

DAFTAR RUJUKAN

- Achmad, E. A. (2023). *Pengaruh pengelolaan modal kerja terhadap tingkat laba pada pelaku usaha umkm di kelurahan kambo kota palopo.*
- Adityasih, B. (2020). *Pengaruh penggunaan e-commerce, pengelolaan modal kerja serta penggunaan informasi akuntansi terhadap keberlanjutan usaha mikro, kecil dan menengah di kabupaten buleleng.* 2–3.
- Afrifa, G. A., & Tingbani, I. (2018). *Working capital management, cash flow and smes' performance. International Journal of Banking, Accounting and Finance, 9(1), 19.* <https://doi.org/10.1504/ijbaaf.2018.10010466>
- Alamsyah, M. F. (2020). *Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. Forum Ekonomi, 22(2), 245–255.*
[Http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/forumekonomi](http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/forumekonomi)
- Amanda, S. D., & Suwandi, S. (2024). *Pengaruh pengetahuan akuntansi dan motivasi kerja terhadap kinerja umkm dengan penggunaan informasi akuntansi sebagai variabel mediasi (studi pada pelaku umkm di kabupaten gresik).* 2(4).
- Andriani, K. E. N. (2025). *Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, payment gateway berbasis qris terhadap kinerja umkm di kecamatan busungbiu.*
- Ari, S. R. A., Hendri, N., & Suyanto. (2023). *Pengaruh modal intelektual terhadap kinerja perusahaan multimart (mm) simbawaringin kecamatan trimurjo kabupaten lampung tengah. International Journal of Research in Science, Commerce, Arts, Management and Technology, Mm, 410–421.*
<https://doi.org/10.48175/ijarsct-13062>
- Aribawa, D. (2016). *Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan umkm di jawa tengah. Siasat Bisnis, 20(1), 1–13.*
<https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Ariyati, I., Agustina, F., & Miliani T, G. (2021). *Sistematic literature review: pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja umkm di indonesia. Jurnal Ekonomika : Manajemen, Akuntansi, Dan Perbankan Syari'ah, 10(1), 104–118.* <https://doi.org/10.24903/je.v10i1.1337>
- Barney, J., Wright, M., & Ketchen, D. J. (2001). *The resource-based view of the*

- firm: Ten years after 1991. *Journal of Management*, 27(6), 625–641.
<https://doi.org/10.1177/014920630102700601>
- Becker, G. S. (1993). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*.
- Bene, F., Sanga, K. P., & Romario, F. De. (2024). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (umkm) dengan perilaku pengelolaan keuangan sebagai variabel intervening. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(4), 327–341.
- Canberra, L. G. W., & Dewi, G. A. K. R. S. (2025). Pengaruh modal kerja , lama usaha , serta penggunaan informasi akuntansi terhadap kinerja umkm bidang fashion di kabupaten buleleng. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 16(01), 14–25.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2> Pengaruh
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Fauziah, N., Sohilaui, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, S. (2023). Literasi Keuangan. In *Banking Journalist Academy* (Issue June).
- Creswell, J. W. (2023). Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches. Research Design Qualitative Quantitative and Mixed Methods Approaches. In *Research Design* (Vol. 4, Issue June).
- Dewi, G. A. K. R. S. (2017). Pengaruh moralitas individu dan pengendalian internal pada kecurangan akuntansi (Studi Eksperimen pada Pemerintah Daerah Provinsi Bali). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), 77–92.
<https://doi.org/10.23887/jia.v1i1.9984>
- Eka Ayu, Ni Cening Putri Eka, Dewi, G. A. K. R. S. D. (2021). Pengaruh literasi keuangan, penggunaan informasi akuntansi dan modal usaha terhadap keberlanjutan umkm di kecamatan buleleng. *Vokasi : Jurnal Riset Akuntansi*, 10(02), 160–169. <https://doi.org/10.23887/vjra.v10i02.51302>
- Eravia, D. (n.d.). *Meningkatkan daya saing UMKM melalui integrasi Resource Based View (RBV) dan digital marketing : Tinjauan literatur empiris Improving the competitiveness of msme through the integration of Resource-Based View (RBV) and digital marketing : An empirical literature review. September 2025.*

- Ersinta, P. K. E. (2022). *Pengaruh literasi keuangan, peer-to-peer (p2p) lending, dan payment gateway terhadap kinerja umkm di provinsi bali*. 16(2), 39–55.
- Farhanah, S., & Susilawati, S. (2022). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Dan *Human capital* Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 176–191. <https://doi.org/10.37932/ja.v11i2.655>
- Feranata, N. N. (2015). Pengaruh intellectual capital dan e-commerce sebagai variabel intervening terhadap kinerja keuangan pada umkm fashion di kota metro. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 3(1), 1–15.
- Ferli, O., Haryanti, E., Riyanti, A. R., Nugrahani, C., & Anggraeni, Y. P. (2024). Pengaruh Management Working Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Agriculture Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 1924–1951. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4232>
- Firdarini, K. C., & Prasetyo, A. S. (2020). Pengaruh penggunaan informasi akuntansi dan manajemen modal kerja pelaku umkm terhadap keberhasilan usaha dengan umur usahasebagai variabel pemoderasi (studi kasus pada industri kreatif di yogyakarta). *Jurnal Stie Semarang*, 12(1), 19–32. <https://doi.org/10.33747/stiesmg.v12i1.394>
- Fitrianita, D., & Sinarwati, N. K. (2024). Pengaruh literasi keuangan, teknologi keuangan, dan modal usaha terhadap kinerja keuangan umkm di kabupaten karangasem. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(04), 932–943. <https://doi.org/10.23887/jimat.v15i04.75913>
- Gea, N., Effendi, I., & Prayudi, A. (2021). Pengaruh manajemen modal kerja terhadap kinerja keuangan pada perusahaan sektor transportasi yang terdaftar di bursa efek indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBI)*, 2(2), 146–152. <https://doi.org/10.31289/jimbi.v2i1.456>
- Ghozali, H. Lma. (2018). Aplikasi analisis multivariate. In *Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro Semarang* (p. 518).
- Gultom, H. (2021). *Pengaruh profitabilitas dan likuiditas terhadap kinerja keuangan pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di bursa efek indonesia*. 60.
- Haekal, F. (2021). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan umkm

di kota palopo. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palopo*, 1–48.

- Hamzah, R. S., Gozali, E. O. D., Efriandy, I., & Gusmiati, D. M. (2023). Pengelolaan modal kerja, literasi keuangan dan performa umkm di masa pandemi covid-19. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 12(2), 177–188. <https://doi.org/10.21831/nominal.v12i2.58862>
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023). Pengaruh literasi keuangan, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan terhadap kinerja keuangan pada pelaku umkm bisnis online di bantu. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Hasmirati, H., & Akuba, A. (2022). Dampak *human capital*, structural capital, dan costumer capital terhadap kinerja bisnis umkm di tilamuta. *JAMIN : Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Inovasi Bisnis*, 4(2), 201. <https://doi.org/10.47201/jamin.v4i2.95>
- Hutagalung, B. S., Milala, K. B., & Rafly, M. (2025). *Meningkatkan kinerja keuangan melalui sistem akuntansi pengeluaran kas dan mekanisme pengendalian internal*. 2, 1–10.
- Iko Putri Yanti, W. (2019). Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja umkm di kecamatan moyo utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>
- Indrawati, A., & Triaryati, N. (2024). *Human capital* and sme performance: in collaboration with catur paramitha-based entrepreneurship orientation value. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 9(2), 157–168. <https://doi.org/10.38043/jimb.v9i2.5676>
- Islam, J. E., Laila, Y., & Sihotang, M. K. (2022). *Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan pada bsi region medan*. 3(3), 322–335.
- Julaika, S. (2016). Analisis pengaruh *financial aspect*, *human capital*, dan *innovation capital* terhadap kinerja usaha mikro kecil dan menengah (umkm) dengan metode partial least square (pls) (Studi Kasus Pada UMKM Di Wilayah Tangerang Selatan). *Skripsi*.
- Kafeel, Ali, J., Din, M. U., Waris, A., Tahir, M., & Khan, S. (2020). *Working capital*

