

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KREDIT
USAHA RAKYAT, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH DI KECAMATAN BULELENG**

SKRIPSI



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

2023

SKRIPSI

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

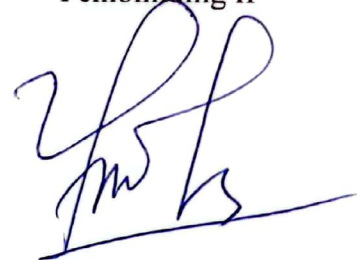
Menyetujui

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197008152001121002

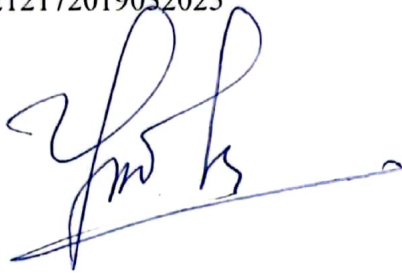
Skripsi oleh Ketut Arin Wijayanti
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 04 Oktober 2023

Dewan Penguji



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

(Ketua)



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197008152001121002

(Anggota)



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 04 Oktober 2023

Mengetahui,

Ketua Ujian



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

Sekretaris Ujian



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

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, Kredit Usaha Rakyat dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 04 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan



Ketut Arin Wijayanti

NIM. 1917051189

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kredit Usaha Rakyat, dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak baik moral maupun material. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, yang telah membimbing penulis dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
5. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang sudah memberikan motivasi dan membantu segala kelancaran proses administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis dari awal masa studi hingga tahap penyusunan skripsi.
7. Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E.,M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Utama yang dengan penuh tanggung jawab dan kesabaran mendampingi penulis dalam memberikan bimbingan, motivasi serta arahan yang bermanfaat bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing dan memberi semangat penulis dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Penelaah atas segala masukan-masukan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini hingga terselesaikan dengan baik.
10. Bapak dan Ibu Dosen yang berada di lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang selalu senantiasa membagi ilmu pengetahuan dan memberi motivasi selama penulis mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi dan selama pembuatan skripsi ini berlangsung.
11. Keluarga tercinta yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan selalu memberikan motivasi, semangat, kasih sayang, dan doa yang tidak akan bisa tergantikan.
12. Sahabat-sahabat semasa kuliah yang selalu menemani, memberi semangat, dan mendengar keluh kesah selama pembuatan skripsi, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
13. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa S1 Akuntansi angkatan 2019 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang juga memberikan semangat serta motivasi dalam pembuatan skripsi.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima segala kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua.

Singaraja, 04 Oktober 2023

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang Permasalahan	1
1.2.Identifikasi Masalah	11
1.3.Batasan Masalah	12
1.4.Rumusan Masalah	13
1.5.Tujuan Penelitian	13
1.6.Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1. <i>Theory Resources Based View (Grand Theory)</i>	15
2.2.Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	16
2.2.1. Pengertian UMKM	16
2.2.2. Kriteria UMKM	17
2.2.3. Permasalahan yang Dihadapi UMKM	19
2.3.Kinerja UMKM	21
2.3.1. Pengertian Kinerja UMKM	21
2.3.2. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kinerja UMKM	22
2.3.3. Indikator Pengukuran Kinerja UMKM	22
2.4.Literasi Keuangan	23
2.4.1. Pengertian Literasi Keuangan	23
2.4.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi Literasi Keuangan	25

2.4.3. Permasalahan Literasi Keuangan	27
2.4.4. Indikator Literasi Keuangan	28
2.5. Kredit Usaha Rakyat	29
2.5.1. Pengertian Kredit Usaha Rakyat	29
2.5.2. Fungsi Kredit Usaha Rakyat.....	30
2.5.3. Ketentuan Kredit Usaha Rakyat	31
2.5.4. Kendala dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat	32
2.5.5. Indikator Kredit Usaha Rakyat.....	33
2.6. <i>Financial Technology</i>	34
2.6.1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	34
2.6.2. Faktor-faktor yang Memengaruhi <i>Financial Technology</i>	35
2.6.3. <i>Financial Technology</i> Bagi Pengembangan UMKM	36
2.6.4. Indikator <i>Financial Technology</i>	36
2.7. Hasil Penelitian yang Relevan	38
2.8. Kerangka Berpikir.....	40
2.9. Hipotesis Penelitian.....	40
2.9.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	40
2.9.2. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Kinerja UMKM.....	41
2.9.3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1. Rancangan Penelitian	44
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	44
3.3. Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	46
3.3.1. Metode Pengumpulan Data	46
3.3.2. Instrumen Pengumpulan Data	46
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	47
3.5. Teknik Analisis Data.....	48
3.5.1. Uji Kualitas Data	48
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	49
3.5.3. Pengujian Hipotesis	52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1. Hasil Penelitian	54
4.1.1. Gambaran Umum Responden Penelitian.....	54
4.1.2. Uji Kualitas Data	55
4.2. Uji Asumsi Klasik.....	57
4.2.1. Uji Normalitas	57
4.2.2. Uji Multikolinearitas	58
4.2.3. Uji Heteroskedastisitas	59
4.3. Pengujian Hipotesis.....	61
4.3.1. Analisis Regresi Berganda	61
4.3.2. Uji Parsial (Uji t)	62
4.3.3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
4.4. Pembahasan.....	64
4.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM.....	64
4.4.2. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Kinerja UMKM.....	67
4.4.3. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM.....	70
4.5. Implikasi Penelitian.....	72
4.5.1. Implikasi Teoritis	72
4.5.2. Implikasi Praktis.....	74
 BAB V PENUTUP.....	 75
5.1. Rangkuman	75
5.2. Simpulan	76
5.3. Saran.....	77
 DAFTAR RUJUKAN	 78
LAMPIRAN	80

DAFTAR TABEL

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 Tahun 2019-2021	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1 Variabel, Definisi, Indikator, dan Skala Ukur	47
Tabel 4.1 Gambaran Umum Responden	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji t)	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	40
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik Histogram <i>P-plot</i>	57
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan <i>Scatterplot</i>	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner	85
Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian.....	89

