

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, MODAL
KERJA DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP
KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA USAHA MIKRO
DI SENTRA KERAJINAN BOKOR ALUMINIUM
DESA MENYALI)**

SKRIPSI

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



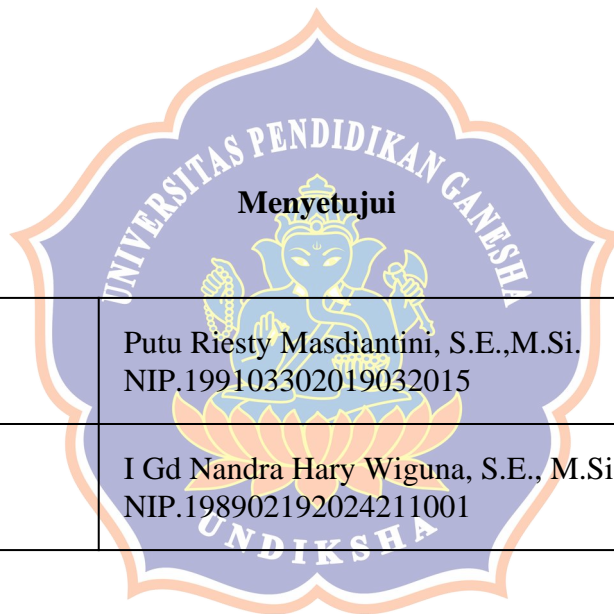
**OLEH
I Gede Febry Suka Wirya Artha
NIM 2217051024**

**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



Pembimbing I	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Pembimbing II	I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si NIP.198902192024211001



- 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.

Skripsi oleh I Gede Febry Suka Wirya Artha ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 20 Mei 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Anggota	I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si NIP.198902192024211001



- 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 BSRé - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSRé
- 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



- 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.

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Kerja Dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Usaha Mikro di Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali)" 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, 20 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



(I Gedo Febry Syka Wirya Artha)



MOTTO

“Lakukan yang terbaik di semua kesempatan yang kamu miliki”

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Kerja dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Usaha Mikro di Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali)”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada 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 terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. 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. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.P.d., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah menyusun dan memberikan pelayanan administrasi dalam proses penyelesaian skripsi, serta selaku penelaah dalam penelitian ini yang telah memberikan bimbingan, arahan,

petunjuk, dan motivasi kepada penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

5. Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si., selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan, saran, petunjuk, dan berbagai dukungan serta motivasi dalam proses penelitian ini.
6. I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh pelaku Usaha Mikro di Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali yang telah membantu penulis dalam memperoleh data serta memberikan informasi yang dibutuhkan selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang selalu 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.
9. Ibu tercinta dan Ayah terkasih yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral, serta pengorbanan tanpa henti dalam mengiringi setiap proses perjalanan akademik penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
10. Adik kandung penulis yang telah menjadi sumber motivasi serta memberikan dukungan dan kepercayaan yang sangat berarti dalam penyelesaian studi ini.

11. Teman-teman seperjuangan, Ary Widi, Putri, Aziz, Agus Sugita, Ngurah Wahyu dan Sonia yang telah memberikan kebersamaan, semangat, solidaritas, serta dukungan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman organisasi di Unit Kegiatan Mahasiswa Penalaran dan Karya Ilmiah Mahasiswa Undiksha, Koperasi Mahasiswa “Citra Dana” Undiksha, dan Yowana Desa Adat Menyali yang telah memberikan dukungan penuh dan kepercayaan yang sangat berarti dalam penyelesaian studi ini.
13. Kakak-kakak semasa kuliah, Kak Satya, Kak Puspa, Kak Ayusuan, Kak Icha, dan Kak Sri Purnama yang telah memberikan bimbingan, perhatian, keteladanan, serta ruang berbagi dalam perjalanan belajar dan pengembangan diri penulis.
14. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.
15. Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada diri sendiri yang telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses, tantangan, serta kesulitan selama penyusunan karya ini. Terima kasih atas keteguhan untuk tetap kuat, terus berusaha, dan menjaga keyakinan bahwa setiap langkah yang dijalani akan mengarah pada penyelesaian. Segala usaha, pengorbanan, dan ketekunan yang telah dilakukan menjadi bukti bahwa penulis mampu melewati seluruh proses hingga akhirnya karya ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki.

Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia Pendidikan.

