

**PENGARUH *HUMAN CAPITAL*, LITERASI
KEUANGAN, DAN MODAL USAHA TERHADAP
PEMANFAATAN KREDIT UMKM DI KABUPATEN
BULELENG**

SKRIPSI



**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**

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 198205112008121004

Pembimbing II,



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak.
NIP. 198007262005012002

Skripsi oleh Ni Kadek Wina Mariani ini
Telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal : Rabu, 18 Juni 2025

Dewan Penguji



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si
NIP. 198205112008121004

(Ketua)



Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak.
NIP. 198007262005012002

(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 Akuntansi

Pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Juni 2025

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
Universitas Pendidikan Ganesha



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

Lampiran 12. Pernyataan Keaslian Tulisan**PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “ Pengaruh *Human Capital*, Literasi Keuangan, Dan Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit Pada 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 bermasyarakat 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, 13 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Ni Kadek Wina Mariani

Nim. 2017051174

MOTTO



“SKRIPSI INI MEMANG TIDAK SELESAI SECEPAT
HARAPAN BANYAK ORANG,
NAMUN SETIAP PROSESNYA PENUH MAKNA.
KARENA BUKAN KECEPATAN YANG TERPENTING,
TAPI KETEGUHAN UNTUK TIDAK BERHENTI.
PANTANG MENYERAH
SEBELUM MENCAPAI TUJUAN,
JANGAN TAKUT GAGAL,
TAKUTLAH JIKA TIDAK PERNAH MENCoba”

AKU SELESAI DI WAKTU TERBAIKKU, BUKAN DI WAKTUMU

PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadapan tuhan yang Maha Esa karena atas berkat dan Rahmat-Nya, penulis berhasil menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Human Capital, Literasi Keuangan, Dan Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM Di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai Gelar Sarjana Akuntansi di 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 terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.,Ak.,M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Ibu Dr. Dra Ni Made Suci, M.Si., Selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Sunitha Devi, S.E.,M.Si.,Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Yang Telah Membantu Penulis Untuk Melengkapi Keperluan Administrasi Yang Dibutuhkan Dalam Proses Penyelesaian Program Studi.
6. Ibu Ni Wayan Sinarwati,S.E.,M.Si.,Ak. Selaku dosen Pembimbing akademik yang telah membimbing penulis selama menjalani masa perkuliahan di universitas Pendidikan Ganesha.
7. Bapak Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M,Si,. Selaku pembimbing utama yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan saran dan bimbingan sehingga penulis dapat mmenyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
8. Ibu Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E.,M.S.A.,Ak. Selaku pembimbing pendamping yang juga telah bersedia meluangkan waktu untuk

memberikan saran dan bimbingan demi kelengkapan dan ketepatan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu.

9. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E.,M.Si., selaku dosen penelaah yang memberikan saran terkait penyusunan skripsi ini
10. Bapak dan Ibu Dosen di Lingkungan Program Studi S1 Akuntansi yang telah mendidik penulis selama ini sehingga dapat menyelesaikan studi pada program studi.
11. Seluruh pegawai Fakultas Ekonomi yang sudah mengakomodir penulis dalam melengkapi kebutuhan administrasi selama masa perkuliahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Bapak dan ibu di Dinas Perdagangan dan Perindustrian dan koperasi, yang sudah bersedia memberikan data, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Secara khusus, penulis mengucapkan terimakasih kepada orang tua tercinta yaitu Nyoman Nadiana,S,.Sos (Bapak) dan Ni Wayan Sudarmini (Ibu) yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, dukungan, serta saran yang tiada henti. Tanpa cinta dan pengorbanan dari Bapak dan Ibu, penulis tidak akan pernah bisa mencapai titik ini. Segala usaha, nasihat, dan perhatian yang bapak dan ibu berikan, baik dalam suka maupun duka, sangat berarti dan tak terhitung nilainya. Terimakasih telah menjadi sumber kekuatan, inspirasi, dan motivasi bagi penulis untuk terus berjuang dan berkembang. Semoga bapak dan ibu selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan berkat yang melimpah. Penulis berjanji untuk selalu menghormati dan berusaha membaanggakan bapak dan ibu dalam setiap langkah kehidupan.
14. Untuk saudara saya yaitu Ni Putu Wiwik Sudiani (kakak) dan I Nyoman Agus Griya Sudiana Yasa (Adik) terimakasih atas doa, bantuan dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi pada program sarjana ini.
15. Untuk teman penulis terimakasih karena telah mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat, saran dan motivasi selama penulis Menyusun skripsi ini.

