

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

**Ni Kadek Wina Mariani¹, Nyoman Ari Surya Darmawan², Ni Wayan
Yulianita Dewi³**

¹²³Jurusan Ekonomi dan Akuntansi , Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja,
Bali, Indonesia

¹wina.mariani@undiksha.ac.id, ²arisuryadharmawan@undiksha.ac.id,

³yulianitadewi@undiksha.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *human capital*, literasi keuangan, dan modal usaha terhadap pemanfaatan kredit UMKM di Kabupaten Buleleng. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM di Kabupaten Buleleng yang berjumlah 66.368 UMKM. Penelitian ini mengambil sampel berdasarkan teknik *purposive sampling* dan juga menggunakan rumus Slovin, sehingga jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 398 UMKM di Kabupaten Buleleng. Penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan melakukan penyebaran kuesioner yang diukur menggunakan *skala likert*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda yang diolah dengan menggunakan SPSS versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) *Human capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemanfaatan kredit UMKM di Kabupaten Buleleng, (2) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemanfaatan kredit UMKM di Kabupaten Buleleng, (3) Modal usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemanfaatan kredit UMKM di Kabupaten Buleleng, dan (4) *Human capital*, literasi keuangan dan modal usaha berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap pemanfaatan kredit UMKM di Kabupaten Buleleng.

Kata kunci: *human capital*, literasi keuangan, dan modal usaha terhadap pemanfaatan kredit.

**THE INFLUENCE OF HUMAN CAPITAL, FINANCIAL LITERACY, AND
BUSINESS CAPITAL ON THE UTILIZATION OF MSME CREDIT IN
BULELENG REGENCY**

*Ni Kadek Wina Mariani¹, Nyoman Ari Surya Darmawan², Ni Wayan Yulianita
Dewi³*

*¹²³Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja,
Bali, Indonesia*

wina.mariani@undiksha.ac.id, arisuryadharmawan@undiksha.ac.id,

yulianitadewi@undiksha.ac.id

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of human capital, financial literacy, and business capital on the utilization of MSME credit in Buleleng Regency. The population of this study includes MSMEs in Buleleng Regency, totaling 66,368 units. The sample was selected using purposive sampling and the Slovin formula, resulting in 398 MSMEs as the research sample. This study employed quantitative data obtained from both primary and secondary sources. Data were collected through questionnaires measured using a Likert scale. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis processed using SPSS version 25. The results of the study show that: (1) Human capital has a positive and significant influence on the utilization of MSME credit in Buleleng Regency, (2) Financial literacy has a positive and significant influence on the utilization of MSME credit in Buleleng Regency, (3) Business capital has a positive and significant influence on the utilization of MSME credit in Buleleng Regency, and (4) Human capital, financial literacy, and business capital simultaneously have a positive and significant influence on the utilization of MSME credit in Buleleng Regency.

Keywords: *human capital, financial literacy, business capital, utilization of credit.*