- management* and firms' profitability: dynamic panel data analysis of manufactured firms. *Journal of Financial Risk Management*, 09(04), 494–517. <https://doi.org/10.4236/jfrm.2020.94027>
- Keuangan, O. J. (n.d.). *Edukasi Keuangan*. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Khaeru, A. S., Rinjani, A., Hidayaty, D. E., & Sandi, S. P. H. (2023). Pentingnya literasi keuangan pada umkm jasa mm acc karawang. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(3), 2911–2918. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>
- Kholid Murtadlo. (2021). Peran *Human capital*, structural capital, relational capital dan digital marketing terhadap kinerja umkm. *Sketsa Bisnis*, 8(1), 47–62. <https://doi.org/10.35891/jsb.v8i1.2635>
- Kisin, D. L., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan teknologi *financial* (fintech) terhadap keberlanjutan umkm di kota semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 4(1), 116–129. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3478>
- Krisnha, A., Sari, M., & Rofaida, R. (2015). Analisis tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya (studi kasus pada mahasiswa universitas pendidikan indonesia). *Upi & Upsi*, 1–6.
- Kurniawati, H., Rasyid, R., & Setiawan, F. A. (2020). Pengaruh intellectual capital dan ukuran perusahaan. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(1), 64–76. <https://journal.untar.ac.id/index.php/jmieb/article/view/7497>
- Lamptey, L., Frimpong, K., & Morrison, A. (2017). Empirical study on the influence of *working capital management* on performance of smes in a developing economy. *British Journal of Economics, Management & Trade*, 17(4), 1–10. <https://doi.org/10.9734/bjemt/2017/33579>
- Latifah, S. W., & Syam, D. (2020). Pengembangan indikator penilaian kinerja penerapan faktor lingkungan supply chain umkm. *PERFORMANCE: Jurnal Bisnis & Akuntansi*, 10(1), 1–17. <https://doi.org/10.24929/feb.v10i1.968>
- Leatemala, S. Y. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja usaha mikro, kecil, dan menengah (umkm). *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1152–1159.

<https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3221>

- Margaretha, F., & Hapsari, A. D. (2018). Pengelolaan modal kerja pada usaha kecil dan menengah di Indonesia. *Jurnal Kesejahteraan Sosial*, 2(02).
<https://doi.org/10.31326/jks.v2i02.159>
- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Kusyanda, M. R. P. (2024). Peran literasi keuangan dan modal sosial terhadap kinerja dan keberlanjutan usaha pelaku UMKM. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 23–29.
<https://doi.org/10.23887/ekuitas.v12i1.73258>
- Memon, M. A., Ting, H., Cheah, J. H., Thurasamy, R., Chuah, F., & Cham, T. H. (2020). Sample size for survey research: Review and recommendations. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*, 4(2), i–xx.
[https://doi.org/10.47263/jasem.4\(2\)01](https://doi.org/10.47263/jasem.4(2)01)
- Moehariono. (2012). *Pengukuran kinerja berbasis kompetensi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Molosiwa, T., & Holland, J. (2025). The impact of financial literacy on the performance of small and medium-sized enterprises (smes): a review of literature. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 14(3), 320–332. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v14i3.4157>
- Mubarok, M. I., Nurleli, & Anandya, A. (2022). Pengaruh penerapan e-commerce dan human capital terhadap kinerja UMKM. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 2(2), 1205–1211. <https://doi.org/10.29313/bcsa.v2i2.4822>
- Munizu, M. (2010). Pengaruh faktor-faktor eksternal dan internal terhadap kinerja usaha mikro dan kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), pp.33-41.
<http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/man/article/view/17987>
- Nasrullah, A., & Pohan, E. S. (2020). Intellectual capital dan spiritual capital terhadap business performance pada perusahaan manufaktur di Banten. *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 5(1), 14–31.
<https://doi.org/10.48181/jratirtayasa.v5i1.7973>
- Nenta, Y. A., & Astuti, T. D. (2023). Pengaruh literasi keuangan, modal, dan inovasi produk terhadap kinerja UMKM di Sleman. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, 9(2), 210–229. <https://doi.org/10.24252/jiap.v9i2.42214>

- Ningsih, L. F., & Fitriani, N. (2025). *Dampak literasi keuangan dan sistem informasi akuntansi terhadap peningkatan kinerja keuangan umkm di era digital*. 4(8), 6059–6068.
- Novilia, R., & Rasyid, A. (2022). Pengaruh ownership structure, intellectual capital, dan *working capital management* terhadap firm performance. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 4(4), 1719–1730. <https://doi.org/10.24912/jpa.v4i4.21411>
- Octaviani, R., & Putri, R. F. (2021). Analisa faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan usaha mikro kecil dan menengah (umkm) di kota medan. *Regress: Journal of Economics & Management*, 1(1), 24–29. <https://doi.org/10.57251/reg.v1i1.126>
- Oseifuah. (2010). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan terhadap kinerja umkm. *Jurnal Ilmu-Ilmu Sosial*, 19 No 2(Ekonomi dan Manajemen), 676–679.
- Othuon, D. O., Gatimbu, K. K., Musafiri, C. M., & Ngetich, F. K. (2021). *Working capital management* impacts on small-scale coffee wet mills' financial performance in eastern kenya. *Heliyon*, 7(9). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2021.e07887>
- Pakpahan, J. F., Syafina, L., & Yanti, N. (2026). *The effect of working capital, operating costs, and business revenue on the net profit*. 06.
- Prita Ary Astini, K., Widiadnyana Pasek Jurusan, G. S., & Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Satya Dharma Singaraja, M. (2022). pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan investasi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(03), 991–1002.
- Purnamasari, E. D., & Asharie, A. (2024). Digitalisasi Umkm, literasi keuangan terhadap kinerja keuangan umkm di era new normal pandemi covid 19. *Jesya*, 7(1), 348–361. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1416>
- Purnamawati, I. G. A., & Yuniarta, G. A. (2021). Loan restructuring, *human capital* and digital towards msme performance in the covid-19 pandemic. *Asia Pacific Management and Business Application*, 010(02), 177–192. <https://doi.org/10.21776/ub.apmba.2021.010.02.5>
- Purnami, K. D., Julianto, I. P., & Purnamawati, I. G. A. (2022). Modal manusia, modal struktural dan modal pelanggan dalam meningkatkan kinerja keuangan

- umkm. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 13(3), 779–789.
- Puspitasari, R., & Astrini, D. (2021). Dampak literasi dan inkuisi keuangan terhadap kinerja pelaku umkm di kota bogor. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 181–190. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.771>
- Ramadhan, M. A. (2020). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan pada umkm sektor pariwisata di kambang iwak (ki) palembang. *Jurnal Inspirasi Manajemen Bisnis*, 3(2), 77–86.
- Ridwansyah, Supriyaningsih, O., & Annisa, Z. (2025). *Pengaruh strategi resource based view dan orientasi kewirausahaan terhadap keunggulan bersaing dalam perspektif bisnis syariah (Study Pada Bigland Gallery Bandar Lampung)*. 3(6), 76–91.
- Rumain, I, A, S., Ronny, M, M., & Budi, W. (2021). Pengaruh literasi keuangan dan pengelolaan keuangan terhadap kinerja keuangan pada umkm kota malang. *E – Jurnal Riset Manajemen*, 67. www.fe.unisma.ac.id
- Savitri, E., & Syahza, A. (2019). Effect of *human capital* and competitive strategies against the *financial* performance of small and medium enterprises. *international journal of scientific and technology research*, 8(4), 86–92.
- Savitri, N. L. A., Herawati, N. T., Vijaya, D. P., Ali, M. B., & ... (2022). Pelatihan dan pendampingan pembukuan akuntansi sederhana pada umkm di desa pemuteran. *Proceeding Senadimas 2015*, 628–632.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2021). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja umkm di sidoarjo. *Jurnal Manajemen*, 27(2), 635–637.
- Sienatra, K. B., & Nainggolan, R. (2018). *Pengaruh working capital management terhadap profitabilitas pada umkm di kota surabaya*. 4(3), 268–276.
- Sofyani, H. (2023). Penentuan jumlah sampel pada penelitian akuntansi dan bisnis berpendekatan kuantitatif. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 7(2), 311–319. <https://doi.org/10.18196/rabin.v7i2.19031>
- Sugiyono. (2023). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan r&d* (Vol. 17).
- Sukmantari, N. K. Y., & Julianto, I. P. (2022). Pengaruh penerapan sistem informasi akuntansi, kualitas sumber daya manusia, dan pemanfaatan e-commerce terhadap kinerja umkm pengrajin batu padas. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13,

777–786.

