

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INOVASI, DAN
PENGUNAAN DANA BPUM TERHADAP KINERJA
USAHA MIKRO DENGAN INKLUSI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KABUPATEN
BULELENG**

SKRIPSI

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



**Oleh
Siti Masithah
NIM 1817051058**

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

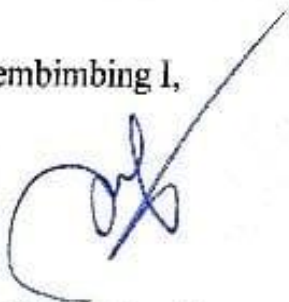
2023

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INOVASI, DAN
PENGUNAAN DANA BPUM TERHADAP KINERJA
USAHA MIKRO DENGAN INKLUSI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI KABUPATEN
BULELENG**

Menyetujui

Pembimbing I,



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

Pembimbing II,



Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197210202010122002

Skripsi Oleh Siti Masithah ini
Telah di pertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 31 Mei 2023

Dewan Penguji,



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

(Ketua)



Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197210202010122002

(Anggota)



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

(Anggota)

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

Pada

Hari : Rabu
Tanggal : 31 Mei 2023


Menyetujui,

Ketua Ujian,



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

Sekretaris Ujian,



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

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi



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

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Inovasi, dan Penggunaan Dana BPUM Terhadap Kinerja Usaha Mikro Di Kabupaten Buleleng Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi**" 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 etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 31 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Siti Masithah

NIM. 1817051058

MOTTO

“Mimpi bukanlah milik mereka yang berbakat tetapi milik mereka yang bermimpi dan bekerja keras untuk mewujudkannya”



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inovasi, dan Penggunaan Dana BPUM Terhadap Kinerja Usaha Mikro Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bimbingan, arahan, serta bantuan baik moral maupun material dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmana, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniartha, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta dengan para wakilnya
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 Ekonomi dan Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha atas segala arahan serta informasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dalam proses administrasi dan memberikan arahan serta informasi dalam proses penyelesaian skripsi ini

6. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., MPd., selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa dengan tulus ikhlas membimbing penulis selama mengenyam pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha
7. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E.,M.Si.,Ak., selaku Pembimbing I, Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E.,M.Si.,Ak., selaku dosen pembimbing II, dan Ibu Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc., selaku penelaah saya atas kesabaran dan tanggung jawabnya selama membimbing serta memberikan arahan- arahan dan masukan-masukan selama proses bimbingan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan lancar.
8. Bapak dan Ibu Dosen yang berada dalam lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya yang mengajar di Prodi S1 Akuntansi atas ilmu, pengetahuan, serta wawasan yang diberikan selama masa perkuliahan
9. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta staf yang telah bersedia membantu dalam memberikan informasi dan petunjuk selama perkuliahan
10. Kepala Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha beserta staf yang telah memberikan kemudahan pelayanan peminjaman buku-buku yang dibutuhkan selama penyusunan skripsi ini
11. Kepala Dinas Perdagangan, Perindustrian dan Koperasi UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah memberikan izin peneliti mencari data terkait penelitian ini
12. Kepada kedua orang tua terkasih (Alm. M. Shaleh Juaini) dan Ibu Mariatun yang telah memberikan banyak semangat,dorongan, baik secara moril maupun materi dan doa restu agar penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Keberadaan mereka merupakan katakunci dan semangat, sehingga penulis

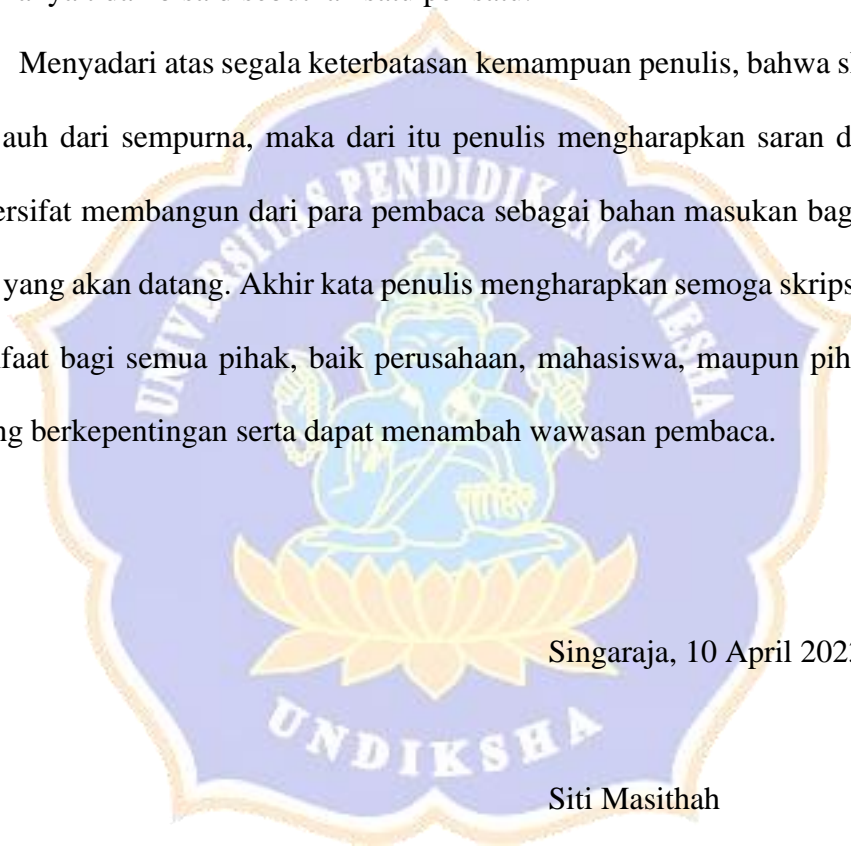
dapat menyelesaikan studi

13. Sahabat-sahabat penulis terimakasih atas dukungan, waktu yang penuh kenangan selama ini
14. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha angkatan 2018
15. Serta semua pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini yang namanya tidak bisa disebutkan satu per satu.

