

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *LOCUS OF CONTROL*, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG

SKRIPSI

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



**Oleh
Fina Angraini
NIM. 2117051067**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

SKRIPSI

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



Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

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

Skripsi oleh Fina Angraini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 26 Februari 2025

Dewan Penguji,




Putu Risty Masdiantini, S.E., M.Si.
NIP. 199103302019032015

(Ketua)



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

(Anggota)



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

(Anggota)

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

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 26 Februari 2025



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 *Financial Technology*, *Locus of Control*, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya 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 risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 28 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Fina Angraini

NIM. 2117051067

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nyalah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Technology*, *Locus of Control*, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I 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.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. 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 yang telah menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi serta sekaligus sebagai Pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu di Program Studi S1 Akuntansi yang telah 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 tercinta Ibu Sulastri dan Bapak Nur Cholis, merupakan sumber kekuatan dan inspirasi dalam perjalanan hidup penulis. Ibu Sulastri dengan penuh kasih sayang, kesabaran, dan ketulusan, telah berperan sebagai seorang ibu sekaligus ayah bagi penulis, yang senantiasa selalu mendoakan dan mendampingi di setiap langkah kehidupan. Di sisi lain, meskipun telah tiada, Bapak Nur Cholis tetap menjadi teladan hidup bagi penulis melalui nasihat, kerja keras, dan pengorbanannya yang selalu melekat dalam ingatan. Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas cinta, doa, dan dukungan yang diberikan. Tanpa ketulusan mereka, skripsi ini tidak akan mungkin terselesaikan.
9. Adik tersayang Arum Fitasari, yang selalu menjadi sumber semangat dan memberikan dukungan moral yang sangat berarti bagi penulis. Kehadiranmu senantiasa memberikan kekuatan bagi penulis untuk terus melangkah maju. Tanpa perhatian dan dukunganmu, penulis mungkin tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Orang tua kedua terkasih Pakde H. Sulaimik dan Mamak Hairiyah, yang telah menyayangi serta mendampingi penulis dengan penuh cinta dan perhatian semasa hidupnya. Penulis merasa sangat beruntung atas kehadiran dan peran mereka dalam perjalanan hidup ini. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan atas kehangatan, doa, dan dukungan yang selalu menjadi sumber kekuatan besar dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Kedua kakak penulis Mbak Sontin Wahyuni dan Mbak Duwi Maulida Agistin, yang telah menjadi sumber inspirasi, serta selalu memberikan doa, dukungan, semangat, dan nasihat yang sangat berarti bagi penulis.
12. Keluarga besar (Keluarga Bahagia), yang selalu memberikan doa serta dukungan, baik secara moral maupun materiil kepada penulis.
13. Diri sendiri Fina Angraini, yang telah tetap bertahan dan menghadapi berbagai tantangan sepanjang perjalanan akademik ini. Tidak hanya dalam menyelesaikan tugas-tugas, tetapi juga dalam mengatasi perasaan dan keraguan yang muncul. Semua pengalaman ini telah mengajarkan banyak hal, terutama tentang kesabaran, ketekunan, dan pentingnya menjaga semangat meskipun segala sesuatunya tidak selalu berjalan sesuai harapan. Terima kasih untuk diri

ini yang selalu bertekad untuk terus maju, meskipun ada kalanya merasa lelah. Perjalanan ini masih panjang, karena masih ada banyak hal yang harus dicapai di masa depan. Penulis percaya bahwa dengan keyakinan dan tekad yang kuat, setiap langkah ke depan akan membawa pada kesuksesan yang lebih besar.

