

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, MODAL USAHA,
DAN DIGITALISASI BISNIS TERHADAP
KEBERLANJUTAN UMKM SEKTOR
PERDAGANGAN DI KECAMATAN BULELENG**

SKRIPSI

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

**Oleh
Ummi Khairunnisa Br Sinulingga
NIM 2017011065**

**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 PENDIDIKAN**

Menyetujui

Pembimbing I,



M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198712112018031002

Pembimbing II,



Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198304242009121002

Skripsi oleh Ummy Khairunisa Br Sinulingga ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 21 Februari 2024

Dewan Penguji,



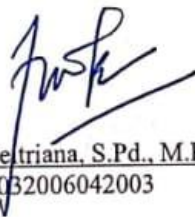
M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198712112018031002

(Ketua)



Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198304242009121002

(Anggota)



Made Ary Mestriana, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198005032006042003

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 21 Februari 2024

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



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



M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd.
NIP. 198712112018031002

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 Inklusi Keuangan, Modal Usaha, dan Digitalisasi Bisnis terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip 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 atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap karya saya ini.

Singaraja, 21 Februari 2024



Ummy Khairulnisa Br Sinulingga
NIM. 2017011065

MOTTO

“IF YOU CAN DREAM IT, YOU CAN DO IT.”

- Umyy Khairunnisa Br Sinulingga-



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Modal Usaha, dan Digitalisasi Bisnis terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng”**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha. 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.

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. 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. I Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, sekaligus Dosen Pembimbing Kedua yang telah membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab dan tulus serta memberikan masukan yang sangat membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd., selaku Koordinator Prodi Pendidikan Ekonomi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, sekaligus Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing penulis dengan penuh tanggung jawab, sabar dan tulus, serta memberikan masukan yang sangat-sangat membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

5. Made Ary Meitriana, S.Pd., M.Pd., selaku Dosen Penguji yang dengan penuh kesabaran, ketulusan dan kesungguhan hati telah membimbing serta memberikan masukan kepada penulis sampai skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staf yang berada di lingkungan Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang selalu senantiasa membagi ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Program Studi Pendidikan Ekonomi.
7. Kepada Alm. Cinta Tani Sinulingga, seseorang yang biasa penulis panggil bapak yang paling penulis rindukan dan berhasil membuat penulis bangkit dari kata menyerah. Alhamdulillah penulis sudah berada ditahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini. Terima kasih semasa engkau hidup selalu memberikan motivasi, semangat dan doa yang terbaik untuk anak bungsumu ini, walaupun pada akhirnya penulis harus berjuang sendiri tanpa kau temani lagi. *I miss you so bad.*
8. Kepada Ibu Rawati Br Ginting, seseorang yang penulis panggil mamak, perempuan hebat yang sudah membesarkan dan mendidik anak-anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana serta selalu menjadi penyemangat bagi penulis. Terima kasih sudah melahirkan, merawat dan membesarkan penulis dengan penuh cinta, kasih sayang dan selalu berjuang untuk kehidupan yang terbaik untuk penulis, menjadi satu-satunya tulang punggung keluarga hingga akhirnya penulis bisa tumbuh dewasa dan bisa berada pada tahap ini. Terima kasih untuk semua doa dan dukungan mamak, sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi, karena mamak harus ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidup penulis. *I love you more than myself.*
9. Kepada ketiga saudara penulis, Novia Widya Wati, Muhammad Yasin dan Muhammad Syarif. Terima kasih atas materi, semangat, motivasi dan dukungannya selama ini serta doa-doa baik yang sudah dihanturkan kepada penulis.
10. Kepada sepupu penulis, Alwa Herunisa. Seseorang yang sungguh tulus dan selalu memberikan semangat, doa dan dukungan kepada penulis.

11. Kepada sahabat penulis, Rahel Dwita, Irsa Wilensya, dan Yessica Natalia. Terima kasih untuk pundak bagi penulis untuk meluapkan segala keluh kesah, untuk bantuan, semangat dan dukungannya serta terima kasih sudah menjadi rumah bagi penulis selama berada di perantauan ini.
12. Kepada sahabat penulis yang jauh di Medan, Clara Apriliana, Hesty Regita dan Gretta Pertiwi. Terima kasih untuk dukungan dan semangat yang telah diberikan kepada penulis, untuk setiap motivasi dan waktu untuk berbagi keluh kesah.
13. Teman- teman seperjuangan dari semester satu sampai detik ini Intan, Difia, Noprsta, Trisna, Merti, Ulan, Rena, dan Maissy yang terus memberikan segala sesuatu baik dalam keadaan apapun, terima kasih selalu memberikan semangat sehingga penulis termotivasi dalam mengerjakan karya tulis ini.
14. *Last but not least*, terima kasih untuk diri sendiri Ummy Khairunnisa, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini di perantauan ini. Mampu mengendalikan diri dan menepikan ego dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Terima kasih sudah bertahan.