16. Rekan- rekan seperjuangan program studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha Angkatan 2020.

17. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Menyadari atas segala keterbatasan kemampuan penulis, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari para pembaca sebagai bahan masukan bagi penulis dimasa yang akan datang. Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak, baik Perusahaan, mahasiswa, maupun pihak – pihak lain yang berkepentingan serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 13 Juni 2025

Penulis

Ni Kadek Wina Mariani



DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	18
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian.....	19
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	19
1.5 Tujuan Penelitian.....	20
1.6 Manfaat Penelitian.....	20
 BAB II KAJIAN TEORI.....	 23
2.1 Deskripsi Teoritis.....	23
2.1.1 <i>Attribution Theory</i>	23
2.2 Pemanfaatan Kredit.....	26
2.2.1 Definisi Pemanfaatan Kredit.....	26
2.2.2 Indikator Pemanfaatan Kredit.....	27
2.3 Human capital.....	28
2.3.1 Definisi Human capital.....	28
2.3.2 Indikator Human capital.....	30
2.4 Literasi keuangan.....	31

2.4.1 Definisi Literasi keuangan.....	31
2.4.2 Indikator Literasi keuangan.....	31
2.5 Modal Usaha.....	32
2.5.1 Definisi Modal Usaha.....	32
2.5.2 Indikator Modal Usaha.....	33
2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	33
2.7 Kerangka Pemikiran.....	41
2.8 Hipotesis Penelitian.....	42
2.8.1 Pengaruh <i>Human Capital</i> Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	42
2.8.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	44
2.8.3 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	46
2.8.4 Pengaruh <i>Human Capital</i> , Literasi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng. 48	
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
3.1 Rancangan Penelitian.....	51
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	53
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	56
3.3.1 Jenis Data.....	56
3.3.2 Sumber Data.....	56
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	57
3.5 Instrumen Variabel Terikat.....	57
3.5.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	57
3.5.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	57

3.6 Instrumen Variabel Bebas.....	58
3.6.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	58
3.6.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	59
3.7 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	60
3.8 Metode dan Teknik Analisis Data.....	61
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	61
3.8.2 Uji Kualitas Data.....	62
3.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
3.8.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	63
3.8.5 Uji Hipotesis.....	64
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	66
4.1 Deskripsi Data.....	66
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian.....	66
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	71
4.1.3 Uji Kualitas Data.....	74
4.1.4 Uji Validitas.....	74
4.1.5 Uji Reliabilitas.....	75
4.1.6 Pengujian Asumsi Klasik.....	77
4.1.7 Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
4.1.8 Pengujian Hipotesis.....	82
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
4.2.1 Pengaruh Human Capital Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	90
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	93

4.2.3 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	96
4.2.4 Pengaruh Human Capital, Literasi Keuangan dan Modal Usaha Terhadap Pemanfaatan Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.....	98
4.3 Keterbatasan Penelitian.....	101
4.4 Implikasi.....	102
4.4.1 Implikasi Teoritis.....	102
BAB V PENUTUP.....	106
5.1 Rangkuman.....	106
5.2 Simpulan.....	108
5.3 Saran.....	110
DAFTAR RUJUKAN.....	115
LAMPIRAN.....	120



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Rata-rata Non-Performing Loan (NPL) Kredit UMKM Provinsi Bali Tahun 2020-2023.....	4
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	30
Tabel 3. 1 Kisi-kisi Instrumen Variabel Terikat.....	53
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Bebas.....	54
Tabel 3. 3 Skor Skala Likert.....	55
Tabel 4. 1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuisisioner.....	61
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden.....	61
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	69
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	70
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisita.....	72
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	73
Tabel 4. 10 Hasil Uji t (Parsial).....	76
Tabel 4. 11 Hasil Uji F (Simultan).....	79
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi.....	80

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 01. Surat Izin Penelitian.....	121
Lampiran 02. Kuesioner.....	113
Lampiran 03. Karakteristik Responden (N-398 Sampel).....	127
Lampiran 04. Tabulasi Data (N-398 Sampel).....	147
Lampiran 05. Deskripsi Data Responden.....	167
Lampiran 06. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	169
Lampiran 07. Hasil Uji Instrumen.....	170
Lampiran 08. Hasil Uji Klasik.....	174
Lampiran 09. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	176
Lampiran 10. Hasil Uji Hipotesis.....	177
Lampiran 11. Dokumentasi.....	178
Lampiran 12. Daftar Riwayat Hidup.....	179
Lampiran 13. Pernyataan Keaslian Tulisan.....	180



