

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LEVERAGE,  
DAN KREATIVITAS TERHADAP PENGEMBANGAN  
UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Akuntansi**

**OLEH**

**KADEK WAWAN ADITYA PUTRA**

**2017051081**



**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**

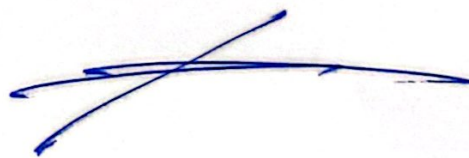
Menyetujui

**Pembimbing I,**



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

**Pembimbing II,**



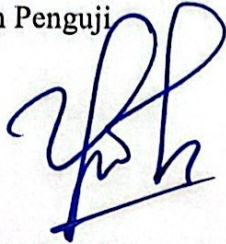
Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197906162002121003

Skripsi oleh Kadek Wawan Aditya Putra

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji

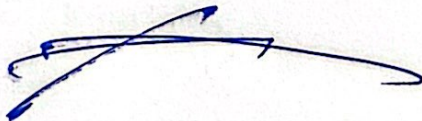
Pada Tanggal 03 Juli 2024

Dewan Penguji



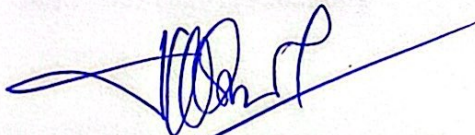
Dr. Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.  
NIP. 197008152001121002

(Ketua)



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

(Anggota)



Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 196909042003122001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

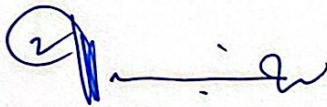
Hari : Rabu

Tanggal : 03 Juli 2024

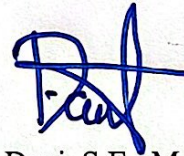
**Menyetujui,**

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, *Leverage* dan Kreativitas terhadap Pengembangan UMKM di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan ataupun mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya.

Singaraja, 03 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



Kadek Wawan Aditya Putra  
NIM. 2017051081

## MOTTO

*“Jangan BERHENTI ketika lelah, yakin merupakan KUNCI jawaban dari segala permasalahan”*

*(Wawan Aditya2024)*



## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Literasi Keuangan, Leverage, dan Kreativitas terhadap Pengembangan UMKM di Kabupaten Buleleng”***. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi 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 terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengenyam pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha dengan segala fasilitas yang disediakan.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang memberikan fasilitas kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sesuai dengan yang diharapkan, sekaligus Pembimbing Pendamping yang telah berperan penting dalam membimbing dengan penuh kesabaran dan tanggung jawab, memberikan arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang senantiasa memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E.,M.Si., Ak. selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan, masukan dan motivasi ketika memasuki dunia perkuliahan hingga tahap penyusunan skripsi, sekaligus sebagai Pembimbing Utama yang telah berperan penting dalam membimbing dengan penuh kesabaran dan tanggung jawab, memberikan

arahan, masukan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

6. Ibu Ni Luh Gede Erni Sulindawati, SE, Ak., M.Pd. selaku Penelaah yang memberikan motivasi, arahan dan bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
8. Seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan serta partisipasinya selama penulis menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai.
9. Kepala dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu di Kabupaten Buleleng yang telah memberikan bantuan serta informasi yang penulis perlukan, serta seluruh Pemilik UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah berpartisipasi sebagai responden dalam skripsi ini.
10. Kedua orang tua penulis, Bapak Putu Astawa dan Ibu Luh Putri, serta seluruh keluarga yang tiada hentinya memberikan dukungan, memberikan doa, dan memberikan semangat baik berupa materi maupun non materi yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
11. Teruntuk teman setia yang saya temui di tanggal 7 September 2017 yang selalu menemani saya dalam mengerjakan skripsi, serta dukungan dan juga semangatnya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
12. Sahabat seperjuangan penulis serta teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan bantuan selama proses perkuliahan sampai dengan proses penyusunan skripsi ini.
13. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu, demi kesempurnaan skripsi ini penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap



skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua, khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja,

