

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PENINGKATAN KINERJA
UMKM DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA UMKM DI
KECAMATAN BULELENG**



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

2023

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM DENGAN INKLUSI KEUANGAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA UMKM DI KECAMATAN
BULELENG**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan

Program Sarjana Akuntansi

Oleh

Putu Ika Sintiya Utami

1917051106

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

SINGARAJA

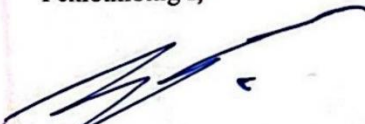
2023

SKRIPSI

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

Menyetujui

Pembimbing I,



Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 197307271999031001

Pembimbing II,



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

NIP. 198905272015042001

Skripsi oleh Putu Ika Sintiya Utami

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

pada tanggal **16 Oktober 2023**

Dewan Penguji



Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197307271999031001

(Ketua)



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

(Anggota)



I Gede Putu Bahu Astawa, S.T., M.Ak
NIP. 197602182005011004

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada:

Hari : **Senin**

Tanggal : **16 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. ~~Udo~~ Adh Yuniarta, S.E., AK., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening pada UMKM di Kecamatan Buleleng” 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, 04 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,



Pritu Ika Sintiya Utami

NIM. 1917051106

MOTTO

“Live With Positive Vibes”

Jika kamu berpikir positif, itu bisa menjadi sumber motivasi. Perjalanan kita masih panjang, jadi mari selalu berpikir positif dan berjuang!



PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmatNya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada UMKM di Kecamatan Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan untuk kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., CA., CPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha beserta para Wakil Dekan atas fasilitas yang disediakan selama masa perkuliahan.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan motivasi secara moral kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. selaku pembimbing akademik atas motivasi dan bimbingan yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Ibu Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak I Gede Putu Banu Astawa., S.T., M.Ak. selaku dosen Penelaah yang telah memberikan masukan dan saran guna memperbaiki skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sangat berjasa memberikan ilmu kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan di Universitas Pendidikan Ganesha.
10. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani kuliah hingga selesainya skripsi ini.
11. Keluarga tercinta, Gede Widiada (Ayah), Ni Made Ariyani (Ibu), Made Mahendra Wibawa (Adik), Komang Haridharma Prabawa (Adik) yang telah memberikan banyak semangat, motivasi, secara moral maupun material dan doa restu agar penyelesaian skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Keberadaan mereka merupakan kata kunci dan semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
12. Sahabat, Prisca dan Dewa Ayu serta kawan-kawan lain yang telah memberikan pengalaman yang indah dan tidak akan pernah terlupakan serta banyak membantu memberikan dukungan dan semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi.
13. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha angkatan 2019 yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis serta memberikan cerita suka duka dalam perkuliahan penulis.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini. Akhir kata, semoga 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

dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan di bidang akuntansi keuangan.

Singaraja, 04 Oktober 2023

Penulis



DAFTAR ISI

| | |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| PRAKATA | i |
| ABSTRAK | iv |
| DAFTAR ISI | vi |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR LAMPIRAN | x |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah | 22 |
| 1.3 Batasan Masalah | 23 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 23 |
| 1.5 Tujuan Penelitian | 24 |
| 1.6 Manfaat Penelitian | 24 |
| | |
| BAB II KAJIAN TEORI | 26 |
| 2.1 Teori Atribusi | 26 |
| 2.1.1 Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) | 27 |
| 2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) | 29 |
| 2.2 Inklusi Keuangan | 33 |
| 2.3 Literasi Keuangan | 39 |
| 2.4 <i>Financial Technology</i> | 43 |
| 2.5 Penelitian Terdahulu | 51 |
| 2.6 Kerangka Berpikir | 55 |
| 2.7 Hipotesis | 55 |
| | |
| BAB III METODE PENELITIAN | 61 |
| 3.1 Lokasi Penelitian | 61 |
| 3.2 Rancangan Penelitian | 61 |
| 3.3 Populasi dan Sampel | 62 |
| 3.4 Definisi Operasional dan Operasionalisasi Variabel Penelitian | 64 |
| 3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data | 66 |