<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JAP/article/view/37501>
<https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JAP/article/download/37501/24217>

Supiyadi, D., & Membangun, U. I. (2023). *The effect of working capital management on the profitability of small and medium enterprises: meta-02(01)*.

Syahsudarmi, S. (2018). Pengaruh aspek keuangan dan modal manusia terhadap kinerja usaha mikro kecil dan menengah (umkm) (studi kasus: umkm di wilayah kota pekanbaru) (siti syahsudarmi). *Eko Dan Bisnis (Riau Economics and Business Review)*, 9(1), 1–9.

Syarief, M. E., Setiawan, I., Assidiki, H., Novianty, I., Apriliawati, Y., Afyanti, F., Kristianingsih, K., & Sudjana, S. (2021). Persepsi pemahaman pengelolaan modal kerja dan pengaruhnya terhadap profitabilitas. *Prosiding Seminar Nasional Pengabdian Masyarakat Universitas Ma Chung*, 1, 349–358.
<https://doi.org/10.33479/senampengmas.2021.1.1.349-358>

Tampubolon, M. G., Sirait, N. J., Aurora, T., & Panggabean, F. Y. (2025). *Analisis pengaruh manajemen modal kerja terhadap profitabilitas perusahaan*. 4(2).

Taufik, T., Yunisvita, Y., & Karim, S. (2022). Pengelolaan modal kerja dalam peningkatan kinerja usaha umkm di desa tebat giri indah, provinsi sumatera selatan. *Indonesian Journal for Social Responsibility*, 4(01), 63–73.
<https://doi.org/10.36782/ijsr.v4i01.128>

Tianti, P. A. (n.d.). *Pengaruh penggunaan e-payment, pengendalian biaya, dan tingkat persaingan terhadap kinerja keuangan umkm sektor jasa di kecamatan buleleng*.

Tianti, P. A. (2025). *Pengaruh penggunaan e-payment, pengendalian biaya, dan tingkat persaingan terhadap kinerja keuangan umkm sektor jasa di kecamatan buleleng*.

Utariani, N. K. R., Suwena, K. R., & Heryanda, K. K. (2024). *Pengaruh human capital, entrepreneurial orientation dan literasi digital terhadap kinerja umkm di kabupaten buleleng*. 5(2), 3536–3546.

Vijaya, D. P., & Irwansyah, M. R. (2018). Pengaruh modal psikologis, karakteristik wirausaha, modal usaha dan startegi pemasaran terhadap perkembangan usaha

- umkm di kecamatan buleleng tahun 2017. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 5(1). <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v5i1.15571>
- Wernerfelt, B. (1984). The resource-based view of the firm. *Strategic Management Journal*. <https://doi.org/10.1177/105649269500400402>
- Winbaktianur, & Siregar, L. M. (2021). Kinerja keuangan usaha mikro dan kecil. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 5(02), 121–129. <https://doi.org/10.37366/akubis.v5i02.151>
- Yolanda Basongan, Elisabet Pali, & Marinus Ronal. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada umkm salon di toraja utara. *Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen*, 2(3), 333–355. <https://doi.org/10.55606/jupiman.v2i3.3403>



LAMPIRAN

Lampiran 01. Surat-surat terkait dengan Penelitian



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
FAKULTAS EKONOMI

Jalan Udayana No. 11 Singaraja-Bali. Telepon : (0362) 26830
Website : <http://www.fe.unpdiksha.ac.id/>

Nomor : 1529/UN48.13.1/DL/2025

Singaraja, 21 Juli 2025

Lamp. : -

Hal : *Permohonan Wawancara / Data Penelitian*

Kepada Yth. **Dinas Perdagangan, Perindustrian, dan Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Buleleng**
di
Tempat

Dengan Hormat,

Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha menerangkan bahwa mahasiswa/i tersebut dibawah ini :

Nama : Putu Amelinda Geraloine

NIM : 2217051277

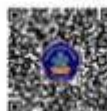
Fakultas : Ekonomi

Jurusan/Prodi. : S1 Akuntansi

Bermaksud mengadakan penelitian lapangan untuk menempuh atau menyusun tugas akhir, skripsi dan melengkapi tugas lainnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon izin agar mahasiswa kami dapat melakukan wawancara/penelitian di tempat yang Bapak/Ibu/Sdr. Pimpin.

Demikian surat ini kami buat agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami sampaikan terima kasih.

a.n. Dekan,
Wakil Dekan I,



Ni Made Suci
NIP. 196810291993032001



Catatan :

- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau Dokumen Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini tertanda ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BsrE
- Surat ini dapat dibuktikan keasliannya dengan menggunakan qr code yang telah tersedia



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
FAKULTAS EKONOMI

Jalan Udayana No. 11 Singaraja-Bali. Telepon : (0362) 26830
Website : <http://www.fe.unpgsba.ac.id/>

Nomor : 1529/UN48.13.1/DL/2025

Singaraja, 21 Juli 2025

Lamp. : -

Hal : *Permohonan Wawancara / Data Penelitian*

Kepada Yth. **Pemilik UMKM Sektor Jasa di Kabupaten Buleleng**
di
Tempat

Dengan Hormat,

Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha menerangkan bahwa mahasiswa/i tersebut dibawah ini :

Nama : Putu Amelinda Geraloine
NIM : 2217051277
Fakultas : Ekonomi
Jurusan/Prodi. : S1 Akuntansi

Bermaksud mengadakan penelitian lapangan untuk menempuh atau menyusun tugas akhir, skripsi dan melengkapi tugas lainnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon izin agar mahasiswa kami dapat melakukan wawancara/penelitian di tempat yang Bapak/Ibu/Sdr. Pimpin.

Demikian surat ini kami buat agar bisa digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, kami sampaikan terima kasih.

a.n. Dekan,
Wakil Dekan I,



Ni Made Suci
NIP. 196810291993032001



Balai
Sertifikasi
Elektronik

Catatan :

- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau Dokumen Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini terstanda ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSE.
- Surat ini dapat dibuktikan keasliannya dengan menggunakan *qr code* yang telah tersedia

Lampiran 02. Kuesioner Penelitian

SURAT PERMOHONAN PENGISIAN KUESIONER PENELITIAN

Perihal : Permohonan Pengisian Kuesioner

Lampiran : 1 (satu) berkas

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Saudara/I Responden Pemilik UMKM Sektor Jasa di Kecamatan Buleleng

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan pelaksanaan penyusunan skripsi yang berjudul <Pengaruh Literasi Keuangan, *Human capital* dan *Working Capital Management* terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Jasa di Kabupaten Buleleng= Bersama kuesioner saya:



Nama : Putu Amelinda Geraldine
 NIM : 2217051277
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Jurusan : Ekonomi dan Akuntansi
 Fakultas : Ekonomi
 Universitas : Universitas Pendidikan Ganesha

Memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktunya guna mengisi seluruh pertanyaan yang ada pada kuesioner ini. Penelitian ini akan digunakan untuk kepentingan penulisan skripsi saya, sehingga semua keterangan dan jawaban dari Bapak/Ibu/Saudara/I berikan akan dijaga kerahasiaannya dan akan sangat berarti bagi kelancaran penelitian saya.

