

**ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN,  
TINGKAT PENDIDIKAN DAN KETERLIBATAN  
PENGUSAHA PEREMPUAN TERHADAP KUALITAS  
LAPORAN KEUANGAN UMKM PERDAGANGAN DI  
KABUPATEN BULELENG**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

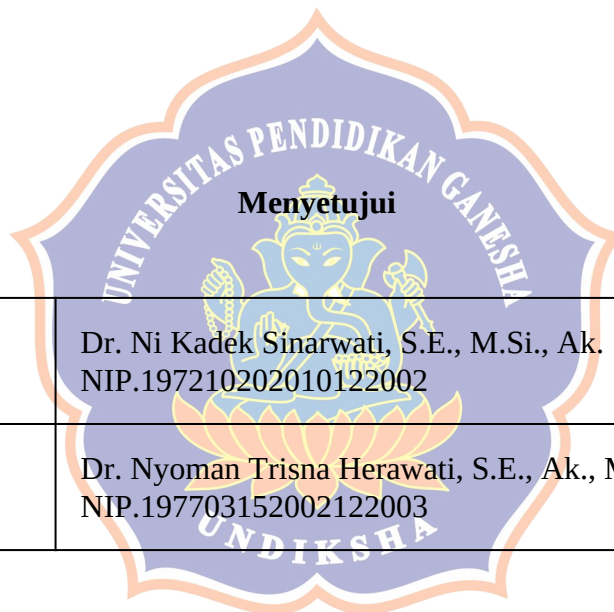
**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

**SINGARAJA**

**2026**

# SKRIPSI

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



|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| Pembimbing I  | Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.<br>NIP.197210202010122002     |
| Pembimbing II | Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.<br>NIP.197703152002122003 |



- 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 MADE DIVTA NARITHA WIYANARANADITA ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 08 Juli 2026

**Dewan Penguji**

|         |                                                                                    |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Ketua   | Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.<br>NIP.197702012001121001 |
| Anggota | Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak.<br>NIP.197210202010122002                 |
| Anggota | Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.<br>NIP.197703152002122003             |



- 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.



**Balai Besar  
Sertifikasi  
Elektronik**

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.<br>NIP.196810291993032001       |
| Sekretaris Ujian | Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.<br>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.



## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Keterlibatan Pengusaha Perempuan terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Perdagangan 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 ini.

Singaraja, 19 Juli 2026

Yang membuat Pernyataan



Ni Made Divta Naritha Wiyanaranadita

# MOTTO

*“People get so caught up in the fact that they have limits that they rarely exert the effort required to get close to them.”*

(Banyak orang terlalu sibuk memikirkan batasannya, sampai lupa mencoba seberapa jauh sebenarnya mereka bisa melangkah)

*(Divta Naritha)*

*“Success is the product of daily habits—not once-in-a-lifetime transformations.”*

“Keberhasilan adalah hasil dari kebiasaan sehari-hari—bukan perubahan besar yang terjadi sekali seumur hidup.”

*( James Clear, dalam buku Atomic Habits)*



## PRAKATA

Puji Syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmatNya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ” **Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan Dan Keterlibatan Pengusaha Perempuan Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Perdagangan Di Kabupaten Buleleng** ”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Proses penyusunan skripsi ini tentunya tidak luput dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan dukungan dan fasilitas selama penulis menempuh pendidikan.
4. Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan arahan dan pelayanan akademik kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak., selaku Pembimbing I yang dengan penuh perhatian, kesabaran, dan keahlian telah membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku Pembimbing II yang dengan penuh dedikasi dan kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta saran yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Penguji yang juga telah berperan dalam membimbing penulis dengan ketelitian.
8. Bapak dan Ibu Dosen di lingkungan Jurusan Akuntansi yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang dengan tulus telah memberikan ilmu, bimbingan, dan wawasan berharga selama penulis menempuh pendidikan pada Program Studi S1 Akuntansi.
9. Segenap staf dan karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi yang telah membantu memberikan informasi dan pelayanan selama masa perkuliahan.