Singaraja, 20 Mei 2026

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN

ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	16
1.3 Pembatasan Masalah.....	17
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	18
1.5 Tujuan Penelitian.....	18
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	18
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	18
1.6.2 Manfaat Praktis.....	19
BAB II KAJIAN TEORI	21
2.1 Teori <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	21
2.2 Teori Pendukung Variabel	24
2.2.1 Teori Perilaku Keuangan (<i>Behavioral Finance Theory</i>).....	24
2.2.2 Teori Modal Kerja	25
2.2.3 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	27
2.3 Konsep Variabel Penelitian	29
2.3.1 Literasi Keuangan.....	29
2.3.2 Modal Kerja	33
2.3.3 <i>Financial Technology</i>	36
2.3.4 Kinerja Keuangan.....	41
2.4 Usaha Mikro (UMKM).....	45

2.5 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	47
2.6 Kerangka Berpikir	52
2.7 Hipotesis Penelitian.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	58
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	58
3.2 Rancangan Penelitian	58
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	61
3.3.1 Populasi.....	61
3.3.2 Sampel	61
3.4 Variabel dan Definisi Operasional	62
3.4.1 Variabel Bebas	62
3.4.2 Variabel Terikat.....	64
3.4.3 Definisi Operasional Variabel	64
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	66
3.5.1 Data Primer.....	66
3.5.2 Data Sekunder.....	67
3.5.3 Pengukuran Variabel.....	67
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	68
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	69
3.6.2 Uji Instrumen.....	69
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	71
3.7 Uji Hipotesis.....	74
3.7.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	74
3.7.2 Uji Statistik Parsial (Uji Statistik t).....	75
3.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	76
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	77
4.1 Deskripsi Data	77
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian	77
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	79
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif	83

4.2 Pengujian Asumsi	86
4.2.1 Uji Kualitas Data	86
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	90
4.3 Pengujian Hipotesis.....	94
4.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda	94
4.3.2 Hasil Uji Statistik Parsial (Uji Statistik t).....	97
4.3.3 Koefisien Determinasi (R ²)	99
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	100
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan	100
4.4.2 Pengaruh Modal Kerja terhadap Kinerja Keuangan	106
4.4.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	112
4.5 Implikasi	120
BAB V PENUTUP.....	124
5.1 Rangkuman.....	124
5.2 Simpulan.....	125
5.3 Saran	127
JADWAL WAKTU PENELITIAN.....	130
DAFTAR RUJUKAN.....	133
LAMPIRAN.....	141



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Pertumbuhan Penjualan Usaha Mikro Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali Tahun 2022–2025.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	53
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	60
Gambar 4.1 Grafik P-P Pilot.....	90



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Klasifikasi Usaha di Kabupaten Buleleng Tahun 2024	2
Tabel 1.2 Data Usaha Mikro pada Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	47
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Usaha Mikro Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali	62
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	64
Tabel 3.3 Skala Likert 5 Point.....	68
Tabel 4.1 Rincian Perindistribusian Sampel Usaha Mikro Sentra Kerajinan Bokor Aluminium Desa Menyali	78
Tabel 4.2 Pengembalian Kuesioner.....	78
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	79
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	79
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	80
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan	81
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Pertahun.....	82
Tabel 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Banjar Dinas	83
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif	84
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Data.....	87
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	91
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas	92
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	93
Tabel 4.15 Hasil Uji Hipotesis	94
Tabel 4.16 Hasil Uji Determinasi.....	99

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Karakteristik Responden (N-70 Sampel).....	142
Lampiran 2. Lembar Kuesioner Penelitian	146
Lampiran 3. Kuesioner	147
Lampiran 4. Tabulasi Data.....	152
Lampiran 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif	160
Lampiran 6. Hasil Uji Instrumen.....	161
Lampiran 7. Hasil Uji Klasik.....	167
Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	170
Lampiran 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	170
Lampiran 10. Tabel Nilai t Tabel dan r Tabel	171
Lampiran 11. Dokumentasi Observasi Awal Penelitian.....	172
Lampiran 12. Dokumentasi Izin Pelaksanaan Penelitian.....	173
Lampiran 13. Dokumentasi Hasil Kuesioner	174
Lampiran 14. Dokumentasi Kegiatan Penelitian	177
Lampiran 15. Dokumentasi Penyampaian Hasil Penelitian.....	182