Demikian permohonan ini, atas partisipasi dan bantuan dari Bapak/Ibu/Saudara/i berikan, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,

Putu Amelinda Geraldine

KUESIONER PENELITIAN

I. Identitas Responden

- Nama Responden : _____
- Usia : _____
- Jenis Kelamin : _____
- Nama Usaha : _____
- Pendidikan Terakhir : _____
- Lama Berdiri Usaha : 2-5 Tahun
 6-10 Tahun
 >10 Tahun
- Skala Usaha : Mikro
 Kecil
 Menengah
- Alamat Usaha : _____
- Kecamatan : _____

II. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Berikanlah jawaban pada pertanyaan berikut sesuai dengan kondisi usaha Bapak/Ibu/Saudara/i yang sebenarnya, dengan cara memilih pada kolom yang telah disediakan. Untuk jawaban pada pertanyaan dapat memilih alternatif jawaban berikut:

- SS : Sangat Setuju
- S : Setuju
- KS : Kurang Setuju
- TS : Tidak Setuju
- STS : Sangat Tidak Setuju

III. Kuesioner Penelitian

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Literasi Keuangan (X1)						
1.	Saya memahami pengetahuan umum terkait keuangan					
2.	Saya mempunyai pengetahuan terkait tabungan dan pinjaman, serta berhati-hati dalam mengambil keputusan hutang atau kredit.					
3.	Saya memahami bahwa pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu kelancaran usaha.					
4.	Saya melakukan pencatatan keuangan untuk mengetahui laba/rugi.					
5.	Saya menyisihkan sebagian penghasilan saya untuk ditabung atau diinvestasikan.					
6.	Saya memahami risiko keuangan usaha, termasuk pentingnya asuransi seperti BPJS dan sejenisnya					

Sumber:(Andriani, 2025)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Human capital (X2)						
1.	Usaha saya memiliki SDM dengan tingkat kompetensi yang ideal baik saya sebagai pemiliknya maupun karyawan saya.					
2.	Saya mampu menciptakan ide-ide kreativitas					

3.	Saya memiliki semangat yang tinggi dalam berwirausaha					
4.	Saya mempunyai kerjasama tim yang baik					
5.	Event-event yang diadakan pemerintah dengan melibatkan UMKM sangat membantu dalam pengembangan diri pemilik usaha atau seorang wirausaha.					

Sumber:(Purnami et al., 2022)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
<i>Working Capital Management (X3)</i>						
1.	Selama menjalankan usaha, saya pernah menerima pinjaman dari bank/koperasi/lain-lain.					
2.	Saya membuat anggaran mengenai pengeluaran baik berskala kecil/besar, dan menggunakan sebagian dana untuk membayar sebagian utang usaha.					
3.	Dalam menjalankan usaha, saya belum melakukan pengelolaan modal kerja dengan baik.					
4.	Pengelolaan modal kerja yang diterapkan dapat berjalan dengan lancar.					
5.	Dengan mengelola modal kerja dapat menunjukkan bahwa usaha Bapak/Ibu bekerja dengan efisien.					
6.	Dengan mengelola modal yang baik saya tidak dapat mengembangkan usaha saya untuk membeli bahan					

	baku/peralatan tambahan yang dibutuhkan.					
7.	Saya selalu mencatat pemasukan dan pengeluaran keuangan yang diperoleh dari usaha ini.					
8.	Saya membuat buku catatan tentang penerimaan kas dan pengeluaran kas					
9.	Keuntungan yang diperoleh dapat dijadikan modal untuk meningkatkan kinerja usaha.					
10.	Pengelolaan modal kerja tidak penting untuk meningkatkan kinerja usaha.					

Sumber: (Canberra & Dewi, 2025)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
Kinerja Keuangan (Y)						
1.	Usaha saya mengalami peningkatan produksi dan pemasaran.					
2.	Usaha saya mengalami peningkatan pendapatan.					
3.	Usaha saya memiliki prospek yang baik untuk berkembang di masa depan.					
4.	Usaha saya memperoleh peningkatan keuntungan/laba.					
5.	Usaha saya secara menyeluruh menunjukkan perkembangan yang baik.					
6.	Saya membuat laporan pemasukan dan pengeluaran usaha.					

Sumber:(Purnami et al., 2022)

Lampiran 03. Tabulasi Data Penelitian

1. *Financial Literacy*

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total
1	4	5	3	3	4	2	21
2	5	5	5	5	5	5	30
3	5	5	5	4	5	4	28
4	3	5	5	5	5	1	24
5	4	5	5	5	5	5	29
6	5	4	5	4	5	5	28
7	5	5	5	5	5	5	30
8	4	4	5	4	4	4	25
9	4	4	4	3	4	4	23
10	4	5	5	5	4	4	27
11	4	5	5	5	5	4	28
12	4	5	5	5	5	4	28
13	4	4	4	5	4	4	25
14	4	5	5	5	4	4	27
15	5	5	5	5	5	4	29
16	4	4	5	4	4	4	25
17	4	4	5	5	5	5	28
18	5	5	5	4	4	4	27
19	4	5	4	4	4	4	25
20	4	3	5	5	5	3	25
21	5	4	5	5	4	5	28
22	4	3	4	3	4	4	22
23	4	5	4	4	5	4	26
24	4	4	5	4	4	4	25
25	4	4	5	3	4	3	23
26	5	4	5	4	4	4	26
27	4	4	5	4	4	4	25
28	5	4	4	4	4	4	25
29	4	4	5	4	4	3	24
30	5	4	5	4	4	4	26
31	4	4	5	4	4	3	24
32	4	4	5	4	4	3	24
33	4	3	4	3	4	3	21
34	4	3	4	3	5	3	22
35	4	4	5	4	4	3	24
36	4	4	5	3	4	3	23
37	3	3	4	3	3	3	19

38	4	3	4	3	4	3	21
39	5	4	5	4	5	4	27
40	4	3	4	3	4	3	21
41	4	4	4	4	4	4	24
42	5	5	5	4	4	4	27
43	4	3	4	3	4	3	21
44	4	4	5	4	4	3	24
45	4	4	4	3	3	4	22
46	4	3	4	3	4	3	21
47	4	4	5	4	4	3	24
48	5	4	5	4	5	4	27
49	3	4	4	4	4	4	23
50	3	3	4	3	3	3	19
51	3	3	4	3	3	3	19
52	4	4	5	4	4	3	24
53	3	4	5	4	4	2	22
54	4	4	5	3	4	3	23
55	4	3	4	3	3	3	20
56	4	4	4	4	4	4	24
57	4	3	4	3	4	3	21
58	5	4	5	4	4	4	26
59	4	4	4	5	5	5	27
60	3	3	3	3	3	4	19
61	3	3	4	3	3	3	19
62	5	5	5	4	4	4	27
63	5	4	5	4	4	4	26
64	4	3	4	3	4	3	21
65	3	4	4	4	4	4	23
66	4	4	5	4	4	3	24
67	5	5	5	4	5	4	28
68	3	3	4	3	3	3	19
69	4	3	4	3	4	3	21
70	5	4	5	4	5	4	27
71	5	4	5	4	4	4	26
72	3	4	4	4	4	4	23
73	4	3	4	3	4	3	21
74	4	4	5	4	4	3	24
75	3	2	3	3	3	3	17
76	4	5	3	3	4	2	21
77	5	4	5	4	4	4	26
78	4	3	4	3	4	3	21