Menyadari atas segala keterbatasan kemampuan penulis, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari para pembaca sebagai bahan masukan bagi penulis dimasa yang akan datang. Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak, baik perusahaan, mahasiswa, maupun pihak-pihak lain yang berkepentingan serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 10 April 2023

Siti Masithah



DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah Penelitian.....	10
1.3. Pembatasan Masalah.....	11
1.4. Rumusan Masalah Penelitian.....	12
1.5. Tujuan Penelitian.....	12
1.6. Manfaat Hasil Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	14
2.1. Deskripsi Teoritis.....	14
2.1.1. <i>Resource Based Theory (RBT)</i>	14
2.1.1. Literasi Keuangan.....	15
2.1.2. Inovasi.....	20
2.1.3. Program Bantuan Bagi Pelaku Usaha Mikro (BPUM).....	28
2.1.4. Kinerja Usaha.....	30
2.1.5. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	38
2.1.6. Inklusi Keuangan.....	41
2.2. Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	44
2.3. Kerangka Berpikir.....	49

2.4. Hipotesis	52
2.5.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng.....	52
2.5.2. Pengaruh Inovasi terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng	54
2.5.3. Pengaruh Penggunaan Dana BPUM terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng.....	55
2.5.4. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng yang Dimoderasi oleh Inklusi Keuangan	56
2.5.5. Pengaruh Inovasi terhadap terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng yang Dimoderasi oleh Inklusi Keuangan	58
2.5.6. Pengaruh Penggunaan Dana BPUM terhadap terhadap Kinerja Usaha Mikro di Kabupaten Buleleng yang Dimoderasi oleh Inklusi Keuangan	59
BAB III METODE PENELITIAN.....	62
3.1. Rancangan Penelitian.....	62
3.2. Subjek dan Objek/Populasi dan Sampel Penelitian	64
3.3. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	66
3.4. Jenis Data.....	69
3.5. Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	70
3.5.1. Metode Pengumpulan Data.....	70
3.5.2. Instrumen Pengumpulan Data.....	70
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data.....	72
3.6.1. Uji Asumsi Klasik.....	72
3.6.2. Analisis Regresi Linier Berganda	73
3.6.3. Uji Hipotesis	74

3.6.4. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
3.6.5. Analisis Regresi Moderasi (<i>Moderated Regression Analysis</i>).....	76
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	77
4.1. Hasil Penelitian	77
4.1.1. Deskripsi Data.....	77
4.1.2. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	81
4.1.3. Uji Kualitas Data.....	83
4.1.3.1 Uji Validitas Butir.....	83
4.1.3.2 Uji Reliabilitas Instrumen.....	85
4.1.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	86
a. Uji Normalitas Data	86
b. Uji Multikolinearitas	87
c. Uji Heterokedastisitas	88
d. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	89
e. Uji Koefisien Determinasi (Uji R).....	90
f. Uji Parsial (Uji T)	91
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	95
BAB V PENUTUP.....	108
5.1. Rangkuman	108
5.2. Simpulan	108
5.3. Saran	110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM dan Usaha Besar di Kabupaten Buleleng Tahun 2019 s/d 2021	2
Tabel 1. 2 Perkembangan Jumlah UMKM Kabupaten/Kota Provinsi Bali Tahun 2019 s/d 2021	8
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	45
Tabel 3. 1 Penentuan Jumlah Sampel dari Populasi Tertentu dengan Taraf Kesalahan 1%, 5%, dan 10%	66
Tabel 3. 2 Jumlah Sebaran Sampel Setiap Kecamatan	67
Tabel 3. 3 Ringkasan Hasil Dokumentasi Populasi dan Sampel	66
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	69
Tabel 3. 5 Rencana Jadwal Waktu Penelitian	66
Tabel 4. 1 Rincian Penggunaan Kuesioner	80
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	81
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif.....	84
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Butir	86
Tabel 4. 5 Hasil Reliabel.....	88
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Data.....	90
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	90
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	92
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Berganda.....	92
Tabel 4. 10 Hasil Uji R	94
Tabel 4. 11 Hasil Uji t.....	94
Tabel 4. 12 Hasil Uji MRA Literasi Keuangan (X_1).....	96
Tabel 4. 13 Hasil Uji MRA Inovasi (X_2)	97
Tabel 4. 14 Hasil Uji MRA Penggunaan Dana BPUM (X_3).....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Model Hubungan Moderasi.....	51
Gambar 3. 2 Rancangan Penelitian	64

