

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *HUMAN CAPITAL*, DAN
WORKING CAPITAL MANAGEMENT TERHADAP KINERJA
KEUANGAN UMKM SEKTOR JASA**

SKRIPSI

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



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

2026



- 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

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



Pembimbing I	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Pembimbing II	Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si NIP.198902122024212001



- 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 Putu Amelinda Geraldine ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 10 Juni 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si. NIP.197311092010121001
Anggota	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Anggota	Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si NIP.198902122024212001



- 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



- 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.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Putu Amelinda Geraldine
Tempat dan Tanggal Lahir : Singaraja, 24 Maret 2004
NIM : 2217051277
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Human Capital*, dan *Working Capital Management* terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Jasa.” 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, 24 Juni 2026
Yang membuat pernyataan



Putu Amelinda Geraldine
NIM 2217051277

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Human capital*, dan *Working Capital Management* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Jasa” Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penyusunan skripsi ini merupakan suatu proses akademik yang tentunya membutuhkan ketekunan, kedisiplinan, serta tanggung jawab yang tinggi. Dalam proses ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam bentuk moral, intelektual, maupun material. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih, hormat, dan penghargaan yang tulus 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 serta selaku Penelaah yang telah memberikan masukan-masukan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Ni Wayan Yulianita Dewi, S.E., M.S.A., Ak. selaku Pembimbing Akademik, yang senantiasa memberikan arahan, motivasi, serta bimbingan selama masa studi, sehingga penulis dapat menjalani proses perkuliahan dengan lebih terarah dan bertanggung jawab.
6. Ibu Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini, serta menjadi teladan dalam sikap akademik dan profesionalisme.

7. Ibu Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia membimbing, memberikan masukan, dan arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si., selaku Dosen Penelaah yang telah memberikan kritik, saran, dan evaluasi yang membangun, sehingga skripsi ini dapat disempurnakan baik dari segi substansi maupun penyajiannya.
9. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman akademik yang berharga, sekaligus membimbing penulis selama masa perkuliahan sebagai bekal dalam menyelesaikan studi dan menghadapi dunia profesional.
10. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi yang memberikan bantuan dan partisipasi kepada penulis selama menjalani perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
11. Kedua orang tua penulis, Bapak (Gde Sasmuliarta, SE.) dan Ibu (Ervinawati Setyo Widiastuti) yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan yang tulus dalam setiap langkah penulis. Perhatian, pengorbanan, dan nasihat yang diberikan menjadi kekuatan tersendiri yang mendorong penulis untuk terus bertahan dan berproses hingga tahap ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih atas segala upaya dan ketulusan, terutama Ibu yang senantiasa mendampingi dan mendukung penulis dalam menempuh pendidikan hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Segala pencapaian ini tidak terlepas dari peran dan dukungan yang telah diberikan.
12. Nenek dan Bikming, selaku sosok perempuan terkasih dalam hidup penulis yang telah memberikan doa, perhatian, dan dukungan layaknya seorang ibu, sehingga turut memberikan semangat bagi penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
13. Jessica, Saskia, Anggia, Davina, Satya, selaku saudara penulis yang selalu mendukung dan menghibur penulis ketika merasa suntuk dalam penyusunan skripsi ini.

14. Angel, Adel, Risa, Caca, Dilla, Sasmitha, Mamang, Feby, Cahya, Teta, Ewik, Denab, selaku sahabat dan teman seperjuangan yang telah menemani selama masa perkuliahan, berbagi cerita, semangat, dan canda tawa yang membuat setiap proses terasa lebih ringan dan bermakna. Dukungan yang diberikan selama penyusunan skripsi ini menjadi kekuatan bagi penulis untuk menghadapi setiap tantangan hingga mencapai tahap ini.
15. Teman-teman Kelas C yang telah menjadi teman seperjuangan dalam menyelesaikan berbagai tugas dan tanggung jawab selama proses pembelajaran. Berbagai suka dan duka, kebersamaan, serta kerja sama yang terjalin selama lima semester menjadi pengalaman yang sangat berkesan dan sarat makna.
16. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung penulis dalam penyusunan skripsi ini secara langsung dan tidak langsung.
17. Teruntuk diri sendiri yang telah berjuang dengan penuh ketekunan dan kesabaran selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Berbagai tantangan, baik secara fisik maupun mental, menjadi bagian dari proses pembelajaran yang membentuk sikap untuk tetap konsisten dan tidak mudah menyerah. Meskipun masih terdapat keterbatasan, skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu dan diharapkan menjadi bekal untuk menghadapi tahap selanjutnya dengan lebih tangguh.

