

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
PENGENDALIAN BIAYA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) KECAMATAN  
BULELENG**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA  
2023**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
PENGENDALIAN BIAYA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) KECAMATAN BULELENG**

**SKRIPSI**



**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**



Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si  
NIP. 197912062008122001

**Pembimbing II**



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

Skripsi oleh Putu Adnyana Wiranata  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 20 oktobrt 2023

Penguji



DesakNyomanSriWerastuti,S.E.,Ak.,M.Si.  
NIP. 197912062008122001

(Ketua Penguji)



SunitaDevi,S.E.,MSi.,Ak  
NIP. 198902272018032001

(Anggota)



MadeArieWahyuni,S.E.,M.Si.  
NIP. 198301052008122002

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 20 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

## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengendalian Biaya Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kecamatan Buleleng" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/saksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 20 Oktober 2023



Putu Adnyana Wiranata

NIM. 1917051119

---

## **MOTTO**

**“Lakukan Hal Kecil Dengan Cinta Yang  
Besar, Agar Memperoleh Hasil Yang  
Maksimal”**

**-Wira**



## PRAKATA

Puji syukur saya panjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala karunia-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pengendalian Biaya Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kecamatan Buleleng”**. Penulisan skripsi ini adalah salah satu syarat kelulusan untuk meraih gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama penyusunan skripsi ini penulis melalui berbagai tantangan, halangan, dan juga rintangan. Akan tetapi, berkat adanya banyak pihak yang selalu memberikan motivasi dan dorongan, maka seluruh kendala dapat diatasi dengan baik. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus dari hati yang terdalam kepada pihak-pihak berikut ini :

1. Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa
2. Bapa Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Sunita Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus sebagai Dosen Pembimbing II.



6. Ibu Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E.,Ak., MSi. Selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau untuk memberikan bimbingan, arahan, dan saran kepada peneliti sampai dengan selesainya skripsi ini.
7. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. Selaku penelaah yang telah memberikan arahan dan saran serta menyetujui proposal yang saat ini telah menjadi skripsi ini.
8. Staf dan pegawai di lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah membantu dalam proses pengumpulan berkas.
9. Pelaku UMKM di wilayah Kecamatan Buleleng selaku responden yang telah bersedia memberikan data sejelas-jelasnya kepada peneliti.
10. Teristimewa Bapak saya, Ibu saya, Paman, Bibi, dan adik saya yang tiada henti memberikan dukungan serta doa yang membuat peneliti selalu bersemangat dalam menjalani proses ini.
11. Sahabat-sahabat tersayang yang bersedia selalu membantu dan saling memberi motivasi serta semangat hingga skripsi ini selesai dikerjakan.
12. Teman-teman se-Angkatan prodi S1 Akuntansi 2019 yang telah berjuang bersama.
13. Untuk *My Ex Girlfriend* , Terima kasih atas segala yang sudah pernah kita lalui bersama, sepeninggalmu di hari itu aku bertekad untuk menjadi lebih baik dari sebelumnya, ucapanmu tempo hari akan menjadi semangatku untuk terus menjadi lebih baik.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan memerlukan banyak perbaikan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat dijadikan tambahan pengetahuan dan bermanfaat bagi kita semua.

Singaraja, 03 Oktober 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

PRAKATA .....	vii
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.....	7
1.3 Pembatasan Masalah.....	8
1.4 Rumusan Masalah .....	9
1.5 Tujuan Penelitian.....	9
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN TEORI .....	11
2.1 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ).....	11
2.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	12
2.3 Literasi Keuangan.....	17
2.4 Inklusi Keuangan.....	19
2.5 Pengendalian Biaya.....	22
2.6 Kinerja Keuangan.....	23
2.7 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	25
2.8 Kerangka Berpikir .....	31
2.9 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	36
3.1 Rancangan Penelitian .....	36
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	38
3.3 Populasi dan Sampel .....	38
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	40
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	46

3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	46
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	52
4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	52
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
4.1.2. Deskripsi Karakteristik Responden.....	53
4.2 Hasil Uji Kualitas Data .....	55
4.2.1. Uji Validitas.....	55
4.2.2. Uji Reliabilitas .....	57
4.3 Hasil Analisis Data .....	58
4.3 Asumsi Klasik .....	59
4.4 Pengujian Hipotesis .....	63
4.5 Koefisien Determinasi.....	66
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian .....	67
4.6.1.Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Buleleng.....	67
4.6.2.Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Buleleng.....	69
4.6.3.Pengaruh Pengendalian Biaya terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Buleleng.....	72
4.7 Implikasi Penelitian.....	74
BAB V PENUTUP .....	76
5.1 Rangkuman.....	76
5.2 Kesimpulan.....	77
5.3 Saran.....	78
DAFTAR RUJUKAN.....	81
LAMPIRAN .....	84

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 3.2 Skala Likert.....	46
Tabel 4.1 Ringkasan Hasil Penyebaran Kuisisioner.....	52
Tabel 4.2 Gambaran Umum Profil Responden.....	52
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.5 Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.6 Uji Normalitas dengan Uji <i>One Test Kolmogrov-Smirnov</i> .....	59
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4.9 Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel 4.10 Koefisien Regresi dan Uji <i>t</i> .....	63
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi.....	65



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	29
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	32



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01 Surat Penelitian .....	83
Lampiran 02 Kuesioner Penelitian .....	84
Lampiran 03 Karakteristik Responden.....	88
Lampiran 04 Tabulasi Data.....	89
Lampiran 05 Uji Kualitas Data.....	116
Lampiran 06 Uji Statistik Deskriptif.....	121
Lampiran 07 Uji Asumsi Klasik.....	122
Lampiran 08 Analisis Regresi Linear Berganda.....	124
Lampiran 09 Uji Koefisien dan Uji T.....	125
Lampiran 10 Uji Koefisien Determinasi.....	126
Lampiran 11 Dokumentasi Penelitian.....	127

