

**PENGARUH MODAL USAHA, LITERASI
KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN DI UMKM
KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI

Universitas Pendidikan Ganesha

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**



OLEH

Monica Mei Venantia Sinaga

NIM 2017051064

**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,

Pembimbing II,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A

NIP. 198208262008121002

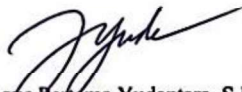


Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 198902272018032001

Skripsi oleh Monica Mei Venantia Sinaga ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 09 Juli 2024

Dewan Penguji,



I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A
NIP. 198208262008121002

(Ketua)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

(Anggota)



I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak
NIP. 197602182005011004

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 9 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,

Dean 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 Modal Usaha, Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan di UMKM Kabupaten 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 atau etika keilmuan dalam karya ini atau klaim terhadap karya ini.

Singaraja, 20 Juli 2024



Penulis,

Motto

“If you have thousand reasons to cry, at least you should have one reason to smile”-Renjun from NCT



PRAKATA

Segala puji syukur peneliti kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul “**Pengaruh Modal Usaha, Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan di UMKM Kabupaten Buleleng**” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat terselesaikan atas bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak. Penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kebijakan serta program-program yang dilaksanakan di Undiksha
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga bisa menyelesaikan studi sesuai rencana
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas bantuan serta motivasi dalam pembuatan skripsi ini.
5. I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A selaku pembimbing I dengan segala ketulusan dan tanggung jawab telah memberikan arahan, bimbingan, masukan serta motivasi yang bermanfaat sehingga terselesaikannya skripsi ini
6. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku kaprodi Akuntansi dan pembimbing II atas fasilitas dan kemudahan yang diberikan kepada penulis selama menempuh dengan segala ketulusan dan tanggung jawab telah memberikan arahan serta bimbingan
7. I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. selaku Penguji atas fasilitas dan kemudahan yang diberikan kepada penulis selama menempuh dengan segala ketulusan dan tanggung jawab telah memberikan arahan serta bimbingan

8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah banyak membantu penulis selama duduk dibangku perkuliahan serta memberikan petunjuk dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
9. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta semua staf yang telah membantu penulis dalam proses pengimputan nilai serta memberikan informasi yang berkaitan dengan nilai perkuliahan.
10. Kedua orang tua penulis, Arifin Sinaga dan Meriada Silalahi yang telah membantu penulis dalam mencapai cita-cita dan memberikan doa serta dukungan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih penulis ucapkan karena sudah dengan sabar mendengar keluh kesah penulis selama pengerjaan skripsi ini. Terima kasih karena sudah mendidik penulis untuk bisa tetap bertahan sampai saat ini, meski penulis sempat putus asa dalam pengerjaan skripsi ini namun kalian selalu memberi keyakinan bahwa penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih penulis ucapkan untuk cinta kasih yang kalian berikan.
11. Saudara kandung penulis, Demi Ananda Sinaga, Stefani Cahaya Elisabeth Sinaga, Gabriel Oktavianus Sinaga, dan Gemiro Sinaga yang memberikan semangat dan doa kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Keluarga besar penulis yang selalu membantu memberikan informasi dan petunjuk apa yang harus penulis lakukan untuk menyelesaikan penelitian skripsi ini. Terima kasih cinta dan kasih sayang yang kalian berikan.
13. Sahabat Penulis sedari masa sekolah, BITIMOGRA. Binaria Juliana Simamora, Tiominar Sianipar, Grace Theo Fanny Lumban Batu yang menemani penulis dari masa sekolah hingga masa kuliah, memberikan saran serta motivasi juga semangat dalam setiap langkah yang penulis kerjakan.
14. Sahabat penulis selama menempuh pendidikan, Anak Agung Putu Herika Tungga Patni dan Putu Putri Regina Claudya Pratiwi yang selalu memberikan semangat, menemani, mendengarkan keluh kesah dan membantu penulis mencari informasi guna menyelesaikan skripsi ini.
15. Sahabat penulis di bangku kuliah, Anita Rumanis dan Gracia Piorentina Sembiring yang selalu ada mendengarkan cerita serta membantu dalam segala hal di dunia perkuliahan ini.