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 mengharapkan segala kritik dan saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi semua orang khususnya bagi pengembangan dalam dunia pendidikan.

Singarja, 7 April 2026

Putu Amelinda Geraldine

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	15
1.3 Pembatasan Masalah	16
1.4 Rumusan Masalah	16
1.5 Tujuan Penelitian	16
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA	19
2.1 Landasan Teori	19
2.1.1 <i>Resource Based View Theory (RBV)</i>	20
2.1.2 <i>Financial Literacy</i>	20
2.1.3 <i>Human capital</i>	23
2.1.4 <i>Working Capital Management</i>	24
2.1.5 Kinerja Keuangan	26
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	28
2.3 Kerangka Berpikir	34
2.4 Hipotesis Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis Penelitian	42
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	42

3.3 Rancangan Penelitian.....	42
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.4.1 Populasi.....	44
3.4.2 Sampel.....	44
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	46
3.6 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	47
3.6.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	48
3.7 Metode dan Teknik Analisis Data.....	49
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	50
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	50
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.4 Uji Hipotesis.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Deskripsi Data.....	54
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	54
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	57
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	59
4.2 Uji Kualitas Data.....	61
4.2.1 Uji Validitas.....	61
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	62
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
4.3.1 Uji Normalitas.....	63
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
4.4.4 Uji Koefisien Determinasi.....	70
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	71
4.6 Implikasi.....	79
4.6.1 Implikasi Praktis.....	79
4.6.2 Implikasi Teoritis.....	81

BAB V PENUTUP	83
5.1 Rangkuman	83
5.2 Simpulan	84
5.3 Saran	85
5.3.1 Bagi Pemerintah Daerah Kabupaten Buleleng.....	85
5.3.2 Bagi Pelaku UMKM	85
5.3.3. Bagi Peneliti Selanjutnya	87
DAFTAR RUJUKAN.....	89
LAMPIRAN	99



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM di Kabupaten Buleleng (2021-2024)..	2
Tabel 1.2 Perkembangan UMKM per Sektor Usaha di Kabupaten Buleleng	3
Tabel 1.3 Perkembangan UMKM Sektor Jasa di Kabupaten Buleleng.....	4
Tabel 2.1 Kajian Penelitian yang Relevan	28
Tabel 3.1 Jumlah sampel setiap kecamatan.....	46
Tabel 3.2 Skala Likert	47
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian	48
Tabel 4.1 Tabulasi Nama Usaha.....	55
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	58
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas	51
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 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	69
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	36
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Surat-surat terkait dengan Penelitian	99
Lampiran 02. Kuesioner Penelitian	101
Lampiran 03. Tabulasi Data Penelitian	106
Lampiran 04. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	114
Lampiran 05. Hasil Uji Validitas.....	114
Lampiran 06. Hasil Uji Reliabilitas	118
Lampiran 07. Hasil Uji Normalitas	121
Lampiran 08. Hasil Uji Multikolinearitas.....	123
Lampiran 09. Hasil Uji Heteroskedastisitas	123
Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	123
Lampiran 11. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	124
Lampiran 12. Koefisien Determinasi (R^2).....	124
Lampiran 13. T tabel	124
Lampiran 14. Dokumentasi Penelitian	125
Lampiran 15. Riwayat Hidup Penulis	128

