

**LITERASI KEUANGAN SEBAGAI MODERASI  
PENGARUH AKSES PERMODALAN DAN *PAYMENT*  
*GATEWAY* TERHADAP KINERJA UMKM DI  
KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh**

**Ketut Yudhi Ari Hermawan 2017051184**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

**SINGARAJA**

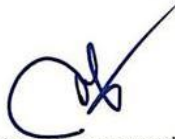
**2024**

**SKRIPSI**

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

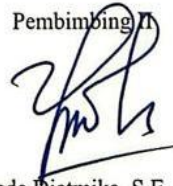
**Menyetujui,**

Pembimbing I



Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak.  
NIP. 197911042008122003

Pembimbing II



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197008152001121002

Skripsi oleh Ketut Yudhi Ari Hermawan

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal : 19 Juni 2024

Dewan Penguji,



Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197911042008122003

(Ketua)



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197008152001121002

(Anggota)



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP. 198301052008122002

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat - syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 19 Juni 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

## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Literasi Keuangan Sebagai Moderasi Pengaruh Akses Permodalan Dan *Payment gateway* Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Buleleng**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan 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 dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 16 Mei 2024  
Yang membuat pernyataan,



Ketut Yudhi Ari Hermawan  
NIM. 2017051184

## PRAKATA

Puji Syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Tuhan Yang Maha Esa, karena atas anugrah, pertolongan dan perkenaan-Nya jugalah sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan penelitian dalam bentuk skripsi yang berjudul "**Literasi Keuangan Sebagai Moderasi Pengaruh Akses Permodalan Dan *Payment gateway* Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Buleleng**". Skripsi ini ditulis guna untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha, Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Program Studi S1 Akuntansi.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

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. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Sunitha Devi, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.

6. Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Pembimbing Utama yang senantiasa memberikan wawasan baru, arahan, bimbingan, dan masukan yang sangat berharga dalam penulisan skripsi ini.
7. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. selaku pembimbing Pendamping yang senantiasa memberikan dukungan, bantuan, serta masukan yang sangat berharga dalam penulisan skripsi ini.
8. Made Arie Wahyuni, S.E., Ak., M.Si. selaku Penelaah, terimakasih atas masukan yang berharga yang telah diberikan selama proses ujian. Kritik dan saran yang disampaikan telah menjadi bahan evaluasi yang sangat berharga bagi penulis untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
9. Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. selaku pembimbing akademik, terimakasih telah membimbing dan memberikan arahan dari awal sampai akhir penulis menempuh Program Studi S1 Akuntansi.
10. 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.
11. Nyoman Sulendra (Alm) dan Nengah Masih selaku orang tua saya yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan moral dalam setiap langkah penulisan skripsi ini.
12. Made Mahendra, Nyoman Rusiani Dewi dan Luh Mitha Candra Dewi selaku saudara dan saudari saya yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi dalam setiap langkah penulisan skripsi ini.
13. Putu Meira Putri Darmawan, seseorang yang tidak kalah pentingnya yang sudah selalu membantu, menemani dan memberikan motivasi kepada penulis dalam penulisan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi bagian perjalanan penulis hingga tiba saatnya penulis menyelesaikan skripsi ini.
14. Gede Anandita Budi Permana selaku sahabat seperjuangan dalam penulisan skripsi ini dari awal hingga akhir serta sahabat lainnya yang

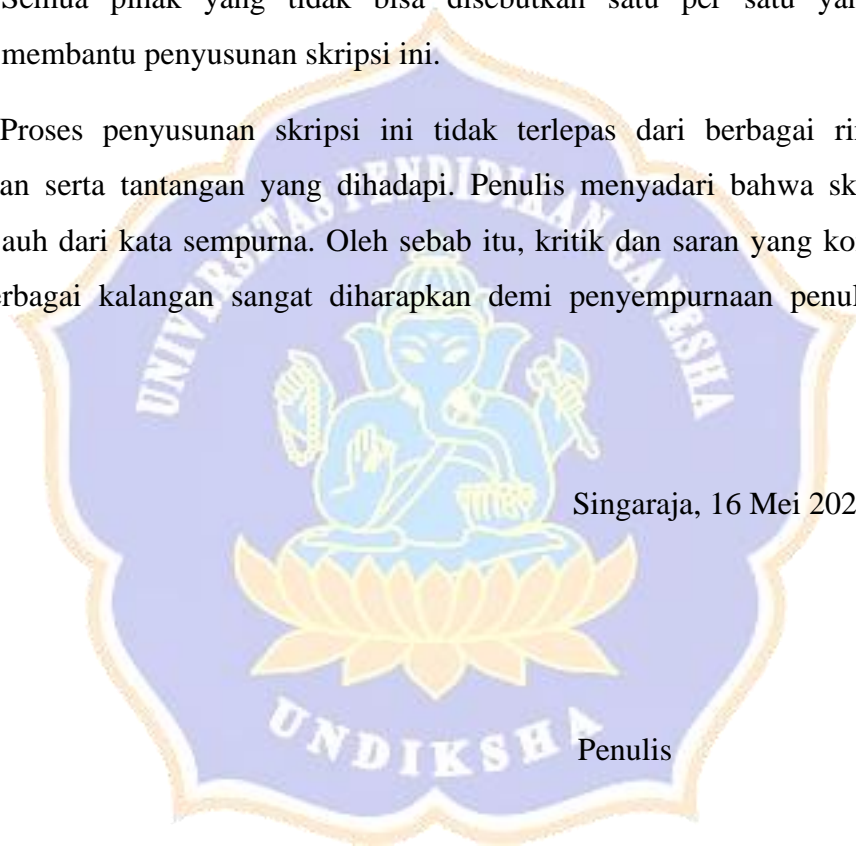
turut kebersamaan penulis dalam proses pendidikan hingga penyusunan skripsi.

