

**ANALISIS PENGARUH INKLUSI KEUANGAN,
PEMBIAYAAN KUR, DAN KEBIJAKAN
PEMERINTAH TERHADAP PERKEMBANGAN
UMKM DI KABUPATEN BANGLI
(Studi Kasus Pada Nasabah Bank BPD Bali Cabang Bangli)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Studi S1 Akuntansi**



**Oleh
I Dewa Ayu Defi Pradnyani
NIM 2017051154**

**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 1

Pembimbing II



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



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

Skripsi oleh I Dewa Ayu Defi Pradnyani
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 3 Juli 2024

Dewan Penguji,



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

(Ketua)



Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi S.E., M.Sc.
NIP. 199212172019032025

(Anggota)



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

(Anggota)

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

Pada :

Hari : Rabu
Tanggal : 3 Juli 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 “ **Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan, Pembiayaan Kur, Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Perkembangan Umkm Di Kabupaten Bangli (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Bpd Bali Cabang Bangli)** “ beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan 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 resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 1 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan


I Dewa Ayu Defi Pradnyani

NIM : 2017051154

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan, Pembiayaan KUR, dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Perkembangan Umkm Di Kabupaten Bangli (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BPD Bali Cabang Bangli)”** Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai 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. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi dan sekaligus sebagai Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si, Ak. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha yang menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Ibu I Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., Selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran dan mendidik selama

penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di Lingkungan Undiksha.

8. Kedua orang tua, Bapak dan Ibu tercinta. Bapak Dewa Gede Anom dan Ibu Desak Putu Sustrini. Peneliti menyadari bahwa tiada kata yang mampu sepenuhnya menggambarkan rasa syukur ini. Izinkan peneliti mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar - besarnya kepada kalian. Terima kasih atas segalanya, doa, dukungan, dan cinta yang tiada henti-hentinya kalian berikan kepada peneliti, khususnya sepanjang perjalanan penelitian skripsi ini. Terima kasih telah menjadi orang tua yang suportif. Terima kasih telah berjuang bersama peneliti, mengorbankan banyak waktu, tenaga dan upaya untuk mendukung peneliti meraih impian. Tanpa kehadiran kalian orang tua yang sangat luar biasa, pencapaian ini tidak mungkin terwujud, karena kalian merupakan sumber inspirasi dan kekuatan yang tak tergantikan bagi peneliti sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikannya sampai sarjana.
9. Adik terkasih Bhaskara, yang memberikan semangat dan dukungan walaupun melalui celotehannya, penulis yakin itu sebuah dukungan dan motivasi.
10. Terimakasih untuk keluarga besar (Keluarga Ceria) yang selalu memberikan dukungan baik secara moril dan material.
11. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya Gustu, Ginan dan mama Wahyuni. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Telah menjadi rumah pendamping, dalam segala hal menemani, mendukung dan menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah. Semoga selalu diberikan keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
12. Sahabat penulis di bangku perkuliahan yaitu Ni Made Janis Joplinitha yang banyak membantu penulis dalam mengerjakan skripsi dan tak pernah henti saling menyemangati, menjadi garda terdepan di masa-masa sulit di bangku perkuliahan.
13. Teruntuk sahabat - sahabat sejak SMA yaitu Adila, Ari Andriani, Satya Devi, Sista Darmiani terimakasih atas segala motivasi, dukungan.

Terimakasih telah menjadi garda terdepan di masa-masa sulit penulis. Ucap syukur kepada Ida Sang Hyang Widi Wasa telah memberikan sahabat terbaik seperti kalian.

14. Rekan-rekan mahasiswa Accounting kelas E program studi S1 Akuntansi atas dukungan dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian penyusunan skripsi ini.
15. Terakhir, untuk diri saya sendiri, I Dewa Ayu Defi Pradnyani atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih kepada diri saya sendiri yang sudah kuat melewati lika liku kehidupan hingga sekarang. Terima kasih pada hati yang tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya. Terima kasih pada raga dan jiwa yang tetap kuat dan waras hingga sekarang. Saya bangga kepada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berhadap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 7 Juni 2024

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	v
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	12
1.3 Pembatasan Masalah.....	13
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian	13
1.6 Manfaat Penelitian	14
BAB II KAJIAN TEORI.....	16
2.1 <i>Resource-Based Theory</i>	16
2.2 Inklusi Keuangan.....	17
2.3 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	19
2.4 Kebijakan Pemerintah	22
2.5 Perkembangan UMKM.....	24
2.6 Penelitian Terdahulu	27
2.7 Kerangka Berpikir	30
2.8 Perumusan Hipotesis	31
2.8.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM	31
2.8.2 Pengaruh Pembiayaan KUR Terhadap Perkembangan UMKM.....	31
2.8.3 Pengaruh Kebijakan Pemerintah Terhadap Perkembangan UMKM..	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2 Rancangan Penelitian.....	34
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	35
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	36
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	37
3.6 Metode Analisis Data	37
3.6.1 Statistik Deskriptif	38
3.6.2 Uji Kualitas Data	39
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	40
3.6.4 Uji Asumsi Klasik.....	43

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Deskripsi Data	45
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	45
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden.....	45
4.1.3 Analisis Deskriptif	47
4.2 Uji Kualitas Data	49
4.2.1 Uji Validitas.....	49
4.2.2 Uji Reliabilitas	50
4.3 Uji Asumsi Klasik	51
4.3.1 Uji Asumsi Normalitas	51
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	51
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	52
4.4 Uji Hipotesis	53
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda	55
4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	55
4.4.3 Uji Koefisiensi Determinasi.....	56
4.5 Pembahasan	57
4.5.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM	57
4.5.2 Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) Perkembangan UMKM.....	59
4.5.3 Pengaruh Kebijakan Pemerintah Perkembangan UMKM.....	60
4.6 Implikasi	63
4.6.1 Implikasi Teoritis.....	63
4.6.2 Implikasi Praktis	64
 BAB V PENUTUP.....	 65
5.1 Rangkuman.....	65
5.2 Simpulan.....	67
5.3 Saran	68
5.3.1 Bagi Pelaku UMKM	68
5.3.2 Bagi Pemerintah Kabupaten Bangli.....	69
5.3.1 Bagi Peneliti Selanjutnya.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	74

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	4
Tabel 1.2 Jumlah UMKM di Provinsi Bali	4
Tabel 1.3 Penyaluran KUR di Bali Tahun 2021	4
Tabel 1.4 Jumlah Nasabah KUR BPD cabang Bangli Tahun 2021-2023.....	4
Tabel 2.1 Kajian Penelitian yang Relevan	27
Tabel 3.1 Jumlah Nasabah KUR BPD cabang Bangli Tahun 2021-2023.....	35
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 3.3 Skala Likert.....	38
Tabel 4.1 Distribusi Sampel di Setiap Kecamatan di Kabupaten Bangli.....	45
Tabel 4.2 Karakteristik Responden (N=55)	46
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Instrumen	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis	53
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 01. Kuesioner Penelitian.....	75
Lampiran 02. Data Responden.....	81
Lampiran 03. Tabulasi Data.....	83
Lampiran 04. Hasil Uji SPSS.....	89
Lampiran 05. Dokumentasi.....	96