10. Segenap staf dan karyawan Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha yang telah menyediakan serta memberikan pelayanan peminjaman buku dan referensi yang diperlukan selama masa perkuliahan.
11. Dinas terkait serta seluruh responden penelitian yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan informasi, dan bekerja sama dengan penuh kesediaan dalam pengisian data penelitian. Partisipasi dan kontribusi yang diberikan menjadi bagian penting dalam keberhasilan serta kelancaran proses penelitian ini.
12. Ayah tersayang, I Gede Ngurah Wiranata, S.E., M.M. yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, doa, dan kasih sayang tanpa batas dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, ketulusan, dan perjuangan yang tak pernah lelah diberikan, hingga penulis mampu berdiri, berjalan sampai di titik ini dan mampu bertahan di lelah dan lemahnya penulis.
13. Keluarga tercinta yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta bantuan baik secara moril maupun materiil, khususnya dalam memenuhi kebutuhan selama masa perkuliahan. Segala doa, pengorbanan, dan dukungan yang diberikan menjadi kekuatan besar bagi penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.
14. IPTS, seseorang yang istimewa dalam perjalanan penulis, yang dengan setia mendampingi sejak awal masa perkuliahan hingga saat ini. Terima kasih atas kebersamaan yang penuh makna, atas dukungan, motivasi, serta semangat untuk tumbuh, berkarya, dan melangkah bersama dalam meraih masa depan.
15. Diri sendiri yang telah mampu bertahan dan berjuang hingga sampai pada titik ini. Terima kasih karena tidak menyerah di tengah rasa lelah, tidak berhenti di tengah keraguan, dan tetap melangkah meskipun sering merasa sendiri. Di saat diri terkadang sudah merasa menyerah untuk melangkah, penulis tetap berusaha untuk kuat, bangkit, dan menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena telah bertahan melewati berbagai keterbatasan, air mata, dan proses yang tidak selalu mudah. Pencapaian hari ini menjadi bukti bahwa setiap perjuangan, sekecil apa pun, tidak pernah sia-sia.
16. Para sahabat dan teman-teman penulis, yang telah menjadi bagian dari cerita indah selama masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dukungan, serta kenangan berharga yang terukir baik di dalam kelas maupun dalam berbagai kegiatan organisasi, yang akan selalu menjadi kisah tak terlupakan dalam perjalanan hidup penulis.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah membantu penyusunan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, mengingat keterbatasan kemampuan, pengalaman, dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis dengan rendah hati mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan karya ini di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi dan pengelolaan keuangan, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Singaraja, 30 April 2026

Penulis



## DAFTAR ISI

|                                                          |               |
|----------------------------------------------------------|---------------|
| <b>PRAKATA .....</b>                                     | <b>i</b>      |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                   | <b>iv</b>     |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                | <b>vii</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                | <b>viii</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                             | <b>ix</b>     |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                     | <b>x</b>      |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                    | <b>xi</b>     |
| <br><b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                       | <br><b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....              | 1             |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                           | 13            |
| 1.3 Rumusan Masalah .....                                | 13            |
| 1.4 Pembatasan Masalah .....                             | 14            |
| 1.5 Tujuan Penelitian .....                              | 14            |
| 1.6 Manfaat Penelitian .....                             | 14            |
| <br><b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>                     | <br><b>17</b> |
| 2.1 Deskripsi Teori .....                                | 17            |
| 2.1.1 Grand Theory .....                                 | 17            |
| 2.1.2 Middle Theory .....                                | 19            |
| 2.1.3 Applied Theory .....                               | 24            |
| 2.2 Kajian Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan ..... | 28            |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....                             | 35            |
| 2.4 Hipotesis Penelitian .....                           | 37            |
| <br><b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>               | <br><b>41</b> |
| 3.1 Rancangan Penelitian .....                           | 41            |
| 3.2 Subjek Penelitian/ Populasi dan Sampel .....         | 42            |

|       |                                                       |    |
|-------|-------------------------------------------------------|----|
| 3.2.1 | Populasi.....                                         | 42 |
| 3.2.2 | Sampel.....                                           | 43 |
| 3.2.3 | Jumlah Sampel .....                                   | 43 |
| 3.2.4 | Metodelogi dalam Penentuan Sampel UMKM.....           | 45 |
| 3.2.5 | Prosedur dan Teknik Pengambilan Individu Sampel ..... | 47 |
| 3.3   | Definisi Operasional Variabel Penelitian .....        | 47 |
| 3.4   | Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....           | 50 |
| 3.5   | Metode dan Teknik Analisis.....                       | 52 |