79	5	4	5	4	5	4	27
80	3	3	4	3	4	3	20
81	3	3	4	3	3	3	19

2. Human capital

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
1	5	4	3	2	4	18
2	5	5	5	5	5	25
3	5	4	5	4	4	22
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	4	24
6	5	4	5	5	4	23
7	4	4	4	4	4	20
8	5	4	5	4	3	21
9	5	4	4	4	4	21
10	5	4	5	5	4	23
11	4	5	4	5	4	22
12	4	4	5	4	4	21
13	4	4	5	4	4	21
14	5	5	5	5	4	24
15	5	5	5	5	5	25
16	4	4	4	4	5	21
17	5	4	5	5	5	24
18	5	4	5	5	5	24
19	4	4	4	5	4	21
20	4	5	5	5	4	23
21	5	5	5	5	5	25
22	5	5	4	4	4	22
23	4	5	5	5	3	22
24	4	4	5	5	4	22
25	4	5	5	4	4	22
26	5	4	5	5	5	24
27	4	4	5	4	5	22
28	4	5	5	5	4	23
29	4	4	5	5	5	23
30	5	4	5	4	4	22
31	4	4	5	4	4	21
32	3	4	4	5	3	19
33	4	4	5	3	4	20
34	4	4	5	4	4	21

35	5	4	5	4	4	22
36	4	4	5	4	4	21
37	3	3	4	3	3	16
38	3	4	4	3	4	18
39	5	5	5	4	5	24
40	4	4	5	4	4	21
41	3	3	3	3	2	14
42	5	5	5	5	4	24
43	4	4	5	4	4	21
44	4	4	5	4	4	21
45	5	4	3	2	4	18
46	5	5	5	4	5	24
47	4	4	5	4	4	21
48	5	5	5	4	5	24
49	3	3	4	3	5	18
50	3	3	4	2	3	15
51	3	3	4	3	4	17
52	4	4	5	4	4	21
53	4	4	5	2	3	18
54	4	4	5	4	4	21
55	3	3	4	3	3	16
56	4	5	5	5	5	24
57	4	3	4	3	4	18
58	5	5	5	4	5	24
59	4	4	3	3	4	18
60	4	4	4	4	3	19
61	3	3	4	3	3	16
62	5	5	5	5	4	24
63	5	4	5	4	4	22
64	3	3	4	3	3	16
65	3	3	3	3	3	15
66	4	4	5	4	4	21
67	5	4	5	4	4	22
68	3	3	4	3	3	16
69	3	4	4	3	4	18
70	5	5	5	4	5	24
71	5	4	5	4	4	22
72	5	5	5	5	5	25
73	4	4	5	4	4	21
74	4	4	5	3	4	20
75	3	3	3	3	3	15

76	5	4	3	2	4	18
77	5	4	5	4	4	22
78	4	4	5	4	4	21
79	5	5	5	4	5	24
80	3	3	4	3	3	16
81	3	3	4	2	2	14

3. Working Capital Management (WCM)

NO	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	Total
1	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	44
2	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	35
3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	24
4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	45
5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	43
6	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	34
7	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
8	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	36
9	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	26
10	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	44
11	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	44
12	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	34
13	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	43
14	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	24
15	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	45
16	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	36
17	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	33
18	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	44
19	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	24
20	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	47
21	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	43
22	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	35
23	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	43
24	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	23
25	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
26	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	35
27	3	2	1	2	3	2	3	2	2	3	23
28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
29	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
30	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	34
31	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	44

32	2	3	2	3	2	3	2	3	2	1	23
33	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	42
34	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	34
35	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	45
36	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	23
37	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	43
38	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	35
39	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
41	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	33
42	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
43	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	24
44	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	44
45	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	35
46	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	43
47	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	45
48	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	34
49	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	43
50	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	23
51	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
52	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	36
53	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	26
54	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	43
55	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
56	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	33
57	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	44
58	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	24
59	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	43
60	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	34
61	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
62	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	43
63	3	2	1	2	3	2	3	2	2	3	23
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
65	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	45
66	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	24
67	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	44
68	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	35
69	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
70	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	42
71	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	34
72	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	45

73	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3	24
74	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	43
75	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	35
76	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	44
77	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	23
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
79	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	47
80	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	33
81	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	43

4. Kinerja Keuangan UMKM

NO	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Total
1	2	4	3	3	4	4	20
2	5	5	5	5	5	5	30
3	4	4	4	4	4	5	25
4	5	5	5	5	5	3	28
5	5	4	5	4	5	4	27
6	4	4	5	4	4	5	26
7	4	5	5	4	5	4	27
8	3	5	4	4	4	3	23
9	3	4	3	4	4	3	21
10	4	3	5	4	4	5	25
11	4	4	4	4	4	4	24
12	5	4	5	4	4	5	27
13	4	4	3	4	3	4	22
14	5	5	5	5	5	5	30
15	5	5	5	5	5	5	30
16	4	4	5	4	5	4	26
17	5	5	5	4	5	5	29
18	5	5	5	5	5	4	29
19	4	4	4	4	4	4	24
20	4	5	4	4	4	5	26
21	5	5	5	4	5	5	29
22	5	5	4	4	4	4	26
23	3	4	4	4	4	4	23
24	4	4	5	4	5	4	26
25	4	4	5	4	4	3	24
26	5	3	4	5	5	5	27
27	4	4	5	4	4	4	25
28	3	3	3	4	4	5	22

29	4	4	4	4	4	5	25
30	4	3	4	4	5	4	24
31	4	4	5	4	4	4	25
32	4	4	5	4	4	4	25
33	4	3	5	4	4	3	23
34	4	4	5	4	3	3	23
35	4	4	5	3	4	4	24
36	4	4	3	4	4	3	22
37	3	3	4	3	3	3	19
38	3	4	4	3	4	3	21
39	5	5	5	5	5	4	29
40	4	4	5	4	4	4	25
41	3	3	4	3	4	3	20
42	5	5	5	5	5	4	29
43	4	4	5	2	4	4	23
44	4	4	5	4	4	4	25
45	1	4	3	3	3	4	17
46	5	5	5	5	5	4	29
47	4	4	5	4	4	4	25
48	5	5	5	5	5	4	29
49	3	3	3	4	4	4	21
50	3	3	4	3	3	3	19
51	3	3	4	3	2	3	18
52	4	3	5	4	4	2	22
53	4	4	5	4	3	4	24
54	4	4	5	4	4	4	25
55	3	3	4	3	3	3	19
56	4	4	3	5	4	4	24
57	4	3	4	3	4	3	21
58	5	5	5	5	5	4	29
59	4	4	4	5	5	5	27
60	4	4	4	4	4	4	24
61	3	3	4	3	3	3	19
62	5	5	5	4	5	4	28
63	5	4	5	5	5	3	27
64	3	3	4	3	3	3	19
65	4	4	4	4	3	3	22
66	4	4	5	3	4	4	24
67	4	3	3	4	4	5	23
68	3	2	4	3	3	3	18
69	3	4	4	3	4	3	21

70	5	5	5	5	5	4	29
71	5	4	5	4	4	4	26
72	4	4	4	4	4	4	24
73	4	4	5	4	4	4	25
74	4	4	4	4	4	4	24
75	2	3	4	4	4	4	21
76	1	4	2	3	3	4	17
77	5	4	5	4	4	4	26
78	4	4	5	4	4	4	25
79	5	5	5	5	5	4	29
80	3	3	4	3	3	3	19
81	3	3	4	3	2	3	18

Lampiran 04. Hasil Uji Statistik Deskriptif

<i>Descriptive Statistics</i>					
	<i>N</i>	<i>Minimum</i>	<i>Maximum</i>	<i>Mean</i>	<i>Std. Deviation</i>
<i>Financial Literacy</i>	81	17	30	24.01	3.056
<i>Human capital</i>	81	14	25	20.81	2.959
<i>WCM</i>	81	23	47	37.54	8.113
<i>Kinerja Keuangan</i>	81	17	30	24.20	3.444
<i>Valid N (listwise)</i>	81				

