

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *PAYMENT GATEWAY* BERBASIS QRIS, DAN INOVASI PRODUK TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

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



**Oleh  
Kadek Risa Apriantini  
NIM 2217051177**

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

**2026**

# SKRIPSI

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

**Menyetujui**

Pembimbing I	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Pembimbing II	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015

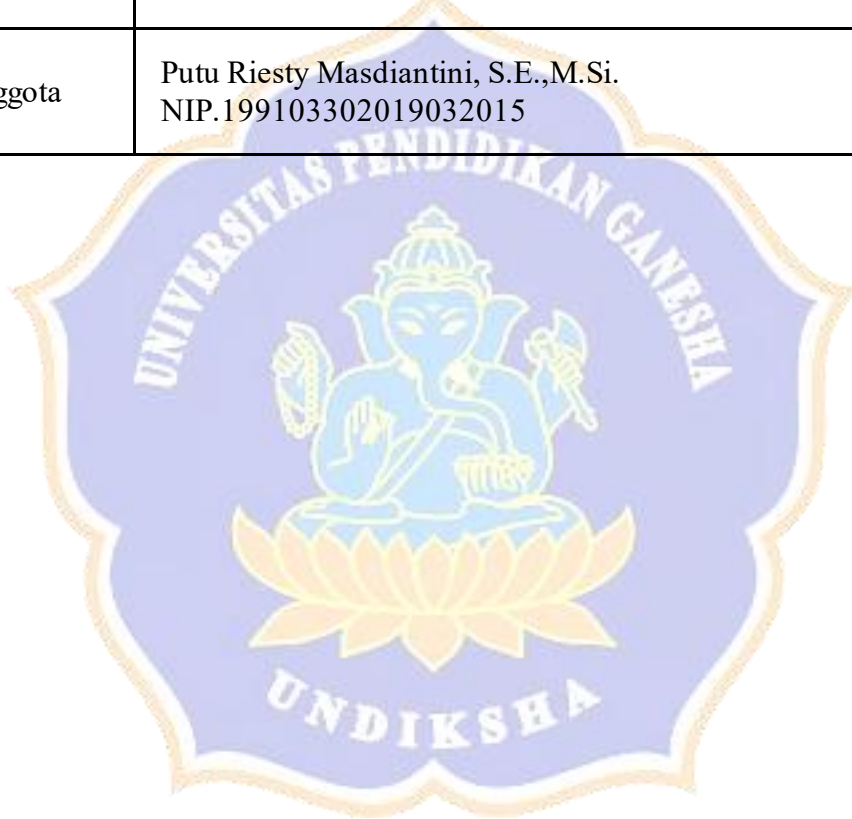


- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Kadek Risa Apriantini ini  
telah dipertahankan di depan dewan  
penguji Pada tanggal 01 April 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.197703152002122003
Anggota	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

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

### Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. 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



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Kadek Risa Apriantini  
Tempat dan Tanggal Lahir : Singaraja, 17 April 2004  
NIM : 2217051177  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Financial attitude, Payment Gateway* Berbasis QRIS, dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya ini atau terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 11 Mei 2026  
Yang membuat pernyataan



Kadek Risa Apriantini  
NIM 2217051177

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial attitude*, *Payment Gateway* Berbasis QRIS, dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.” Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penyusunan skripsi ini merupakan proses akademik yang menuntut ketekunan, kedisiplinan, serta tanggung jawab yang tinggi. Dalam proses tersebut, penulis menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, baik dalam bentuk moral, intelektual, maupun material. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, atas kesempatan dan fasilitas pendidikan yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, atas dukungan dan kebijakan akademik yang diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, atas arahan dan dukungan yang diberikan kepada penulis selama menjalani proses akademik.
4. Bapak Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, atas bantuan dan dukungan dalam kelancaran administrasi maupun proses akademik penulis.
5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, atas arahan, perhatian, dan dukungan yang diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan

6. Bapak Dr. Nyoman Ari Surya Dharmawan, S.E., Ak., M.Si. selaku Pembimbing Akademik, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama menjalani proses perkuliahan.
7. Ibu Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Utama, yang menjadi teladan bagi penulis dalam sikap akademik dan profesionalisme. Dengan penuh kesabaran, ketelitian, dan dedikasi, beliau senantiasa memberikan arahan, masukan, nasihat, serta motivasi yang sangat berarti sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini dengan baik.
8. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Pendamping, yang dengan penuh perhatian dan kesabaran telah mendampingi penulis selama proses penyusunan skripsi. Masukan, saran, serta motivasi yang diberikan secara berkelanjutan sangat membantu penulis dalam menyusun skripsi ini dengan lebih rapi, sistematis, dan terarah.
9. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak M.Pd., selaku Dosen Penelaah, yang telah memberikan kritik, saran, dan evaluasi yang membangun, sehingga skripsi ini dapat disempurnakan.
10. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga.
11. Kedua orang tua, Bapak (Made Pasek Yasa) dan Ibu (Ni Putu Triastuti Kawisari) serta saudari (Komang Tiyas Noviapsari), dan anggota keluarga lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang selalu hadir dengan doa, dukungan, nasihat, dan kasih sayang yang tidak pernah putus. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang dan sumber kekuatan bagi penulis dalam menjalani setiap proses hingga mampu sampai di titik ini. Semua perhatian, pengorbanan, dan semangat yang diberikan menjadi alasan bagi penulis untuk terus berusaha dan tidak menyerah. Tanpa keluarga, pencapaian ini tidak akan dapat terwujud. Semoga selalu diberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur panjang.
12. Dilla, Prema, Amel, Adel, Sasmitha, Chacha, Diah, Arik, Lita, Desak, Vivi, Indrayani, Agus, Indra, Tina, Rahayu, Bella, dan rekan rekan yang tidak bisa

