

PENGARUH FINTECH, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN PENGELOLAAN DANA KUR TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG

SKRIPSI



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



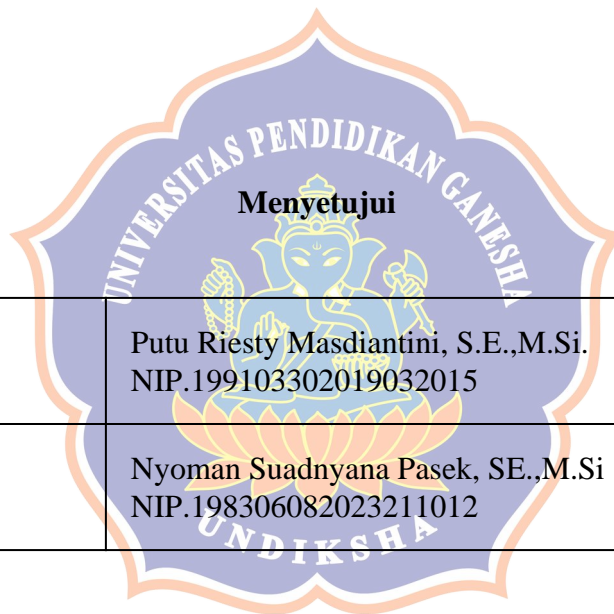
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi 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.



- 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.

SKRIPSI

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



Pembimbing I	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Pembimbing II	Nyoman Suadnyana Pasek, SE.,M.Si NIP.198306082023211012



- 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 Komang Agus Darmaya ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 10 Juni 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Anggota	Nyoman Suadnyana Pasek, SE.,M.Si NIP.198306082023211012



- 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 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.

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “**PENGARUH FINTECH, FINANCIAL SELF-EFFICACY DAN PENGELOLAAN DANA KUR TERHADAP KINERJA KEUANGAN 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.



MOTTO

PERJUANGKAN APA YANG KAMU PILIH,
SELESAIKAN APAPUN YANG KAMU MULAI

Skripsi ini dipersembahkan kepada
Diri sendiri dan orang-orang yang selalu berada disamping penulis dengan segala
bentuk usaha dan doa yang diberikan, mengubah ragu ini menjadi mampu.



PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmatnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH *FINTECH*, *FINANCIAL SELF-EFFICACY*, DAN PENGELOLAAN DANA KUR TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi dalam memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha. Penulis menyadari, bahwa tanpa bimbingan dan bantuan berbagai pihak, penyusunan skripsi ini sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih 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 beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. Selaku pembimbing I, yang penuh dengan kesabaran membimbing saya dan meluangkan waktunya untuk menyelesaikan skripsi ini. Setiap saran dan juga kritik yang diberikan, menjadi hal yang sangat berharga untuk menyempurnakan skripsi ini.

6. Bapak Nyoman Suadnyana Pasek, SE.,M.Si. Selaku pembimbing II, yang telah memberikan masukan selama menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. Selaku dosen penelaah dalam penelitian ini yang telah bersedia memberikan berbagai masukan, kritik, dan saran dalam penyempurnaan skripsi ini.
8. Bapak/Ibu Dosen pengajar program studi S1 Akuntansi yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan sehingga dapat membuka wawasan dan pengetahuan penulis.
9. Kedua orang tua tercinta, Bapak Nyoman Sudiasa dan Ibu Putu Reningsih, serta kakak Luh Mela Septianingsih, S.E. yang selalu hadir untuk memberikan doa, semangat, dukungan secara emosional dan finansial yang tiada hentinya demi keberhasilan penulis dalam menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini.
10. Yuda, Widya, Indra, Eka, Ergi, Dayu, Risa, Sasmitha, Amel, Mudita dan rekan-rekan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah menemani dan membantu penulis selama proses perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini, yang memberikan canda tawa dalam hal sekecil apa pun, selalu memberikan dukungan dan semangat tiada henti sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan. Ini tidak terlepas dari keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan karya ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan wawasan dan manfaat bagi semua pihak.

DAFTAR ISI

	Halaman
Abstrak	vi
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	16
1.3 Pembatasan Masalah.....	17
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	17
1.5 Tujuan Penelitian	18
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	18
BAB II KAJIAN TEORI	21
2.1 Deskripsi Teoritis	21
2.1.1 Resource-Based View (RBV).....	21
2.1.2 Stakeholder Theory	25
2.1.3 Kinerja Keuangan.....	25
2.1.4 Financial Technology (<i>FinTech</i>).....	27
2.1.5 Financial Self-Efficacy	29
2.1.6 Pengelolaan Dana KUR.....	30
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	33
2.3 Kerangka Berpikir	43
2.4 Hipotesis Penelitian	44
2.4.1 Financial Technology (<i>FinTech</i>).....	44
2.4.2 Financial Self-Efficacy	45
2.4.3 Pengelolaan Dana KUR (Kredit Usaha Rakyat)	46

BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	48
3.2 Rancangan Penelitian.....	49
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	49
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	51
3.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	52
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	58
3.6.1 Metode Analisis	59
3.6.1.1 Metode Survei	59
3.6.1.2 Metode Analisis Deskriptif.....	59
3.6.1.3 Metode Asosiatif.....	60
3.6.2 Teknik Analisis Data.....	61
3.6.2.1 Uji Validitas.....	61
3.6.2.2 Uji Reliabilitas.....	61
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	63
3.6.3.1 Uji Normalitas	63
3.6.3.2 Uji Multikolinearitas	63
3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas	64
3.7 Uji Hipotesis	65
3.7.1 Analisis Regresi Linear Berganda	65
3.7.2 Uji Parsial (Uji-T)	66
3.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 68
4.1 Deskripsi Usaha.....	68
4.1.1 Gambaran Umum Responden	68
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden	69
4.1.2.1 Data Responden Berdasarkan Kecamatan.....	69
4.1.2.2 Data Responden Berdasarkan Klasifikasi Usaha	70

4.1.2.3 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha Berdiri	71
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	72
4.1.4 Hasil Uji Kualitas Data.....	75
4.1.4.1 Uji Validitas	75
4.1.4.2 Uji Reliabilitas.....	76
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	78
4.2.1 Uji Normalitas	78
4.2.2 Uji Multikolinearitas	79
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	80
4.3 Uji Hipotesis	80
4.3.1 Uji Regresi Linear Berganda	80
4.3.2 Uji Parsial (Uji-t).....	83
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	86
4.4.1 Pengaruh <i>FinTech</i> terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	86
4.4.2 Pengaruh <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng	89
4.4.3 Pengaruh Pengelolaan Dana KUR Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng	92
4.5 Implikasi	95
4.5.1 Implikasi Praktis.....	95
4.5.2 Implikasi Teoritis.....	98
BAB V PENUTUP	100
5.1 Rangkuman	100
5.2 Simpulan	102
5.3 Saran	104
DAFTAR RUJUKAN.....	108
LAMPIRAN.....	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	2
Tabel 1. 2	3
Tabel 1. 3	4
Tabel 2. 1	33
Tabel 3. 1	48
Tabel 3. 2	52
Tabel 3. 3	54
Tabel 4. 1	69
Tabel 4. 2	69
Tabel 4.3	70
Tabel 4. 4	71
Tabel 4. 5	72
Tabel 4. 6	72
Tabel 4. 7	76
Tabel 4. 8	77
Tabel 4. 9	78
Tabel 4. 10	79
Tabel 4. 11	80
Tabel 4. 12	81
Tabel 4. 13	83
Tabel 4. 14	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	11
Gambar 2. 1	43
Gambar 3. 1	49

