

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *MENTAL ACCOUNTING*, DAN *OVERCONFIDENCE BIAS*  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN KREDIT  
PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh**

**I Putu Ary Widi Saputra**

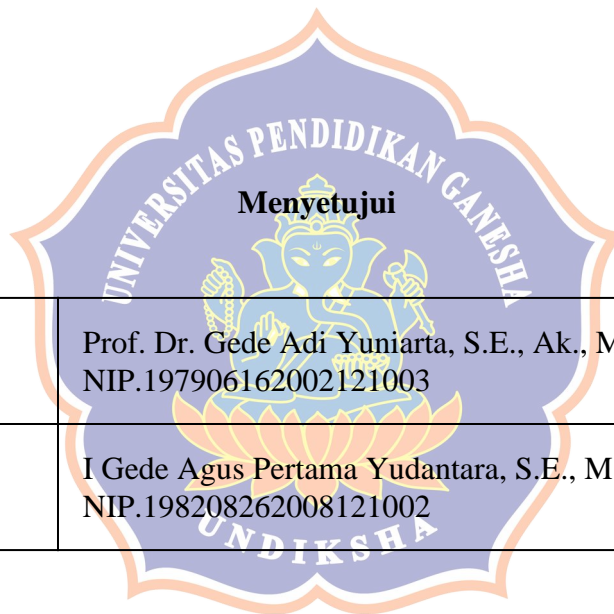
**NIM 2217051069**

**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	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Pembimbing II	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002



- 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 Putu Ary Widi Saputra ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 13 Mei 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Anggota	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Anggota	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002



- 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 - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- 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 *Financial Attitude, Mental Accounting, dan Overconfidence Bias* terhadap Pengambilan Keputusan 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 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, 13 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



(I Putu Ary Widi Saputra)



# MOTTO

*“Segala hal akan terasa lebih indah ketika  
terbebani oleh kebahagiaan”*

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Financial Attitude, Mental Accounting, dan Overconfidence Bias* terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, izinkan penulis untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang senantiasa menyediakan fasilitas penunjang akademik sehingga penulis dapat menyelesaikan studi tepat waktu.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha atas seluruh arahan dan kebijakan yang mendukung pelaksanaan studi penulis.
4. Ibu 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 membantu berbagai keperluan administrasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, dan dorongan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Penelaah, yang telah memberikan masukan, saran, dan arahan yang sangat berharga dalam proses penyempurnaan skripsi ini.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi, yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis menempuh perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi.
8. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah membantu kelancaran proses administrasi selama penulis menjalani perkuliahan dan penyusunan skripsi.
9. Seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah bersedia untuk meluangkan waktunya dan menjadi responden untuk membantu penulis dalam proses pengumpulan data penelitian.
10. Mamah dan Bapak yang senantiasa menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, dukungan moral dan material, kesabaran, serta pengorbanan tulus yang telah mengiringi setiap langkah penulis selama menempuh pendidikan hingga pada akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tanpa kasih sayang dan kepercayaan yang diberikan, pencapaian ini tentu tidak akan pernah diraih oleh penulis.
11. Tia dan Mang Arga, kedua adik penulis yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang memacu penulis untuk tetap semangat di saat merasa lelah dalam proses menjalani studi. Semoga penulis dapat menjadi seorang kakak yang bisa kalian banggakan.
12. Kak Tangsi, Dong Tantri, Kak Korja, Dong Kerti, Tante Ayu, serta seluruh keluarga besar yang tidak dapat penulis sebut satu persatu, yang juga selalu memberikan doa, perhatian, serta dukungan baik moral dan material kepada penulis selama menjalani proses akademik.
13. Febry, Aziz, Putri, Irma, Ayuk, dan Puja, sahabat seperjuangan penulis yang senantiasa ada dalam setiap proses selama masa studi. Terima kasih sudah menemani, membantu, dan menjadi tempat berbagi di berbagai situasi selama masa studi ini. Meski setelah ini akan berada di kesibukan yang berbeda, semoga kebersamaan ini selalu terjaga dengan baik.
14. Kak Satya, Kak Puspa, Kak Saktu, dan Kak Manik yang telah teramat banyak membantu penulis selama menempuh studi. Terima kasih telah menjadi sosok “kakak” yang selalu merangkul, mengarahkan, dan menjadi inspirasi bagi penulis. Doa baik selalu menyertai kalian.

