penelaah yang dengan penuh kesabaran, ketulusan dan kesungguhan hati yang telah membimbing serta memberikan masukan kepada penulis sampai skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Staf Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan arahan, saran dan motivasi dalam pelaksanaan serta penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani kuliah hingga selesaiannya skripsi ini
12. Keluarga tercinta Bapak Putu Arta, dan Ibu Nyoman Suartini selaku orang tua dan saudara Luh Putu Sonia Dewi dan Komang Agus Sena Budiarta yang telah memberikan banyak semangat, dorongan baik secara moril maupun materi dan doa restu agar penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Keberadaan mereka adalah kata kunci dan semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
13. Teman terdekat Kadek Feni Wulandari terima kasih sudah menjadi teman, adik dan anak baik, yang selalu menemani dan memberi semangat setiap saat selama proses pembuatan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
14. Sona Dwi Putra, yaitu saya sendiri yang sudah selalu berusaha maksimal dan berjuang keras untuk menyelesaikan skripsi ini
15. Sahabat-sahabat penulis: anggota Woodball Buleleng yang senantiasa menemani, membantu disaat susah maupun senang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik

16. Teman- teman seperjuangan Mahasiswa S1 Akuntansi angkatan 2018 yang tidak bisa disebutkan satu- persatu, yang juga ikut memberikan motivasi dan telah memberikan cerita suka duka dalam perkuliahan penulis.

Akhirnya penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang mungkin terlupakan dan tidak sempat penulis sebutkan satu per satu dalam tulisan ini. Atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi pada program sarjana ini. Semoga Ida Sang Hyang Widhi Wasa/ Tuhan Yang Maha Esa memberikan karunia atas budi baik dari semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini

Akhir kata, semoga kehadiran skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.



Singaraja, 14 Juli 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman

SAMPUL

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	9
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	10
1.5 Tujuan Penelitian .....	10
1.6 Manfaat Penelitian .....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
2.1 Kajian Teoritis .....	12
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	16
2.3 Kerangka Berfikir .....	21
2.4 Hipotesis Penelitian .....	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	25
3.2 Rancangan Penelitian.....	25
3.3 Subjek Penelitian/ Populasi & Sampel .....	26
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	29

3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	35
4.1 Deskripsi Data.....	35
4.2 Pengujian Instrumen Penelitian .....	39
4.3 Pengujian Asumsi .....	41
4.4 Pengujian Hipotesis .....	44
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian .....	49
4.6 Implikasi Penelitian .....	58
BAB V PENUTUP.....	60
5.1 Rangkuman .....	60
5.2 Simpulan .....	61
5.3 Saran .....	61
DAFTAR RUJUKAN.....	63
LAMPIRAN .....	68
RIWAYAT HIDUP.....	92
PERNYATAAN.....	93



## **DAFTAR TABEL**

Halaman

Tabel 1.1 Data perkembangan UMKM di Indonesia pada tahun 2016- 2019 .....	2
Tabel 1.2 Perkembangan jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng (2018- 2020).....	4
Tabel 1.3 Data jumlah UMKM berdasarkan sektor usaha Kabupaten Buleleng Tahun 2018- 2020 .....	5
Tabel 2.1 Hasil penelitian terdahulu yang relevan.....	16
Tabel 3.1 Skala Pengukuran.....	29
Tabel 3.2 Kisi- Kisi Instrumen Variabel Dependen.....	30
Tabel 3.3 Kisi- Kisi Instrumen Variabel Independen .....	31
Tabel 4.1 Data Distribusi Sampel Penelitian .....	36
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	36
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	45
Tabel 4.9 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	47
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	49

## **DAFTAR GAMBAR**

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	21
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	26



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Halaman

Lampiran 1. Foto Saat Melakukan Penyebaran Kuesioner .....	68
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	70
Lampiran 3. Tabel R .....	74
Lampiran 4. Tabulasi Data.....	75
Lampiran 5. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	85
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	89
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis.....	90