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 05. Hasil Uji Validitas

Variabel *Financial Literacy* (X₁)

<i>Correlations</i>								
		<i>X1.1</i>	<i>X1.2</i>	<i>X1.3</i>	<i>X1.4</i>	<i>X1.5</i>	<i>X1.6</i>	<i>Financial Literacy</i>
<i>X1.1</i>	<i>Pearson Correlation</i>	1	.453**	.528**	.357**	.523**	.504**	.736**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>		<,001	<,001	.001	<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
<i>X1.2</i>	<i>Pearson Correlation</i>	.453**	1	.486**	.666**	.535**	.345**	.777**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001		<,001	<,001	<,001	.002	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
<i>X1.3</i>	<i>Pearson Correlation</i>	.528**	.486**	1	.611**	.478**	.298**	.733**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001		<,001	<,001	.007	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
<i>X1.4</i>	<i>Pearson Correlation</i>	.357**	.666**	.611**	1	.616**	.524**	.838**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81

X1.5	<i>Pearson Correlation</i>	.523**	.535**	.478**	.616**	1	.360**	.760**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
X1.6	<i>Pearson Correlation</i>	.504**	.345**	.298**	.524**	.360**	1	.688**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	.002	.007	<,001	<,001		<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
<i>Financial Literacy</i>	<i>Pearson Correlation</i>	.736**	.777**	.733**	.838**	.760**	.688**	1
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Variabel *Human capital* (X₂)

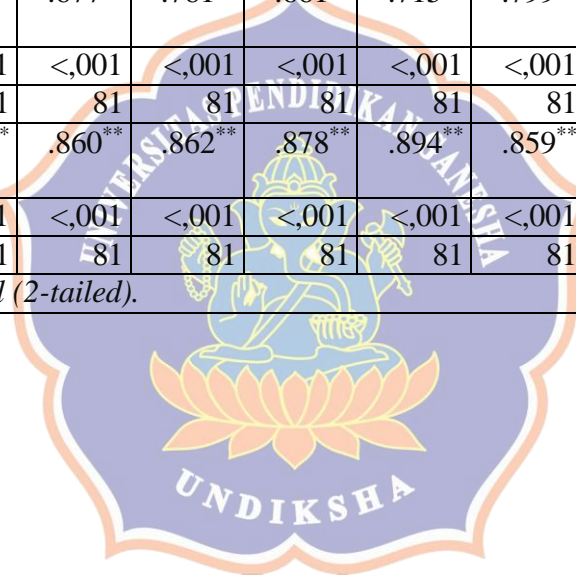
		<i>Correlations</i>					<i>Human capital</i>
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	
X2.1	<i>Pearson Correlation</i>	1	.683**	.468**	.470**	.598**	.797**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81
X2.2	<i>Pearson Correlation</i>	.683**	1	.534**	.647**	.603**	.856**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81
X2.3	<i>Pearson Correlation</i>	.468**	.534**	1	.634**	.468**	.763**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81
X2.4	<i>Pearson Correlation</i>	.470**	.647**	.634**	1	.491**	.824**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81
X2.5	<i>Pearson Correlation</i>	.598**	.603**	.468**	.491**	1	.780**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81
<i>Human capital</i>	<i>Pearson Correlation</i>	.797**	.856**	.763**	.824**	.780**	1
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

X3.8	<i>Pearson Correlation</i>	.807*	.812**	.728**	.755**	.772**	.836**	.603**	1	.669**	.709**	.879**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
X3.9	<i>Pearson Correlation</i>	.766*	.750**	.810**	.709**	.845**	.788**	.730**	.669**	1	.557**	.874**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
X3.10	<i>Pearson Correlation</i>	.796*	.704**	.677**	.761**	.661**	.715**	.799**	.709**	.557**	1	.840**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
WCM	<i>Pearson Correlation</i>	.928*	.875**	.860**	.862**	.878**	.894**	.859**	.879**	.874**	.840**	1
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)



Variabel Kinerja Keuangan (Y)

		<i>Correlations</i>						Kinerja Keuangan
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	
Y.1	<i>Pearson Correlation</i>	1	.554**	.705**	.683**	.666**	.343**	.884**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>		<,001	<,001	<,001	<,001	.002	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Y.2	<i>Pearson Correlation</i>	.554**	1	.377**	.575**	.612**	.361**	.759**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Y.3	<i>Pearson Correlation</i>	.705**	.377**	1	.344**	.460**	.100	.674**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001		.002	<,001	.374	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Y.4	<i>Pearson Correlation</i>	.683**	.575**	.344**	1	.697**	.400**	.807**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	.002		<,001	<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Y.5	<i>Pearson Correlation</i>	.666**	.612**	.460**	.697**	1	.447**	.850**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Y.6	<i>Pearson Correlation</i>	.343**	.361**	.100	.400**	.447**	1	.569**
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	.002	<,001	.374	<,001	<,001		<,001
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81
Kinerja Keuangan	<i>Pearson Correlation</i>	.884**	.759**	.674**	.807**	.850**	.569**	1
	<i>Sig. (2-tailed)</i>	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	<i>N</i>	81	81	81	81	81	81	81

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 06. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel Financial Literacy (X₁)

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
<i>Cases</i>	<i>Valid</i>	81	100.0
	<i>Excluded^a</i>	0	.0
	<i>Total</i>	81	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

<i>Reliability Statistics</i>	
<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
.846	6

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

<i>Item-Total Statistics</i>				
	<i>Scale Mean if Item Deleted</i>	<i>Scale Variance if Item Deleted</i>	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	<i>Cronbach's Alpha if Item Deleted</i>
X1.1	19.93	6.819	.610	.824
X1.2	20.09	6.380	.647	.817
X1.3	19.51	7.028	.621	.823
X1.4	20.20	6.210	.742	.797
X1.5	19.90	6.940	.657	.817
X1.6	20.44	6.725	.519	.845

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Variabel Human capital (X₂)

<i>Case Processing Summary</i>			
		<i>N</i>	<i>%</i>
<i>Cases</i>	<i>Valid</i>	81	100.0
	<i>Excluded^a</i>	0	.0
	<i>Total</i>	81	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

<i>Reliability Statistics</i>	
<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
.859	5

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

<i>Item-Total Statistics</i>				
	<i>Scale Mean if Item Deleted</i>	<i>Scale Variance if Item Deleted</i>	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	<i>Cronbach's Alpha if Item Deleted</i>
X2.1	16.60	5.767	.668	.832
X2.2	16.72	5.831	.775	.808
X2.3	16.25	6.238	.643	.839
X2.4	16.89	5.200	.679	.835
X2.5	16.80	5.960	.652	.835

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Variabel Working Capital Management (X₃)

Case Processing Summary			
		N	%
<i>Cases</i>	<i>Valid</i>	81	100.0
	<i>Excluded^a</i>	0	.0
	<i>Total</i>	81	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.965	10

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Item-Total Statistics				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	33.88	51.935	.908	.959
X3.2	33.81	53.578	.844	.961
X3.3	33.84	52.661	.821	.963
X3.4	33.64	53.208	.826	.962
X3.5	33.65	53.054	.846	.961
X3.6	34.06	54.959	.872	.961
X3.7	33.60	54.617	.827	.962
X3.8	33.81	53.353	.849	.961
X3.9	33.95	53.148	.841	.962
X3.10	33.63	54.736	.804	.963

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Variabel Kinerja Keuangan (Y)

Case Processing Summary			
		N	%
<i>Cases</i>	<i>Valid</i>	81	100.0
	<i>Excluded^a</i>	0	.0
	<i>Total</i>	81	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