Kadek Wawan Aditya Putra



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| PRAKATA.....  | i    |
| ABSTRAK.....  | iv   |
| DAFTAR ISI.....   | vi   |
| DAFTAR TABEL.....   | viii |
| DAFTAR GAMBAR.....  | ix   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                      | x    |
| <br>  |      |
| BAB I PENDAHULUAN.....                                    | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....                           | 1    |
| 1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....                  | 10   |
| 1.3 Pembatasan Masalah.....                               | 11   |
| 1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....                       | 11   |
| 1.5 Tujuan Penelitian.....                                | 11   |
| 1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....                         | 12   |
| <br>  |      |
| BAB II KAJIAN TEORI.....                                  | 13   |
| 2.1 Deskripsi Teoritis.....                               | 13   |
| 2.1.1 Teori Harapan ( <i>Expectancy Theory</i> ).....     | 13   |
| 2.1.2 Literasi Keuangan.....                              | 14   |
| 2.1.3 Leverage.....                                       | 15   |
| 2.1.4 Kreativitas.....                                    | 18   |
| 2.1.5 Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)..... | 20   |
| 2.2 Kajian hasil penelitian yang relevan.....             | 22   |
| 2.3 Kerangka Berfikir.....                                | 26   |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                             | 27   |
| <br>  |      |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                            | 32   |
| 3.1 Tempat dan waktu Penelitian.....                      | 32   |
| 3.2 Rancangan Penelitian.....                             | 32   |
| 3.3 Populasi dan sampel.....                              | 32   |
| 3.4 Jenis dan sumber data.....                            | 34   |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 3.5   | Definisi Operasional Variabel Penelitian.....               | 34        |
| 3.6   | Metode pengumpulan data .....                               | 38        |
| 3.7   | Metode Teknik Analisis Data.....                            | 39        |
| <b>BAB IV HASI PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> |   | <b>43</b> |
| 4.1   | Deskripsi Data Penelitian.....                              | 43        |
| 4.1.1   | Deskripsi Umum Responden .....                              | 43        |
| 4.1.2   | Deskripsi Karakteristik Responde.....                       | 43        |
| 4.2   | Hasil Penelitian .....                                      | 45        |
| 4.2.1   | Uji Instumen Penelitian.....                                | 45        |
| 4.2.2   | Uji Asumsi Klasik.....                                      | 47        |
| 4.2.3   | Uji Hipotesis .....   | 51        |
| 4.3   | Pembahasan .....  | 56        |
| 4.3.1   | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengembangan UMKM. .... | 56        |
| 4.3.2   | Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Pengembangan UMKM.....    | 57        |
| 4.3.3   | Pengaruh Kreativitas terhadap Pengembangan UMKM.....        | 58        |
| 4.4   | Implikasi Penelitian .....                                  | 59        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>             |   | <b>61</b> |
| 5.1   | Rangkuman .....   | 61        |
| 5.2   | Simpulan .....  | 62        |
| 5.3   | Saran .....   | 63        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                       |   | <b>64</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                             |   | <b>67</b> |

## DAFTAR TABEL

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| Tabel 1.1   | Kriteria UMKM .....  | 2  |
| Tabel 1.2   | Data Perkembangan Jumlah UMKM Berdasarkan Klasifikasi di<br>Kabupaten Buleleng Tahun 2020-2023 ..... | 3  |
| Tabel 1.3   | Data Beberapa Pelaku UMKM .....  | 8  |
| Tabel 2.1   | Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....  | 22 |
| Tabel 3.1   | Definisi Operasional Variabel Penelitian .....   | 34 |
| Tabel 3.2   | Pengukuran Skala Likert.....   | 38 |
| Tabel 4. 1  | Karakteristik responden berdasarkan lama usaha .....   | 43 |
| Tabel 4. 2  | Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....   | 44 |
| Tabel 4. 3  | Uji Validitas .....  | 46 |
| Tabel 4. 4  | Uji Reliabilitas .....   | 47 |
| Tabel 4. 5  | Uji Reliabilitas .....   | 48 |
| Tabel 4. 6  | Uji Multikolinearitas .....  | 50 |
| Tabel 4. 7  | Uji Heteroskedastisitas.....   | 50 |
| Tabel 4. 8  | Analisis Regresi Linear Berganda.....  | 52 |
| Tabel 4. 9  | Uji Parsial.....   | 54 |
| Tabel 4. 10 | Uji Koefisien Determinasi .....  | 55 |



## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....                             | 27 |
| Gambar 4. 1 Kurva Normal P-Plot Hasil Uji Normalitas Data..... | 49 |
| Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                | 51 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 01 Surat Izin Penelitian.....                       | 68 |
| Lampiran 02 Kuesioner penelitian.....                        | 70 |
| Lampiran 03 Sampel Penelitian .....                          | 75 |
| Lampiran 04 Tabulasi Data.....                               | 80 |
| Lampiran 05 Hasil Output Analisis Statistik Deskriptif ..... | 93 |
| Lampiran 06 Hasil Output Uji Instrumen Penelitian .....      | 94 |
| Lampiran 07 Output Uji Asumsi Klasik .....                   | 97 |
| Lampiran 08 Uji Hipotesis .....                              | 98 |
| Lampiran 09 Dokumentasi.....                                 | 99 |