penulis sebutkan namanya satu persatu, yang telah menjadi teman seperjuangan selama masa perkuliahan, berbagi cerita, semangat, suka, duka serta canda tawa yang menjadikan setiap proses akademik terasa lebih ringan dan bermakna. *So grateful you were part of this journey, guys!*

13. Terakhir, kepada diri saya sendiri, Kadek Risa Apriantini, yang telah berusaha bertahan dan menyelesaikan setiap proses dengan penuh tanggung jawab sehingga bisa berada di titik ini. Terima kasih karena tetap kuat, tidak memilih untuk menyerah, dan terus melangkah meskipun beberapa hal tidak berjalan dengan mudah. Semua proses yang telah dilewati menjadi perjalanan dan pembelajaran yang sangat berharga. Apa pun yang telah terjadi, biarlah menjadi bagian dari proses kehidupan yang membentuk diri ini untuk terus berkembang dan melangkah ke tahap berikutnya. *So proud of you, Ica. Let's move to the next chapter!*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan di masa mendatang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 12 Januari

Kadek Risa Apriantini  
NIM. 2217051177

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL .....	iii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
PRAKATA .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	11
1.3 Pembatasan Masalah.....	13
1.4 Rumusan Masalah.....	13
1.5 Tujuan Penelitian .....	14
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	14
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	14
1.6.2 Manfaat Praktis .....	14
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>16</b>
2.1 <i>Dynamic Capability Theory</i> .....	16
2.2 Kinerja Keuangan .....	18
2.3 <i>Financial attitude</i> .....	20
2.4 Payment Gateway berbasis QRIS.....	21
2.5 Inovasi Produk.....	23
2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	25
2.7 Kerangka Berpikir.....	30
2.8 Hipotesis Penelitian.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	36

3.2 Rancangan Penelitian .....	36
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	38
3.3.1 Populasi .....	38
3.3.2 Sampel.....	38
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
3.4.1 Variabel.....	42
3.4.2 Definisi Operasional Variabel.....	44
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	46
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	49
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	49
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	50
3.6.3 Uji asumsi klasik.....	50
3.6.4 Uji Hipotesis .....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
4.1 Deskripsi Data .....	55
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	56
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden.....	57
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	59
4.2 Uji Kualitas Data.....	61
4.2.1 Uji Validitas .....	61
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	63
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3.1 Uji Normalitas.....	64
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	64
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	65
4.4 Uji Hipotesis.....	66
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	68
4.4.3 Uji Simultan (Uji F).....	70
4.4.4 Uji Koefisien Determinasi.....	71
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian .....	73
4.6 Implikasi.....	83

4.6.1 Implikasi Teoritis.....	83
4.6.2 Implikasi Praktis.....	84
BAB V PENUTUP.....	88
5.1 Rangkuman.....	88
5.2 Simpulan .....	89
5.3 Saran .....	90
DAFTAR PUSTAKA .....	93
LAMPIRAN.....	102



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah UMKM Aktif Per Sektor Usaha Tahun 2025 .....	2
Tabel 1.2 Perkembangan NPL Kredit UMKM Provinsi Bali Tahun 2024 .....	3
Tabel 1.3 Pertumbuhan Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng.....	4
Tabel 2.1 Kajian Penelitian yang Relevan.....	25
Tabel 3.1 Pendistribusian Sampel Penelitian per Kecamatan.....	41
Tabel 3.2 Definisi dan Operasional Variabel .....	45
Tabel 3.3 Pengukuran Skala Likert.....	48
Tabel 4.1 Distribusi Sampel Setiap Kecamatan di Kabupaten Buleleng.....	56
Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....	58
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif .....	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4.9 Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	70
Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinasi.....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan NPL Kredit UMKM Sektoral Provinsi Bali.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	33
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	37
Gambar 3.2 Hasil Kalkulasi menggunakan G*Power .....	40



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	102
Lampiran 2. Data Responden.....	107
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	110
Lampiran 4. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	122
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas.....	122
Lampiran 6. Hasil Uji Reliabilitas.....	126
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas.....	129
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas.....	131
Lampiran 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	131
Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	131
Lampiran 11. Hasil Uji Parsial (Uji t).....	132
Lampiran 12. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	132
Lampiran 13. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	132
Lampiran 14. Surat Penelitian.....	133
Lampiran 15. Dokumentasi.....	136
Lampiran 16. Riwayat Hidup Penulis.....	139