15. Teman - teman penulis semuanya dari awal menempuh perkuliahan sampai penulis menyelesaikan penulisan skripsi ini, terimakasih penulis ucapkan dan senang bisa mengenal kalian.
16. Kepada seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah bersedia menjadi responden pada penelitian ini.
17. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

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

Singaraja, 16 Mei 2024

Penulis





## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
PRAKATA .....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	13
1.3. Pembatasan Masalah .....	14
1.4. Rumusan Masalah .....	14
1.5. Tujuan Penelitian.....	14
1.6. Manfaat Penelitian.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	17
2.1. Deskripsi Teoritis .....	17
2.1.1 <i>Resource-Based View (RBV)</i> .....	17
2.1.2 <i>Financial Management Behavior</i> .....	18
2.1.3 Literasi Keuangan .....	19
2.1.4 Akses Permodalan.....	21
2.1.5 <i>Payment gateway</i> .....	22
2.1.6 UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah).....	23
2.1.7 Kinerja UMKM.....	24
2.2. Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	25
2.3. Kerangka Berpikir .....	29
2.4. Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN .....	35
3.1. Rancangan Penelitian .....	35
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	37
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	39

3.4. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	40
3.5. Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	43
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data.....	43
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1 Deskripsi Data .....	49
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
4.1.2 Statistik Deskriptif .....	52
4.1.3 Hasil Uji Kualitas Data .....	53
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
4.1.5 Hasil Uji Hipotesis .....	59
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	64
4.2.1 Pengaruh akses permodalan terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng .....	64
4.2.2 Pengaruh <i>payment gateway</i> terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng .....	66
4.2.3 Literasi keuangan sebagai moderasi akses permodalan mampu mempengaruhi kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng .....	68
4.2.4 Literasi keuangan sebagai moderasi <i>payment gateway</i> mampu mempengaruhi kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng .....	72
4.3 Implikasi.....	75
4.3.1 Implikasi Teoritis.....	75
4.3.2 Implikasi Praktis .....	76
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>78</b>
5.1 Rangkuman.....	78
5.2 Kesimpulan.....	80
5.3 Saran.....	81
<b>DAFTAR RUJUKAN .....</b>	<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Perkembangan jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng .....	2
Tabel 1.2 Data Perkembangan Izin Usaha UMKM Per Kecamatan di Kabupaten Buleleng Tahun 2022 .....	3
Tabel 1.3 <i>Non-Performing Loan (NPL)</i> Kredit UMKM di Provinsi Bali.....	5
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	25
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	41
Tabel 3.2 <i>Skala Likert</i> .....	43
Tabel 4.1 Ringkasan Pendistribusian Kuesioner.....	50
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	50
Tabel 4.3 Statistik deskriptif .....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial).....	61
Tabel 4.12 Hasil Uji MRA Akses Permodalan ( $X_1$ ).....	63
Tabel 4.13 Hasil Uji MRA <i>Payment gateway</i> ( $X_2$ ).....	64

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	88
Lampiran 2. Surat Perijinan Penelitian .....	93
Lampiran 3. Tabulasi Data .....	95
Lampiran 4. Deskripsi Data Responden .....	106
Lampiran 5. Statistik Deskriptif.....	107
Lampiran 6. Uji Kualitas Data .....	108
Lampiran 7. Uji Asumsi Klasik .....	111
Lampiran 8. Uji Hipotesis.....	112
Lampiran 9. Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) .....	113
Lampiran 10. Dokumentasi Penelitian.....	115
Lampiran 11. Riwayat Hidup.....	117
Lampiran 12. Surat Pernyataan.....	118

