

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), *E-COMMERCE*, DAN INOVASI PRODUK TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN BULELENG**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- 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.



- 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

**Menyetujui**

Pembimbing I	Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si NIP.198804012018032001
Pembimbing II	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001



- 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 I Gusti Agus Wahyu Pratama ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 10 Juni 2026

### Dewan Penguji

Ketua	I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. NIP.198207062014041001
Anggota	Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si NIP.198804012018032001
Anggota	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001



- 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.

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

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), *E-Commerce*, dan Inovasi Produk Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Buleleng” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan atau mengutip 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 klaim terhadap karya saya ini.



Singaraja, 10 Juni 2026  
Yang membuat pernyataan,



I Gusti Agus Wahyu Pratama  
NIM. 2217051049

## PRAKATA

Puji syukur dan Astungkara penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa atas anugerah dan kelancaran yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), E-Commerce, dan Inovasi Produk Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Buleleng”** Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama penulisan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dorongan baik moral maupun spiritual kepada penulis. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih, rasa hormat, dan penghargaan yang tulus kepada pihak-pihak berikut ini:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang senantiasa memberikan motivasi dan fasilitas bagi penulis dalam menyelesaikan studi sesuai dengan rencana;
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja beserta jajarannya;
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha;
4. Bapak Dr. M Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha;
5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Prodi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha;
6. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si. selaku Pembimbing Akademik;
7. Ibu Luh Gede Kusuma Dewi, S.E.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan sikap yang baik serta memberikan arahan kepada penulis selama mengerjakan skripsi ini. Kesabaran serta komitmen beliau dalam membimbing sangat membantu penulis dalam memahami permasalahan penelitian secara lebih mendalam, mulai dari

penyusunan awal pada latar belakang, penyusunan kerangka teori, hingga pada analisis data yang sistematis dan ilmiah;

8. Ibu Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak masukan, saran, serta kritik yang membangun dalam setiap tahap penyusunan skripsi ini. Dukungan dan perhatian beliau sangat berarti dalam membantu penulis menyempurnakan kualitas penulisan, baik dari segi substansi maupun teknis penulisan ilmiah, sehingga skripsi ini menjadi lebih terarah dan sesuai dengan kaidah akademik yang berlaku;
9. Bapak I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. selaku Dosen Penelaah yang telah memberikan evaluasi, kritik, serta saran yang konstruktif pada saat proses penelaahan proposal maupun skripsi. Masukan yang diberikan sangat membantu penulis dalam melakukan perbaikan dan penyempurnaan skripsi;
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen pengajar di Program Studi S1 Akuntansi yang penuh dengan kesabaran dalam mendidik, mengajar, dan melatih penulis selama masa perkuliahan;
11. Ucapan terima kasih yang besar untuk Bapak, Ibuk, dan Kakak tercinta yang telah memberikan doa, dukungan moral maupun material, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini, serta menjadi garda terdepan yang selalu memberikan semangat dan motivasi di saat penulis ingin menyerah.
12. Terima kasih banyak untuk teman 3 teman Akuntansi angkatan 2022 semuanya yang tidak bisa disebutkan satu per satu, teman Kelas I Akuntansi, teman KKN , serta teman di Freaqin Blessed yang telah menemani masa perkuliahan sampai dengan penyusunan Skripsi ini berlangsung.
13. Teruntuk sahabat seperjuangan Mang Widi dan Werdyan yang senantiasa menemani, memberikan doa, semangat dan dukungannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini, hal yang luar biasa karna tuhan telah pertemukan kita dan menjadi sahabat yang saling mendukung;
14. Terakhir untuk I Gusti Agus Wahyu Pratama. Terimakasih kepada diri saya sendiri yang sangat luar biasa karena telah bertanggung jawab dan bertahan untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap proses yang

telah dialami selama melaksanakan kuliah di Universitas Pendidikan Ganesha. Terimakasih sudah bertahan sampai sejauh ini.

Akhirnya penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang mungkin terlupakan atau tidak sempat penulis sebutkan satu per satu dalam tulisan ini, atas segala bantuan dan dukungan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi pada program sarjana akuntansi ini. Semoga semua kontribusi dari semua pihak mendapatkan pahala dari Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak

Singaraja, 10 Juni 2026



I Gusti Agus Wahyu Pratama

## DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	17
1.3 Pembatasan Masalah.....	18
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	19
1.5 Tujuan Penelitian.....	19
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	22
2.1 Deskripsi Teoritis.....	22
2.1.1 <i>Grand Theory</i> .....	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
2.3 Kerangka Berfikir.....	39
2.4 Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	44
3.2 Rancangan Penelitian.....	44
3.3 Populasi dan Sampel.....	46

3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	48
3.4.1 Instrumen Variabel Terikat dan Bebas .....	48
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
4.1 Deskripsi Data .....	60
4.1.1 Rincian Pendistribusian Kuesioner.....	61
4.1.2 Karakteristik Responden.....	62
4.2 Uji Validitas dan Reliabel.....	65
4.2.1 Uji Validitas .....	65
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	67
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	68
4.3.1 Uji Normalitas.....	68
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	69
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	70
4.4 Uji Hipotesis.....	71
4.4.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	71
4.4.2 Uji Simultan (Uji F).....	73
4.4.3 Uji Parsial (Uji T) .....	74
4.4.4 Uji Koefisiensi Determinasi.....	76
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
5.1 Kesimpulan.....	96
5.2 Saran .....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>106</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 UMKM Berdasarkan Sektor Usaha Di Kecamatan Buleleng Tahun 2022 – 2024.....	6
Tabel 1.2 Data Jumlah IUMK di Kabupaten Buleleng Tahun 2022 – 2024 .....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	51
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	54
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	62
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas .....	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	70
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	71
Tabel 4.9 Uji F (Simultan) .....	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi.....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berfikir.....	40
Gambar 2. Rancangan Penelitian .....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Ijin Penelitian .....	107
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	110
Lampiran 3. Data Responden.....	116
Lampiran 4. Tabulasi Data .....	118
Lampiran 5. Hasil Uji SPSS.....	122
Lampiran 6. Dokumentasi.....	130