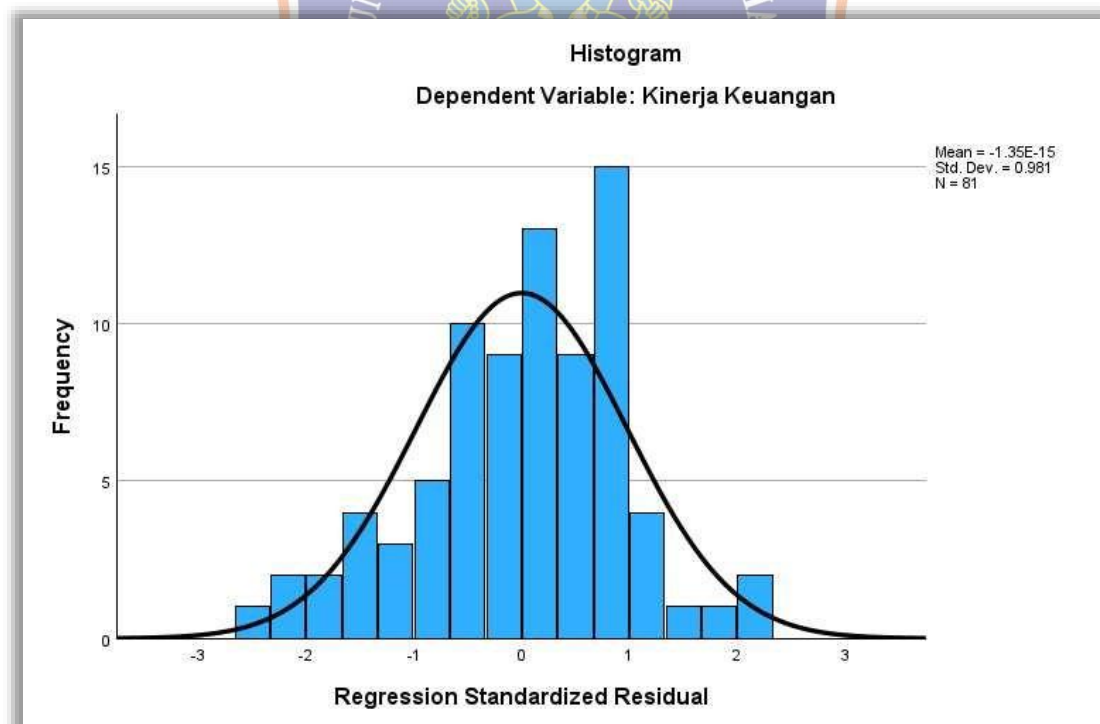
<i>Reliability Statistics</i>	
<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
.852	6

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

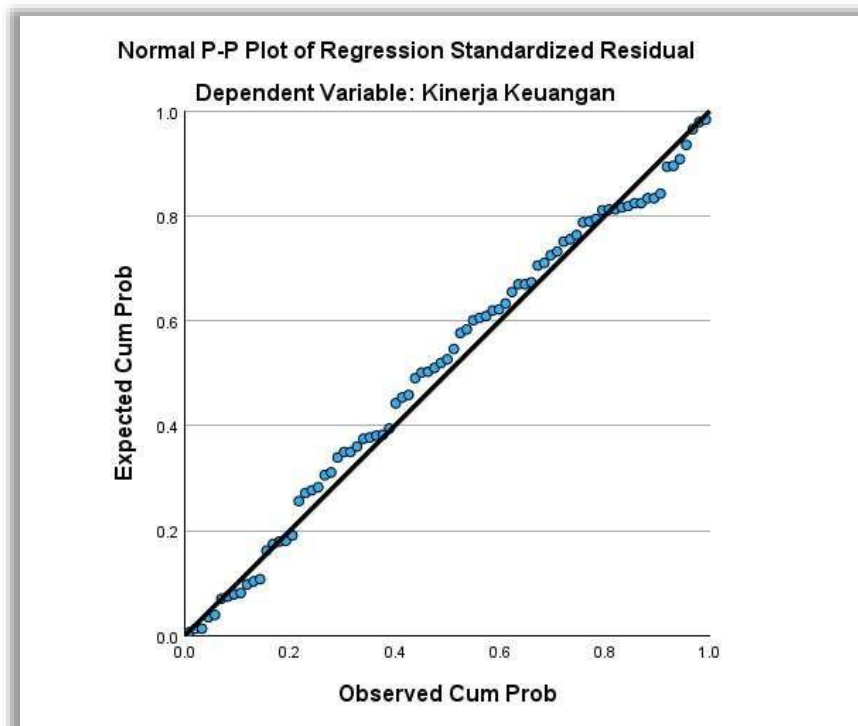
<i>Item-Total Statistics</i>				
	<i>Scale Mean if Item Deleted</i>	<i>Scale Variance if Item Deleted</i>	<i>Corrected Item-Total Correlation</i>	<i>Cronbach's Alpha if Item Deleted</i>
Y.1	20.26	7.194	.800	.793
Y.2	20.22	8.600	.644	.827
Y.3	19.83	8.895	.521	.849
Y.4	20.25	8.513	.717	.815
Y.5	20.12	8.085	.770	.803
Y.6	20.31	9.591	.404	.867

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 07. Hasil Uji Normalitas



(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)



(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
		Unstandardized Residual	
N		81	
<i>Normal Parameters^{a,b}</i>	<i>Mean</i>	.0000000	
	<i>Std. Deviation</i>	1.77904613	
<i>Most Extreme Differences</i>	<i>Absolute</i>	.066	
	<i>Positive</i>	.066	
	<i>Negative</i>	-.060	
<i>Test Statistic</i>		.066	
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)^c</i>		.200 ^d	
<i>Monte Carlo Sig. (2-tailed)^e</i>	<i>Sig.</i>	.498	
	<i>99% Confidence Interval</i>	<i>Lower Bound</i>	.485
		<i>Upper Bound</i>	.511
<i>a. Test distribution is Normal.</i>			
<i>b. Calculated from data.</i>			
<i>c. Lilliefors Significance Correction.</i>			
<i>d. This is a lower bound of the true significance.</i>			
<i>e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.</i>			

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 08. Hasil Uji Multikolinearitas

<i>Coefficients^a</i>			
<i>Model</i>		<i>Collinearity Statistics</i>	
		<i>Tolerance</i>	<i>VIF</i>
1	<i>Financial Literacy</i>	.487	2.055
	<i>Human capital</i>	.487	2.055
	<i>WCM</i>	1.000	1.000

a. *Dependent Variable: Kinerja Keuangan*

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 09. Hasil Uji Heteroskedastisitas

<i>Coefficients^a</i>						
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>		
1	<i>(Constant)</i>	.788	1.136		.694	.490
	<i>Financial Literacy</i>	-.007	.057	-.020	-.124	.901
	<i>Human capital</i>	.035	.059	.096	.591	.556
	<i>WCM</i>	.002	.015	.015	.130	.897

a. *Dependent Variable: ABRESID*

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

<i>Coefficients^a</i>						
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>		
1	<i>(Constant)</i>	1.858	1.899		.978	.331
	<i>Financial Literacy</i>	.345	.095	.306	3.628	<.001
	<i>Human capital</i>	.709	.098	.609	7.215	<.001
	<i>WCM</i>	-.019	.025	-.044	-.746	.458

a. *Dependent Variable: Kinerja Keuangan*

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 11. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)

<i>Coefficients^a</i>						
<i>Model</i>		<i>Unstandardized Coefficients</i>		<i>Standardized Coefficients</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>
		<i>B</i>	<i>Std. Error</i>	<i>Beta</i>		
1	<i>(Constant)</i>	1.858	1.899		.978	.331
	<i>Financial Literacy</i>	.345	.095	.306	3.628	<,001
	<i>Human capital</i>	.709	.098	.609	7.215	<,001
	<i>WCM</i>	-.019	.025	-.044	-.746	.458

