

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITALISASI,  
DAN AKSES PERMODALAN TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN  
MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN BADUNG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada**

**Universitas Pendidikan Ganesha**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan**

**Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh**

**Ni Putu Irma Putriyanti**

**NIM 2217051169**

**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	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Pembimbing II	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003



- 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 Ni Putu Irma Putriyanti ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 13 Mei 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Anggota	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Anggota	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003



- 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.

### Surat Pernyataan Keaslian Skripsi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Digitalisasi, dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Kabupaten Badung” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau 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 atau etika keilmuan dalam karya saya, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Yang membuat pernyataan,



(Ni Putu Irma Putriyanti)

## PRAKATA

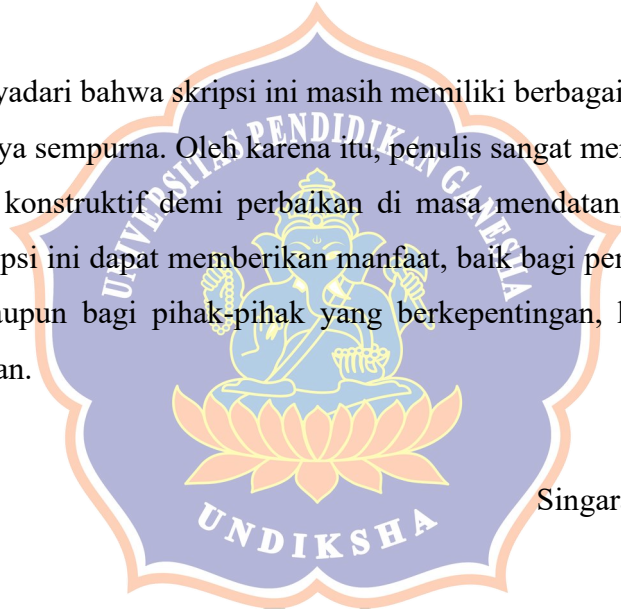
Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala anugerah dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Digitalisasi, dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Badung”** dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh berbagai bentuk dukungan, baik secara moral maupun material, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada.

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah menyediakan sarana dan prasarana pendukung sehingga proses studi dapat berjalan dengan lancar.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha sekaligus dosen penguji, yang telah memberikan arahan serta evaluasi dalam penyempurnaan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, atas dukungan kebijakan dan arahan selama penulis menempuh pendidikan.
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 kelancaran proses administrasi akademik.
5. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan arahan, saran, dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan dan pengalaman akademik selama masa perkuliahan.
8. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu kelancaran administrasi selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
9. Seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Badung yang telah bersedia menjadi responden dan meluangkan waktu untuk membantu dalam pengumpulan data penelitian.
10. Keluarga, Pasangan, Sahabat, dan Teman yang selalu memberikan dukungan serta semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bagi pihak-pihak yang berkepentingan, khususnya dalam bidang pendidikan.



Singaraja, 2 Maret 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
DAFTAR LAMPIRAN .....	viii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	7
1.3 Pembatasan Masalah .....	7
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORI.....	11
2.1 Deskripsi Teoritis.....	11
2.1.1 Kinerja Keuangan .....	11
2.1.2 Literasi Keuangan.....	13
2.1.3 Digitalisasi Keuangan.....	16
2.1.4 Akses Permodalan.....	17
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan .....	19
2.3 Kerangka Berpikir .....	21
2.4 Hipotesis Penelitian.....	21
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan .....	21
2.4.2 Pengaruh Digitalisasi Terhadap Kinerja Keuangan .....	22
2.4.3 Pengaruh Akses Permodalan Terhadap Kinerja Keuangan.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Rancangan Penelitian .....	26
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	27

3.3 Populasi dan Sampel .....	27
3.3.1 Populasi.....	27
3.3.2 Sampel .....	28
3.4 Variabel dan Definisi Operasional.....	31
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	32
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	33
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	33
3.6.2 Uji Instrumen .....	34
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	35
3.6.4 Uji Hipotesis .....	37
4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	40
4.1.1 Rincian Pendistribusian Kuesioner.....	40
4.1.2 Karakteristik Responden.....	41
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif .....	43
4.2 Uji Kualitas Data .....	45
4.2.1 Uji Validitas .....	45
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	46
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	47
4.3.1 Uji Normalitas.....	47
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	48
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	49
4.4 Uji Hipotesis.....	50
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
4.4.2 Uji t.....	53
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi .....	54
4.5 Pembahasan .....	55
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Badung.....	55
4.5.2 Pengaruh Digitalisasi terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Badung.....	58
4.5.3 Pengaruh Akses Permodalan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Badung.....	61

4.6 Implikasi Penelitian.....	64
4.6.1 Implikasi Teoritis .....	64
4.6.2 Implikasi Praktis .....	65
BAB V PENUTUP.....	67
5.1 Ringkasan .....	67
5.2 Kesimpulan.....	69
5.3 Saran.....	70
DAFTAR RUJUKAN .....	72
LAMPIRAN.....	77



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Badung Tahun 2020-2024.....	2
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	16
Tabel 3.1 Jumlah UMKM di Kabupaten Badung Tahun 2024 .....	23
Tabel 3.2 Jumlah UMKM di Kabupaten Badung Per-Kecamatan Tahun 2024 ....	23
Tabel 3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	26
Tabel 3.4 Skala Likert.....	28
Tabel 4.1 Rincian Pendistribusian Kuesioner .....	35
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	36
Tabel 4.3 Analisis Statistik Deskriptif .....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	40
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	45
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis.....	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	49



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	18
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	22
Gambar 4.1 Grafik P–P Plot.....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	70
Lampiran 2. Data Responden.....	74
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	78
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS.....	88
Lampiran 5. Dokumentasi.....	93

