

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI  
KEUANGAN, DAN MODAL USAHA TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN  
KARANGASEM**

**SKRIPSI**



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

**2024**

**SKRIPSI**

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



Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si.  
NIP. 198804012018032001

Skripsi oleh Deni Fitrianita ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal: 13 Maret 2024

Dewan Penguji,



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



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si. (Anggota)  
NIP. 198804012018032001



I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. (Anggota)  
NIP. 198207062014041001



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

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 Yuniartha, S.E., AK., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, 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, 20 Januari 2024

Ya...aan,



Deni Fitrianita

2017051032

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama penulisan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan motivasi baik moral maupun spiritual kepada penulis. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat serta penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Bapak Dr. I Wayan Lasmawan, M. Pd. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu dan membimbing penulis selama masa perkuliahan.
6. Ibu Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak selaku Pembimbing I yang telah bersedia memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



8. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. selaku Penelaah yang telah memberikan masukan-masukan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan wawasan, pengetahuan, dan bimbingan kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
10. Teristimewa I Komang Edy (Bapak), Ni Wayan Juniati (Ibu), I Made Muruk (Kakek) yang selalu berusaha memberikan yang terbaik dan selalu mendukung setiap langkah saya. Terima kasih untuk semua perjuangannya hingga mampu menjadi rumah yang sempurna.
11. Dian Femy Maharani dan I Komang Ary Marjello Putra (Adik), serta keluarga besar lainnya yang tiada henti memberikan kasih sayang, dukungan, doa, dan motivasi baik secara moral dan material.
12. Sahabat-sahabat magang Perencanaan dan Keuangan tercinta atas nama Satya, Putri, Wahyu, dan Cintya yang sudah menemani suka duka dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Rekan seperjuangan atas nama Ebiy dan Gustia yang telah berjuang bersama dari semester satu sampai ditahap ini, terima kasih sudah menjadi pendengar dan penasihat yang baik selama ini.
14. Rekan-rekan KKN Beraban 2022, khususnya Agus, Wulan, Ayu, Ika, dan Evy yang sudah menemani saya melewati seluruh drama di masa KKN dan masih setia menjadi orang-orang istimewa yang selalu mendukung saya.
15. Kepada anggota grup Finding doi dan Armysquad yang sudah menemani masa SMP dan SMK saya, terima kasih sudah menjadi salah satu alasan untuk saya menyelesaikan skripsi ini meskipun sudah tidak berjuang di tempat yang sama lagi.
16. Kepada seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Karangasem yang telah bersedia menjadi responden pada penelitian ini.
17. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai rintangan, hambatan serta tantangan dan permasalahan yang dihadapi. Penulis masih merasakan bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai kalangan sangat diharapkan demi penyempurnaan pengalaman penulis lebih lanjut.

Singaraja, 20 Januari 2024

Penulis





## DAFTAR ISI

<b>PRAKATA</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	11
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian.....	12
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	12
1.5 Tujuan Penelitian .....	13
1.6 Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
2.1 Resource-Based Theory .....	15
2.2 Kinerja Keuangan .....	17
2.2.1 Definisi Kinerja Keuangan .....	17
2.2.2 Indikator Kinerja Keuangan.....	17
2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM .....	19
2.3 Literasi Keuangan .....	20
2.3.1 Definisi Literasi Keuangan .....	20
2.3.2 Indikator Literasi Keuangan .....	21
2.4 Teknologi Keuangan.....	22
2.4.1 Definisi Teknologi Keuangan .....	22
2.4.2 Indikator Teknologi Keuangan .....	23
2.5 Modal Usaha .....	23
2.5.1 Definisi Modal Usaha .....	23

2.5.2 Indikator Modal Usaha .....	24
2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	25
2.7 Kerangka Pemikiran.....	28
2.8 Hipotesis Penelitian .....	29
2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	29
2.8.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	30
2.8.3 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	32
2.8.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	35
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	37
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	39
3.3.1 Jenis Data .....	39
3.3.2 Sumber Data .....	39
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	40
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	44
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>52</b>
4.1 Deskripsi Data.....	52
4.1.3 Statistik Deskriptif .....	58
4.1.4 Uji Kualitas Data .....	62
4.1.4.1 Uji Validitas .....	63
4.1.4.2 Uji Reliabilitas.....	64
4.1.5 Pengujian Asumsi Klasik.....	65
4.1.5.1 Uji Normalitas .....	65

4.1.5.2 Uji Multikolinearitas .....	67
4.1.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	69
4.1.6 Pengujian Hipotesis .....	71
4.1.6.2 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	72
4.1.6.3 Uji F (Simultan).....	75
4.1.6.4 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	77
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	79
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	79
4.2.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	82
4.2.3 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	86
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem.....	89
4.3 Keterbatasan Penelitian.....	91
4.4 Implikasi .....	92
4.4.1 Implikasi Teoritis.....	92
4.4.2 Implikasi Praktis .....	95
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
5.1 Rangkuman .....	96
5.2 Simpulan .....	99
5.3 Saran .....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>106</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Non-Performing Loan (NPL) .....	2
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	25
Tabel 3. 1 Pendistribusian Sampel Penelitian .....	38
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Terikat .....	41
Tabel 3. 3 Kisi-kisi Instrumen Variabel Bebas .....	44
Tabel 3. 4 Skor Skala Likert.....	45
Tabel 4. 1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuisisioner.....	53
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden .....	54
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas .....	63
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas .....	64
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisita.....	70
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji t (Parsial).....	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji F .....	76
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi.....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	36
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	66
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 2 Hasil Survei Awal .....	112
Lampiran 3 Foto Survei Awal .....	114
Lampiran 4 Foto Pencarian Data Akhir .....	115
Lampiran 5 Surat Ijin Penelitian .....	119
Lampiran 6 Daftar Responden .....	121
Lampiran 7 Tabulasi Data 100 Responden .....	123
Lampiran 8 Deskripsi Data Responden .....	128
Lampiran 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	130
Lampiran 10 Hasil Uji Instrumen .....	131
Lampiran 11 Hasil Uji Klasik .....	135
Lampiran 12 Uji Regresi Linear Berganda .....	137
Lampiran 13 Hasil Uji Hipotesis .....	138