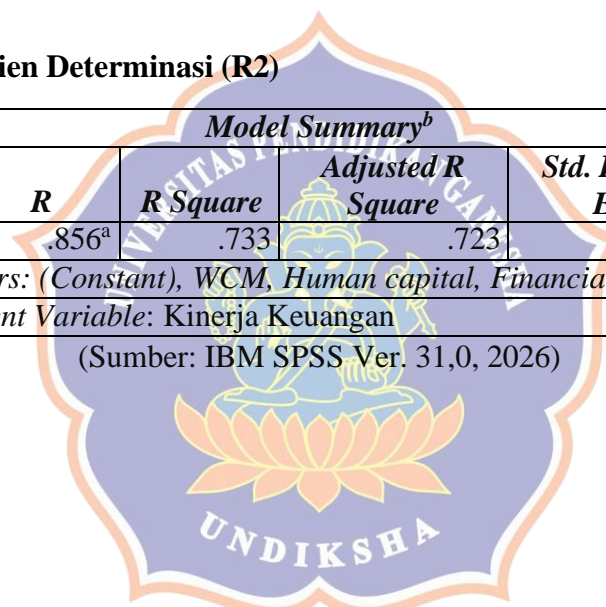
a. Dependent Variable: Kinerja Keuangan
(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)

Lampiran 12. Koefisien Determinasi (R²)

<i>Model Summary^b</i>				
<i>Model</i>	<i>R</i>	<i>R Square</i>	<i>Adjusted R Square</i>	<i>Std. Error of the Estimate</i>
1	.856 ^a	.733	.723	1.813

a. Predictors: *(Constant)*, *WCM*, *Human capital*, *Financial Literacy*
b. Dependent Variable: Kinerja Keuangan

(Sumber: IBM SPSS Ver. 31,0, 2026)



Lampiran 13. t Tabel

df	0,05	0,025
1	6.314	12.706
2	2.920	4.303
3	2.353	3.182
4	2.132	2.776
5	2.015	2.571
6	1.943	2.447
7	1.895	2.365
8	1.860	2.306
9	1.833	2.262
10	1.812	2.228
11	1.796	2.201
12	1.782	2.179
13	1.771	2.160
14	1.761	2.145
15	1.753	2.131
16	1.746	2.120
17	1.740	2.110
18	1.734	2.101
19	1.729	2.093
20	1.725	2.086
21	1.721	2.080
22	1.717	2.074
23	1.714	2.069
24	1.711	2.064
25	1.708	2.060
26	1.706	2.056
27	1.703	2.052
28	1.701	2.048
29	1.699	2.045
30	1.697	2.042
31	1.696	2.040
32	1.694	2.037
33	1.692	2.035
34	1.691	2.032
35	1.690	2.030
36	1.688	2.028
37	1.687	2.026
38	1.686	2.024
39	1.685	2.023
40	1.684	2.021
41	1.683	2.020
42	1.682	2.018
43	1.681	2.017
44	1.680	2.015
45	1.679	2.014
46	1.679	2.014
47	1.678	2.013
48	1.677	2.012
49	1.677	2.011
50	1.676	2.010
51	1.675	2.008
52	1.675	2.007

df	0,05	0,025
53	1.674	2.006
54	1.674	2.005
55	1.673	2.004
56	1.673	2.003
57	1.672	2.002
58	1.672	2.002
59	1.671	2.001
60	1.671	2.000
61	1.670	2.000
62	1.670	1.999
63	1.669	1.998
64	1.669	1.998
65	1.669	1.997
66	1.668	1.997
67	1.668	1.996
68	1.668	1.995
69	1.667	1.995
70	1.667	1.994
71	1.667	1.995
72	1.666	1.993
73	1.666	1.993
74	1.666	1.993
75	1.665	1.992
76	1.665	1.992
77	1.665	1.991
78	1.665	1.991
79	1.664	1.990
80	1.664	1.990
81	1.664	1.990
82	1.664	1.989
83	1.663	1.989
84	1.663	1.989
85	1.663	1.988
86	1.663	1.988
87	1.663	1.988
88	1.662	1.987
89	1.662	1.987
90	1.662	1.987
91	1.662	1.986
92	1.662	1.986
93	1.661	1.986
94	1.661	1.986
95	1.661	1.985
96	1.661	1.985
97	1.661	1.985
98	1.661	1.984
99	1.660	1.984
100	1.660	1.984
101	1.660	1.984
102	1.660	1.983
103	1.660	1.983
104	1.660	1.983

df	0,05	0,025
105	1.659	1.983
106	1.659	1.983
107	1.659	1.982
108	1.659	1.982
109	1.659	1.982
110	1.659	1.982
111	1.659	1.982
112	1.659	1.981
113	1.658	1.981
114	1.658	1.981
115	1.658	1.981
116	1.658	1.981
117	1.658	1.980
118	1.658	1.980
119	1.658	1.980
120	1.658	1.980
121	1.658	1.980
122	1.657	1.980
123	1.657	1.979
124	1.657	1.979
125	1.657	1.979
126	1.657	1.979
127	1.657	1.979
128	1.657	1.979
129	1.657	1.979
130	1.657	1.978
131	1.657	1.978
132	1.656	1.978
133	1.656	1.978
134	1.656	1.978
135	1.656	1.978
136	1.656	1.978
137	1.656	1.977
138	1.656	1.977
139	1.656	1.977
140	1.656	1.977
141	1.656	1.977
142	1.656	1.977
143	1.656	1.977
144	1.656	1.977
145	1.655	1.976
146	1.655	1.976
147	1.655	1.976
148	1.655	1.976
149	1.655	1.976
150	1.655	1.976
151	1.655	1.976
152	1.655	1.976
153	1.655	1.976
154	1.655	1.975
155	1.655	1.975
156	1.655	1.975

df	0,05	0,025
157	1.655	1.975
158	1.655	1.975
159	1.654	1.975
160	1.654	1.975
161	1.654	1.975
162	1.654	1.975
163	1.654	1.975
164	1.654	1.975
165	1.654	1.974
166	1.654	1.974
167	1.654	1.974
168	1.654	1.974
169	1.654	1.974
170	1.654	1.974
171	1.654	1.974
172	1.654	1.974
173	1.654	1.974
174	1.654	1.974
175	1.654	1.974
176	1.654	1.974
177	1.654	1.973
178	1.653	1.973
179	1.653	1.973
180	1.653	1.973
181	1.653	1.973
182	1.653	1.973
183	1.654	1.973
184	1.653	1.973
185	1.653	1.973
186	1.653	1.973
187	1.653	1.973
188	1.653	1.973
189	1.654	1.973
190	1.653	1.973
191	1.653	1.972
192	1.653	1.972
193	1.653	1.972
194	1.653	1.972
195	1.654	1.972
196	1.653	1.972
197	1.653	1.972
198	1.653	1.972
199	1.653	1.972
200	1.653	1.972

Lampiran 14. Dokumentasi Penelitian



OBSERVASI AWAL PADA PELAKU UMKM SEKTOR JASA KABUPATEN BULELENG

**PENYEBARAN KUESIONER KEPADA PELAKU UMKM SEKTOR JASA
KABUPATEN BULELENG**





Lampiran 15. Riwayat Hidup Penulis

RIWAYAT HIDUP



Putu Amelinda Geraldine lahir di Singaraja pada tanggal 24 Maret 2004. Penulis merupakan putri yang lahir dari pasangan suami istri Bapak Gde Sasmuliartha dan Ibu Ervinawati Setyo Widiastuti. Penulis berkebangsaan Indonesia dan beragama Hindu, Kini penulis beralamat di Jalan Gunung Batukaru No.19, Liligundi, Kecamatan Buleleng, Kabupaten Buleleng, Provinsi Bali. Penulis menyelesaikan pendidikan dasar di SD N 2 Paket Agung dan lulus pada tahun 2016. Kemudian penulis melanjutkan di SMP Negeri 1 Singaraja dan lulus pada tahun 2019. Pada tahun 2022, penulis lulus dari SMA Negeri 4 Singaraja dan melanjutkan ke Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha. Pada semester akhir tahun 2026 penulis telah menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy*, *Human capital*, dan *Working Capital Management* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Jasa”