| | | |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 3.5.1 | Jenis dan Sumber Data | 66 |
| 3.5.2 | Metode Pengumpulan Data | 66 |
| 3.5.3 | Instrumen Pengumpulan Data | 67 |
| 3.6 | Metode dan Teknik Analisis Data | 67 |
| 3.6.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 67 |
| 3.6.2 | Uji Kualitas Data | 68 |
| 3.6.3 | Uji Asumsi Klasik | 69 |
| 3.7 | Uji Hipotesis | 71 |
| 3.8 | Pengujian Variabel Intervening | 72 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 74 |
| 4.1 | Deskripsi Data | 74 |
| 4.1.1 | Hasil Penelitian | 74 |
| 4.1.2 | Profil Responden | 74 |
| 4.2 | Analisis Statistik | 76 |
| 4.3 | Uji Kualitas Data | 77 |
| 4.4 | Pengujian Asumsi Klasik | 81 |
| 4.5 | Hasil Penelitian | 83 |
| 4.5.1 | Uji T | 83 |
| 4.5.2 | Uji F | 85 |
| 4.5.3 | Uji Analisis | 87 |
| 4.6 | Pembahasan Hasil Penelitian | 93 |
| 4.6.1 | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng | 93 |
| 4.6.2 | Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng | 95 |
| 4.6.3 | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM melalui Inklusi Keuangan di Kecamatan Buleleng | 96 |
| 4.6.4 | Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap kinerja UMKM melalui Inklusi Keuangan | 98 |
| 4.7 | Implikasi | 100 |
| BAB V PENUTUP | | 104 |
| 5.1 | Rangkuman | 104 |

| | | |
|-----|-----------------------|-----|
| 5.2 | Kesimpulan..... | 105 |
| 5.3 | Saran..... | 107 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 109 |
| | LAMPIRAN | 112 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah UMKM Kabupaten/Kota di Provinsi Bali Tahun 2017-2021..... | 3 |
| Tabel 1.2 Jumlah UMKM dan Usaha Besar di Kabupaten Buleleng Tahun 2018-2022 | 4 |
| Tabel 1. 3 Data Izin Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Kabupaten Buleleng Tahun 2018-2022..... | 5 |
| Tabel 1.4 Performa Kinerja UMKM di Provinsi Bali..... | 6 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasionalisasi Variabel Penelitian..... | 50 |
| Tabel 3. 2 Skala Model Likert..... | 52 |
| Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif..... | 78 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan | 79 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Tehcnology</i> | 79 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan..... | 80 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Peningkatan Kinerja | 81 |
| Tabel 4.6 Uji Reliabilitas | 81 |
| Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas..... | 83 |
| Tabel 4.8 Uji Parsial (T)..... | 85 |
| Tabel 4.9 Uji Simultan (F) | 86 |
| Tabel 4.10 Uji Analisis | 88 |
| Tabel 4.11 Uji Analisis | 90 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji R2 Literasi keuangan (X_1), <i>Financial technology</i> (X_2), Terhadap Inklusi keuangan (Z)..... | 91 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji R2 Literasi keuangan (X_1), <i>Financial technology</i> (X_2), dan Inklusi keuangan (Z) Terhadap Kinerja UMKM (Y) | 92 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|----------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 01. Kuesioner..... | 110 |
| Lampiran 02. Tabulasi Data | 126 |
| Lampiran 03. Hasil Uji Deskripsi | 126 |
| Lampiran 04. Hasil Uji Reliabilitas | 127 |
| Lampiran 05. Hasil Uji Validitas | 129 |
| Lampiran 06 Hasil Uji Asumsi Klasik | 130 |
| Lampiran 07 Uji T..... | 130 |
| Lampiran 08 Uji f..... | 130 |
| Lampiran 09 Uji Analisis dan R2..... | 130 |
| Lampiran 10. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner..... | 131 |