14. Sahabat sekaligus rekan lomba penulis semasa kuliah Ni Putu Ayu Kusuma Dewi (Yukus), yang telah kebersamai penulis sepanjang perjalanan akademik ini. Terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang selalu diberikan, serta semangat yang tiada henti untuk saling menguatkan.
15. Teruntuk sahabat penulis lainnya yaitu Ni Made Tika Masetianingsih, Kadek Sri Kapunya Wati, Ni Kadek Ayu Dwi Marhaeni, Putu Ayu Karuni, Putu Meita Indra Swari, Ni Putu Nita Arianti, Ni Luh Juniari, Ni Komang Sueni, dan personil Villagers, yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan berbagi pengalaman semasa kuliah. Terima kasih atas kebersamaannya selama ini.
16. Sahabat sejak SMP yaitu Erni Ardita, yang selalu memberikan dukungan dari jauh, terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu saling mendukung dan menyemangati satu sama lain.
17. Terima kasih kepada Tim Copuca (Yukus, Angga, Fajar, dan Meiditia) serta Tim YLC (Yukus, Yunika, Wisdachan, dan Meiinaira) atas pengalaman berharga yang diberikan selama perkuliahan, terutama dalam mendampingi perjalanan mengikuti PKM hingga mencapai PIMNAS ke-36 dan ke-37.
18. Semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis selama studi di Program Studi Akuntansi Undiksha hingga selesainya penelitian ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Singaraja, 25 Januari 2025

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	v
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	14
1.3 Pembatasan Masalah.....	15
1.4 Rumusan Masalah.....	15
1.5 Tujuan Penelitian.....	16
1.6 Manfaat Penelitian.....	16
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	16
1.6.2 Manfaat Praktis.....	17
BAB II KAJIAN TEORI.....	18
2.1 Teori <i>Resource-Based View</i>	18
2.2 <i>Financial Technology</i>	19
2.3 <i>Locus of Control</i>	22
2.4 Pengelolaan Keuangan.....	23
2.5 Kinerja Keuangan UMKM.....	24
2.6 Penelitian Terdahulu.....	26
2.7 Kerangka Berpikir.....	30
2.8 Hipotesis Penelitian.....	31
2.8.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	31

2.8.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM....	31
2.8.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan 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
3.3.1 Populasi.....	35
3.3.2 Sampel.....	35
3.4 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	38
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	39
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	40
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	40
3.6.2 Uji Instrumen.....	41
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	42
3.6.4 Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1 Deskripsi Data.....	48
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	48
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden.....	49
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	51
4.2 Uji Kualitas Data.....	52
4.2.1 Uji Validitas.....	52
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	54
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.3.1 Uji Asumsi Normalitas.....	54
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	55
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	56
4.4 Uji Hipotesis.....	57
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	57

4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	59
4.4.3 Uji Koefisiensi Determinasi	60
4.5 Pembahasan.....	61
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	61
4.5.2 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM....	64
4.5.3 Pengaruh Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	66
4.6 Implikasi.....	69
4.6.1 Implikasi Teoritis	69
4.6.2 Implikasi Praktis.....	70
BAB V PENUTUP	71
5.1 Rangkuman.....	71
5.2 Simpulan.....	73
5.3 Saran.....	74
5.3.1 Bagi Pelaku UMKM.....	74
5.3.2 Bagi Pemerintah Kabupaten Buleleng	75
5.3.3 Bagi Peneliti Selanjutnya	76
DAFTAR RUJUKAN	77
LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Jumlah Sampel UMKM Per Kecamatan di Kabupaten Buleleng	37
Tabel 3.2 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	38
Tabel 3.3 Skala <i>Likert 5 Point</i>	40
Tabel 4.1 Distribusi Sampel UMKM Per Kecamatan di Kabupaten Buleleng..	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden (N=100)	49
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Instrumen	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4.9 Hasil Regresi Linear Berganda.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 NPL Kredit UMKM Provinsi Bali Triwulan 3 Tahun 2024	3
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	30
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2. Data Responden.....	89
Lampiran 3. Tabulasi Data	92
Lampiran 4. Uji SPSS	102
Lampiran 5. Surat Permohonan Penelitian.....	109
Lampiran 6. Dokumentasi.....	111

