

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, AKSES  
PERMODALAN, DAN KARAKTERISTIK PERSONAL  
TERHADAP KINERJA UMKM**  
(Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Gerokgak)

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Akuntansi**

**Oleh  
I Luh Sri Manik  
NIM 1817051061**

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

**2022**

# SKRIPSI

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



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si.  
NIP. 198905272015042001

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

## LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI

Skripsi oleh I Luh Sri Manik

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Dewan Penguji,



Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si.  
NIP. 198905272015042001

(Ketua)



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

(Anggota)



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002

(Anggota)



Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

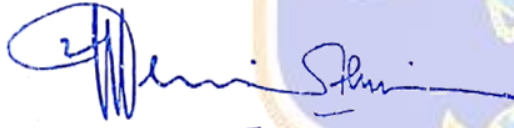
Hari : Senin

Tanggal : 17 Oktober 2022


Mengetahui,

Ketua Ujian

Sekretaris Ujian,



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



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

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., CA., CPA  
NIP : 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Akses Permodalan, dan Karakteristik Personal Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Gerokgak”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian jarya saya ini.



Singaraja, Oktober 2022

Yang membuat pernyataan

I Luh Sri Manik

NIM. 1817051061

## MOTTO

**“Sukses adalah pergi dari banyak kegagalan tanpa kehilangan semangat”**



## PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Akses Permodalan, dan Karakteristik Personal Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Gerokgak”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si. Ak., CA., CPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha. Beserta jajarannya atas motivasi serta dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sesuai dengan rencana penulis.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E, M.S.A. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.

6. Ibu Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., Ak., MSA. Selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak membimbing dan meluangkan waktunya dalam proses perkuliahan sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Utama yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.
8. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Pendamping yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan keluasan ilmu untuk membimbing dan memberikan banyak masukan dengan penuh kesabaran, kecermatan, ketelitian, dan sikap yang selalu bersahabat sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.
9. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E, M.S.A. selaku Penelaah yang telah banyak memberikan masukan dan saran dalam penyelesaian proposal skripsi ini sehingga layak untuk dilanjutkan ke tahap skripsi.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
11. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.



12. Segenap pegawai di Dinas Perdagangan, Perindustrian, dan Koperasi, Usaha Mikro Kecil dan Dinas Penanaman Modal dan PTSP yang telah membantu memberikan data terkait penelitian dan penyelesaian skripsi.
13. Pelaku UMKM di Kecamatan Gerokgak yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian penulis.
14. Kedua orang tua tercinta penulis Ketut Sumandra dan Ida Ayu Pt. Suwartini yang sangat saya cintai, kasihi, dan sayangi yang memberikan doa, dukungan, semangat, dan motivasi baik material maupun moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan dan semangat yang tinggi.
15. Saudara kandung saya Komang Oky Septiani yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan.
16. Teman bahagia saya Kadek Dwi Septiawan, selalu menemani, membantu, memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
17. Seluruh teman atlet Woodball Buleleng dan teman UKM Kesenian Daerah Masa Bakti 2019/2020 dan Masa Bakti 2020/2021, yang telah memberikan banyak pengalaman dalam berorganisasi serta memberikan rasa kekeluargaan.
18. Teman terbaik yang selama ini selalu menemani dan mendengarkan keluh kesah penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi Siti, Seni, Nana, Desinta, Ratih, Gerabah, dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas perhatian, waktu, tawa, doa serta motivasi untuk selalu semangat dan berjuang bersama.

19. Terimakasih kepada diri sendiri yang sudah berjuang dan tetap semangat serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi.