16. Teman tersayang penulis, Putri, Isti dan Selvina yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis serta memberikan semangat dalam pengerjaan skripsi ini.
17. Teman tersayang penulis diperkuliahan, Puspa, Novi, Ferin dan Yoga yang selalu ada disaat penulis memerlukan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
18. Kim Jongin, Lee Seunghwan dan Kim Doyoung, idola penulis yang selalu membangkitkan semangat penulis dalam mengerjakan skripsi ini dengan video-video dan lagu-lagu serta konten-kontennya.
19. Teman-teman Angkatan 2020 yang tidak dapat penulis sebut namanya satu-satu yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini

Singaraja, 10 Juli 2024



Penulis

DAFTAR ISI

Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	11
1.4 Perumusan Masalah Penelitian.....	11
1.5 Tujuan Penelitian	12
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	12
BAB II KAJIAN TEORI.....	14
2.1 Deskripsi Teoritis	14
2.1.1 Resource Based View.....	14
2.1.2 UMKM.....	15
2.1.3 Kinerja Keuangan UMKM.....	16
2.1.4 Modal Usaha	18
2.1.5 Literasi Keuangan	20
2.1.6 Financial Technology.....	22
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	24
2.3 Kerangka Berpikir	28
2.4 Hipotesis penelitian	29
2.4.1 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan.....	29
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	30
2.4.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2 Rancangan Penelitian	34
3.3 Subjek dan Objek Penelitian.....	36
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	36
3.5 Variabel Operasional Penelitian	38

3.5.1	Variabel Terikat (Y).....	38
3.5.2	Variabel Bebas (X).....	39
3.6	Definisi Operasional Penelitian.....	41
3.7	Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	42
3.7.1	Metode Pengumpulan Data	42
3.8	Metode dan Teknik Analisis Data	45
3.8.1	Analisis Statistik Deskriptif	45
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	45
3.8.3	Analisis Regresi Linier Berganda	47
3.9	Uji Hipotesis.....	47
3.9.1	Uji Parsial (t)	47
3.9.2	Koefisien Determinasi (R^2).....	48
3.10	Waktu Penelitian.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		50
4.1	Deskripsi Data	50
4.1.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	51
4.2	Uji Instrumen.....	55
4.2.1	Uji Validitas	55
4.2.2	Uji Reliabilitas.....	56
4.3	Uji Asumsi Klasik	57
4.3.1	Uji Normalitas	57
4.3.2	Uji Multikolinearitas	58
4.3.3	Uji Heterokedastisitas	59
4.4	Uji Hipotesis.....	61
4.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda	61
4.4.2	Uji t.....	63
4.4.3	Uji Koefisien Determinasi.....	64
4.5	Pembahasan dan Hasil.....	65
4.5.1	Pengaruh Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan di UMKM Kabupaten Buleleng	65
4.5.2	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan di UMKM Kabupaten Buleleng	67

4.5.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Kinerja Keuangan di UMKM Kabupaten Buleleng	70
4.6 Implikasi Penelitian	72
4.6.1 Implikasi Teoritis	72
4.6.2 Implikasi Praktis.....	73
BAB V PENUTUP.....	74
5.1 Rangkuman.....	74
5.2 Simpulan.....	75
5.3 Saran.....	76
DAFTAR RUJUKAN.....	78
LAMPIRAN.....	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Rancangan Penelitian36



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1.....	82
LAMPIRAN 2.....	91
LAMPIRAN 3.....	102
LAMPIRAN 4.....	105
LAMPIRAN 5.....	106
LAMPIRAN 6.....	111
LAMPIRAN 7.....	113