Singaraja, 21 Februari 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN

PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	11
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian	12
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	13
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN TEORI	16
2.1 Keberlanjutan	16
2.2 Keberlanjutan Usaha.....	17
2.2.1 Definisi Keberlanjutan Usaha	17
2.2.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keberlanjutan Usaha	18
2.2.3 Indikator Keberlanjutan Usaha	21
2.3 Inklusi Keuangan	21
2.3.1 Definisi Inklusi Keuangan	21
2.3.2 Indikator Inklusi Keuangan	22
2.4 Modal Usaha	23
2.4.1 Definisi Modal Usaha	23
2.4.2 Indikator Modal Usaha	24
2.5 Digitalisasi Bisnis	24
2.5.1 Definisi Digitalisasi Bisnis	24
2.5.2 Indikator Digitalisasi Bisnis.....	26

2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	26
2.7 Kerangka Pemikiran.....	30
2.8 Hipotesis Penelitian	31
2.8.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.	31
2.8.2 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.	33
2.8.3 Pengaruh Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.	34
2.8.4 Pengaruh Inklusi Keuangan, Modal Usaha, dan Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.3.1 Jenis Data.....	40
3.3.2 Sumber Data	40
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
3.4.1 Instrumen Variabel Terikat.....	41
3.4.2 Instrumen Variabel Bebas.....	42
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	43
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
4.1. Deskripsi Data	49
4.1.1 Deskripsi Karakteristik Responden Penelitian.....	49
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	51
4.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda	58
4.1.4 Koefisien Determinasi (R^2)	60
4.2. Hasil Pengujian Hipotesis	61

4.2.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	61
4.2.2 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	62
4.2.3 Pengaruh Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	63
4.2.4 Pengaruh Inklusi Keuangan, Modal Usaha dan Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.....	64
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian.....	65
4.3.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	65
4.3.2 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	67
4.3.3 Pengaruh Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng	69
4.3.4 Pengaruh Inklusi Keuangan, Modal Usaha, dan Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Buleleng.....	71
4.4. Implikasi	73
4.4.1 Implikasi Teoritis	73
4.4.2 Implikasi Praktis.....	75
BAB V PENUTUP	76
5.1 Rangkuman	76
5.2 Simpulan	77
5.3 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Rata-rata Non-Performing Loan (NPL) Kredit UMKM Provinsi Bali Tahun 2022.....	4
Tabel 1.2 Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng Berdasarkan Sektor 5 Tahun Terakhir.....	10
Tabel 1.3 Jumlah UMKM di Kecamatan Buleleng Berdasarkan Sektor Tahun 2022.....	11
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	27
Tabel 3. 1 Kisi-kisi Instrumen Variabel Terikat	42
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Bebas	43
Tabel 3. 3 Skor Skala Likert	44
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdiri Usaha.....	51
Tabel 4.4 Total Skor, Rata-rata dan Kategori Penilaian Indikator Terkait Variabel Inklusi Keuangan.....	53
Tabel 4.5 Total Skor, Rata-rata dan Kategori Penilaian Indikator Terkait Variabel Modal Usaha.....	54
Tabel 4.6 Total Skor, Rata-rata dan Kategori Penilaian Indikator Terkait Variabel Digitalisasi Bisnia.....	56
Tabel 4.7 Total Skor, Rata-rata dan Kategori Penilaian Indikator Terkait Variabel Keberlanjutan UMKM.....	57
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Regresi Berganda	59
Tabel 4. 9 Uji Koefisien Determinasi Model Summary	60
Tabel 4.10 Hasil Uji t Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM.....	62
Tabel 4.11 Hasil Uji t Pengaruh Model Usaha Terhadap Keberlanjutan UMKM.....	63
Tabel 4.12 Hasil Uji t Pengaruh Digitalisasi Bisnis Terhadap Keberlanjutan UMKM.....	64
Tabel 4. 13 Hasil Uji F (Simultan).....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01 Kuesioner Penelitian.....	88
Lampiran 02 Hasil Survei Awal.....	94
Lampiran 03 Karakteristik Responden.....	95
Lampiran 04 Tabulasi Data (N = 30).....	96
Lampiran 05 Hasil Uji Instumen Penelitian.....	98
Lampiran 06 Hasil Output SPSS Uji Instrumen Penelitian	101
Lampiran 07 Karakteristik Responden (N = 202).....	107
Lampiran 08 Deskripsi Data Responden.....	113
Lampiran 09 Tabulasi Data (N = 202).....	114
Lampiran 10 Deskripsi Variabel Penelitian	124
Lampiran 11 Hasil Uji Statistik Deskriptif	133
Lampiran 12 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	134
Lampiran 13 Hasil Output SPSS Uji Klasik.....	137
Lampiran 14 Hasil Output SPSS Uji Regresi Linear Berganda.....	138
Lampiran 15 Hasil Output SPSS Uji Hipotesis	139
Lampiran 16 Foto Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Buleleng.....	141
Lampiran 17 Riwayat Hidup Penulis	144