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



Singaraja, 17 Oktober 2022

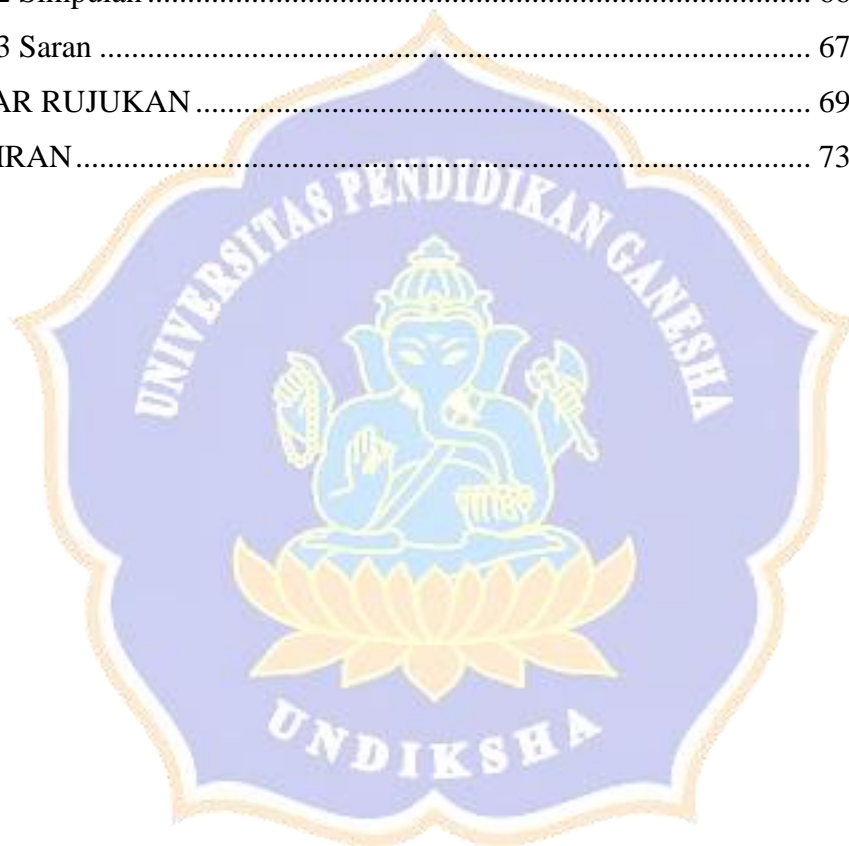
I Luh Sri Manik  
NIM. 1817051061

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Batasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah.....	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat.....	13
BAB II KAJIAN TEORI.....	15
2.1 Deskripsi Teoritis.....	15
2.1.1 Teori Kontingensi.....	15
2.1.2 Teori Atribusi.....	17
2.1.3 UMKM.....	19
2.1.4 Pengetahuan Keuangan.....	20
2.1.5 Akses Permodalan UMKM.....	21
2.1.6 Karakteristik Personal.....	22
2.1.7 Kinerja Keuangan.....	23
2.2 Kajian Empiris.....	24
2.3 Hipotesis Penelitian.....	26
2.4 Kerangka Berpikir.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Rancangan Penelitian.....	31
3.2 Populasi dan Sampel.....	33

3.2.1	Populasi .....	33
3.2.2	Sampel .....	33
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	34
3.3.1	Variabel Terikat.....	34
3.3.2	Variabel Bebas.....	35
3.4	Teknik Pengambilan Data.....	37
3.4.1	Jenis dan Sumber Data .....	37
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	38
3.4.3	Instrumen Penelitian .....	38
3.4.4	Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	39
3.5	Pengujian Instrumen Penelitian .....	40
3.6	Metode dan Teknik Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		45
4.1	Deskripsi Data.....	45
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	45
4.1.2	Gambaran Umum Responden.....	45
4.2	Uji Kualitas Data.....	47
4.2.1	Uji Validitas.....	47
4.2.2	Uji Reliabilitas.....	49
4.3	Uji Statistik Deskriptif .....	50
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	51
4.4.1	Uji Normalitas .....	51
4.4.2	Uji Multikolinearitas .....	52
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas .....	53
4.5	Pengujian Hipotesis .....	54
4.5.1	Analisis Regresi Linear Berganda .....	54
4.5.2	Uji T (Secara Parsial) .....	56
4.5.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
4.6	Pembahasan.....	58
4.6.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM .....	58
4.6.2	Pengaruh Akses Permodalan Terhadap Kinerja	

UMKM .....	59
4.6.3 Pengaruh Akses Permodalan Terhadap Kinerja UMKM .....	60
4.7 Implikasi Penelitian .....	61
4.7.1 Implikasi Teoritis.....	61
4.7.2 Implikasi Praktis .....	62
BAB V PENUTUP.....	64
5.1 Rangkuman .....	64
5.2 Simpulan .....	66
5.3 Saran .....	67
DAFTAR RUJUKAN .....	69
LAMPIRAN.....	73



## DAFTAR TABEL

### HALAMAN

Tabel 1.1 Data Perkembangan Jumlah UMKM Berdasarkan Klasifikasi di Kabupaten Buleleng tahun 2020-2021 .....	2
Tabel 1.2 Data Jumlah UMKM Per Kecamatan di Kabupaten Buleleng 2019-2021 .....	3
Tabel 1.3 Data Observasi Awal UMKM di Kecamatan Gerokgak.....	4
Tabel 2.1 Analisis Hasil Riset yang Relevan .....	24
Tabel 3.1 Rumus Yount (1999).....	33
Tabel 3.2 Skala <i>Likert</i> dan Bobot Nilai.....	38
Tabel 3.3 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	39
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....	45
Tabel 4.2 Gambaran Umum Responden .....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji T (Secara Parsial) .....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	58

## DAFTAR GAMBAR

	HALAMAN
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	32