15. Seluruh teman kelas A yang selama 3,5 tahun bersama-sama menjalani proses perkuliahan serta memberikan dukungan dan kebersamaan selama masa studi penulis di prodi S1 Akuntansi.
16. Tim Baruna Batur, Ibu Dr. Ni Putu Era Marsakawati, M.Pd., Kak Manik, Kak Weda, Putri, dan Yas, yang menjadi kepingan berharga dalam perjalanan akademik penulis. Tidak hanya sebagai rekan, tetapi juga sebagai keluarga kecil yang menjadi tempat belajar dan bertumbuh.
17. Sobat Otto, Dodek, Puja, Ayuk, Tata, dan Ari yang menemani penulis sejak awal masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang telah dibagi bersama. Semoga setiap cerita yang pernah dilalui meninggalkan kesan yang indah.
18. Keluarga besar UKM PKIM Undiksha, yang telah kebersamai penulis dalam proses belajar dan bertumbuh serta memberikan arti kebersamaan. Terima kasih atas setiap cerita, pengalaman, dukungan, serta pembelajaran yang teramat berharga bagi penulis.
19. Keluarga besar KOPMA “Citra Dana” Undiksha, yang juga memberikan banyak pengalaman serta pelajaran tentang rasa kekeluargaan. Setiap proses yang dilalui akan penulis ingat sebagai memori indah.
20. Keluarga besar GenBI Bali dan GenBI Komisariat Undiksha, yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk belajar banyak hal baru. Terima kasih atas setiap momen yang telah dilewati bersama selama dua tahun menjadi bagian dari GenBI.
21. Seluruh teman-teman yang tidak dapat penulis sebut satu persatu, yang telah hadir selama masa studi penulis. Dukungan, bantuan, serta kebersamaan yang terjalin menjadi bagian berharga yang turut memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
22. Seseorang yang tidak dapat penulis sebutkan namanya, yang pernah menjadi bagian terbaik dari perjalanan penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih atas semua warna dan kebahagiaan yang telah dibagi bersama. Meski harus berpisah, semua yang pernah ada akan tetap menjadi bagian indah dalam perjalanan penulis.

23. Terakhir, tentunya untuk diri sendiri, yang selalu berusaha dan memilih untuk tidak menyerah meski dihadapkan pada berbagai tantangan. Terima kasih karena telah tetap kuat dan tidak berhenti melangkah meskipun terkadang merasa lelah saat dijalani. Semoga langkah yang telah ditempuh sejauh ini menjadi awal dari perjalanan yang jauh lebih indah di masa depan nanti. *“It’s a long way down, but I’m closer to the clouds up there.” – Skyscraper.* Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis sangat mengharapkan segala bentuk kritik maupun saran yang membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi pihak yang membutuhkan.

Singaraja, 13 Mei 2026



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>PRAKATA</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	18
1.3 Pembatasan Masalah .....	19
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	20
1.5 Tujuan Penelitian .....	20
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	20
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	20
1.6.2 Manfaat Praktis .....	21
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>22</b>
2.1 Deskripsi Teoritis .....	22
2.1.1 <i>Prospect Theory</i> .....	22
2.1.2 <i>Behavioral Finance Theory</i> .....	23
2.1.3 Pengambilan Keputusan Kredit .....	25
2.1.4 <i>Financial Attitude</i> .....	27
2.1.5 <i>Mental Accounting</i> .....	29
2.1.6 <i>Overconfidence Bias</i> .....	31
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	34
2.3 Kerangka Berpikir .....	36
2.4 Hipotesis Penelitian .....	37

2.4.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	37
2.4.2 Pengaruh <i>Mental Accounting</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	38
2.4.3 Pengaruh <i>Overconfidence Bias</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	41
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	42
3.3.1 Populasi.....	42
3.3.2 Sampel .....	43
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	45
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	46
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	47
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif .....	47
3.6.2 Uji Kualitas Data .....	48
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.6.4 Uji Hipotesis .....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
4.1 Deskripsi Data .....	53
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	54
4.1.2 Uji Statistik Deskriptif.....	56
4.2 Uji Kualitas Data .....	57
4.2.1 Uji Validitas .....	57
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	58
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	59
4.3.1 Uji Normalitas.....	59
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	61
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	62

4.4 Uji Hipotesis.....	63
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	63
4.4.2 Uji t.....	65
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi .....	66
4.5 Pembahasan .....	67
4.5.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	67
4.5.2 Pengaruh <i>Mental Accounting</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	73
4.5.3 Pengaruh <i>Overconfidence Bias</i> terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng.....	77
4.6 Implikasi Penelitian.....	82
4.6.1 Implikasi Teoritis.....	82
4.6.2 Implikasi Praktis.....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
5.1 Rangkuman.....	83
5.2 Kesimpulan.....	85
5.3 Saran.....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>124</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase Perkembangan NPL UMKM Provinsi Bali.....	4
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
Tabel 3.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng Tahun 2024 .....	42
Tabel 3.2 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	45
Tabel 3.3 Skala Likert .....	47
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	66



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Kredit UMKM Sektoral Provinsi Bali.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	37
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	41
Gambar 4.1 Grafik <i>P-P Plot</i> .....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	97
Lampiran 2. Data Responden.....	102
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	106
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS.....	116
Lampiran 5. Dokumentasi.....	121

