

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN USAHA,
DAN NILAI PINJAMAN TERHADAP TINGKAT KELANCARAN
PENGEMBALIAN KREDIT UMKM DI KABUPATEN
BULELENG**

SKRIPSI

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

OLEH :

**PUTU WAHYU PERMANA ARTA
NIM 2017051053**

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

2023

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



Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

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

Skripsi oleh Putu Wahyu Permana Arta
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 13 Maret 2024

Dewan Penguji,



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

(Ketua)



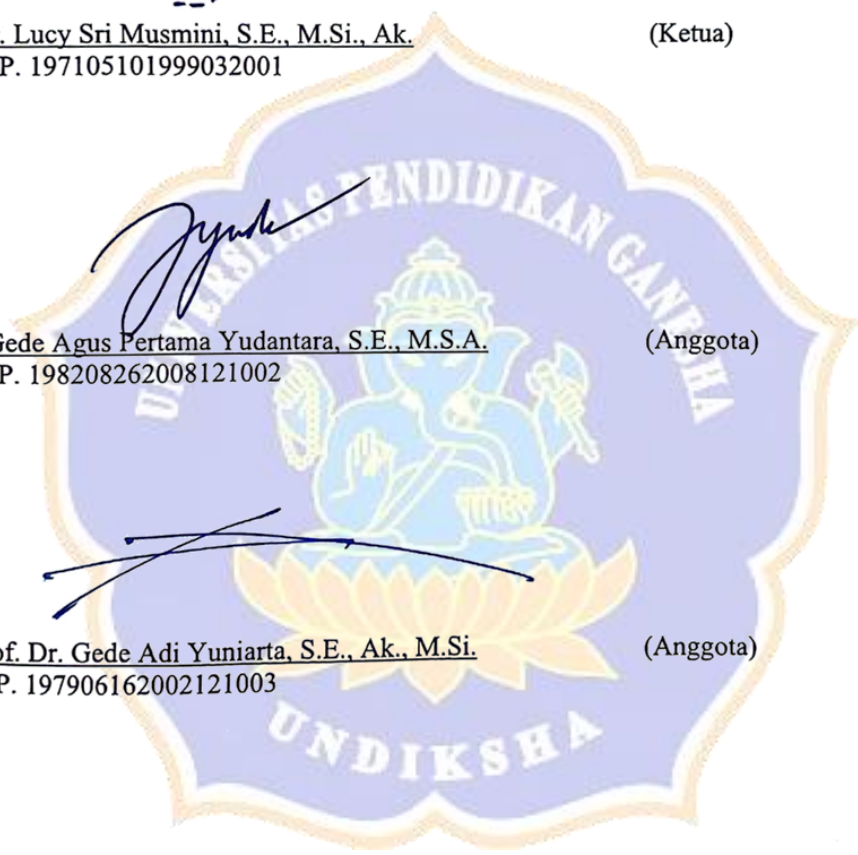
I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.
NIP. 198208262008121002

(Anggota)



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

(Anggota)



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

Pada:

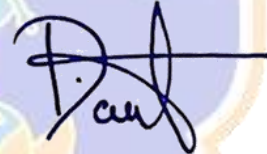
Hari : Rabu

Tanggal : 13 Maret 2024

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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

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, PENDAPATAN USAHA, DAN NILAI PINJAMAN TERHADAP TINGKAT KELANCARAN PENGEMBALIAN KREDIT UMKM DI KABUPATEN BULELENG” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan 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 dan karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 14 Maret 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Putu Wahyu Permana Arta

NIM. 2017051053

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Usaha, dan Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi 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. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menjadi mahasiswa dan kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan fasilitas dalam menjalankan perkuliahan di Fakultas Ekonomi.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah membimbing saya dalam mengikuti perkuliahan di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, yang telah membimbing saya dalam mengikuti perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
5. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab,

kesabaran, memberikan masukan serta pengarahan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.

6. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A., selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, kesabaran, memberikan masukan serta pengarahan kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
7. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Penelaah yang telah bersedia membimbing penulis dengan memberikan kritik, saran dan masukan untuk penyempurnaan skripsi ini.
8. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku pembimbing akademik yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan selama saya menjadi mahasiswa pada Program Studi S1 Akuntansi.
9. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan petunjuk, saran, dan mendidik selama penulis belajar di Program Studi S1 Akuntansi
10. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta staf yang telah membantu dalam memberikan informasi, pelayanan, dan petunjuk selama proses perkuliahan.
11. Kedua orang tua tercinta (Nyoman Budi Artana dan Kadek Ria Artayani), anggota keluarga (Dedek, Nik Man, Pekak Putu, Ninik Ayu, Om De, Om Omang, Bik Novy, Bik Gek, Kak Dio, Surya, Adit, Andika) dan lainnya yang selalu memberikan kasih sayang, semangat, inspirasi, doa dan dukungan sarana dan prasarana yang sangat mendukung sehingga penulis bisa menyelesaikan studi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena

keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritikan atas skripsi ini agar dapat memberikan motivasi yang membangun bagi penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pihak lain.

Singaraja, 7 Maret 2024

Penulis



DAFTAR ISI

ABSTRAK	vi
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2. Identifikasi Masalah Penelitian	9
1.3. Pembatasan Masalah Penelitian	9
1.4. Rumusan Masalah	10
1.5. Tujuan Penelitian.....	10
1.6. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Kajian Teori	13
2.1.1. Teori Atribusi	13
2.1.2. Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.....	14
2.1.3. Literasi Keuangan.....	17
2.1.4. Pendapatan Usaha.....	18
2.1.5. Nilai Pinjaman	20
2.2. Penelitian Terdahulu	21
2.3. Hubungan Antar Variabel	24
2.4 Kerangka Pemikiran.....	27
2.5 Hipotesis Penelitian.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1. Rancangan Penelitian.....	30
3.2. Populasi Dan Sampel	31

3.2.1. Populasi	31
3.2.2. Sampel	31
3.3. Jenis dan Sumber Data	32
3.3.1. Jenis Data.....	32
3.3.2. Sumber Data	33
3.4. Definisi dan Operasional Variabel Penelitian	33
3.5. Metode Dan Instrument Pengumpulan Data	35
3.6. Instrumen Penelitian & Pengujian	37
3.7. Metode Dan Teknik Analisis Data	37
3.7.1. Uji Asumsi Klasik	37
3.7.2. Uji Hipotesis	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Deskripsi Tentang Data	43
4.1.1. Deskripsi Responden Pada Penelitian	43
4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	44
4.2.1. Hasil Pengujian Validitas	44
4.2.2. Hasil Uji Reliabilitas	45
4.3 Pengujian Asumsi Klasik.....	46
4.4 Pengujian Hipotesis	50
4.4.1. Pengaruh Antara Literasi Keuangan, Pendapatan Usaha Dan Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.	50
4.4.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.	50
4.4.3. Pengaruh Pendapatan Usaha Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.	50
4.4.4. Pengaruh Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.	51
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	51
4.5.1. Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Usaha Dan Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.	51
4.5.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Tingkat Kelancaran	

Pengembalian Kredit.....	53
4.5.3. Pengaruh Pendapatan Usaha Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.....	54
4.5.4. Pengaruh Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit.....	56
4.6 Keterbatasan Penelitian.....	58
4.7 Implikasi.....	59
4.7.1. Implikasi Teoritis.....	59
4.7.2. Implikasi Praktis.....	60
BAB V PENUTUP.....	62
5.1 Rangkuman.....	62
5.2 Simpulan.....	63
5.3 Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN.....	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Komponen Indeks Bisnis UMKM	7
Gambar 2 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 3 Rancangan Penelitian	31



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. NPL Kredit UMKM di Provinsi Bali.....	3
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1. Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 4. 1 Hasil Distribusi Kuesioner	44
Tabel 4.2 Tabel Hasil Pengujian Validitas	46
Tabel 4.3 Hasil Pengujian Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.4 Ringkasan Output SPSS Analisis Regresi Linier Berganda	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01 Kuesioner	75
Lampiran 02. Data Tabulasi	79
Lampiran 03. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas	85
Lampiran 04. Hasil Uji Asumsi Klasik	93
Lampiran 05. Hasil Analisis Regresi	95
Lampiran 06. Surat Permohonan Penelitian	98
Lampiran 07. Dokumentasi	100