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....57**

|       |                                                                                    |    |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1   | Hasil Penelitian.....                                                              | 57 |
| 4.1.1 | Gambaran Umum Subjek Penelitian.....                                               | 57 |
| 4.1.2 | Karakteristik Responden .....                                                      | 62 |
| 4.2   | Deskripsi Umum Hasil Penelitian.....                                               | 65 |
| 4.2.1 | Analisis Statistik Deskriptif .....                                                | 65 |
| 4.3   | Hasil Uji Kualitas Data.....                                                       | 68 |
| 4.3.1 | Uji Validitas .....                                                                | 68 |
| 4.3.2 | Uji Realibilitas .....                                                             | 70 |
| 4.4   | Uji Asumsi Klasik.....                                                             | 71 |
| 4.4.1 | Uji Normalitas.....                                                                | 71 |
| 4.4.2 | Uji Multikoleneartitas .....                                                       | 72 |
| 4.4.3 | Uji Heteroskedestisitas.....                                                       | 73 |
| 4.5   | Analisis Regresi Linear Berganda .....                                             | 74 |
| 4.6   | Analisis Koefisien Determinasi.....                                                | 77 |
| 4.7   | Pengujian Hipotesis .....                                                          | 77 |
| 4.8   | Pembahasan .....                                                                   | 79 |
| 4.8.1 | Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....                | 79 |
| 4.8.2 | Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kualitas Laporan Keuangan .....               | 83 |
| 4.8.3 | Pengaruh Keterlibatan Pengusaha Perempuan terhadap Kualitas Laporan Keuangan ..... | 86 |
| 4.9   | Implikasi Penelitian .....                                                         | 89 |
| 4.9.1 | Implikasi Teoretis .....                                                           | 89 |



|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| 4.9.2 Implikasi Praktis ..... | 91         |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>     | <b>93</b>  |
| 5.1 Ringkasan .....           | 93         |
| 5.2 Simpulan.....             | 94         |
| 5.3 Saran .....               | 95         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>   | <b>98</b>  |
| <b>LAMPIRAN.....</b>          | <b>107</b> |





## DAFTAR TABEL

|                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 Data Pertumbuhan UMKM Provinsi Bali tahun 2021-2023.....                               | 2  |
| Tabel 1. 2 Pertumbuhan UMKM Sektor Perdagangan Provinsi Bali .....                                | 3  |
| Tabel 1. 3 Data jumlah UMKM Tiap Sektor Sekabupaten Buleleng tahun 2021-2024 .....                | 3  |
| Tabel 2. 1 Kategori dan Kriteria UMKM Berdasarkan Undang-Undang No. 20 Tahun 2008<br>Pasal 6..... | 25 |
| Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....                                                             | 29 |
| Tabel 3. 1 Jumlah UMKM Perdagangan Kabupaten Buleleng.....                                        | 44 |
| Tabel 3. 2 Pembagian Jumlah Sampel UMKM Sektor Perdagangan .....                                  | 45 |
| Tabel 3. 3 Pembagian Sampel Tiap Kecamatan di Kabupaten Buleleng.....                             | 46 |
| Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel.....                                                     | 48 |
| Tabel 4. 1 Daftar Jumlah Sampel Penelitian.....                                                   | 58 |
| Tabel 4. 2 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner .....                                    | 62 |
| Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Berdiri Usahanya .....                        | 63 |
| Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....                            | 63 |
| Tabel 4. 5 Hasil Analisis Deskriptif.....                                                         | 65 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Butir .....                                                        | 69 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....                                                  | 71 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas .....                                                             | 72 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas .....                                                      | 73 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                                                   | 74 |
| Tabel 4. 11 Hasil Analisa Koefisien Beta dan Uji t.....                                           | 75 |
| Tabel 4. 12 Hasil Koefisien Determinasi.....                                                      | 77 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Gambar 1 Kerangka Berpikir.....    | 36 |
| Gambar 2 Rancangan Penelitian..... | 41 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                                            |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Data Keragaman UMKM Provinsi Bali 2023 .....                                                    | 108 |
| Lampiran 2 Data UMKM di Kabupaten Buleleng berdasarkan sektornya.....                                      | 108 |
| Lampiran 3 Surat Perizinan Penelitian dari Dinas Penanaman Modal dan<br>Pelayanan Terpadu Satu Pintu ..... | 109 |
| Lampiran 4 Surat Izin Penelitian Kepada Dinas Koprasi dan UMKM Singaraja<br>.....                          | 110 |
| Lampiran 5 Surat Izin Penyebaran Kuesioner .....                                                           | 111 |
| Lampiran 6 Kuesioner Penelitian.....                                                                       | 112 |
| Lampiran 7 Tabulasi Data.....                                                                              | 116 |
| Lampiran 8 Dokumentasi Penelitian.....                                                                     | 137 |
| Lampiran 9 Laporan keuangan yang di buat pemilik UMKM.....                                                 | 143 |
| Lampiran 10 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....                                                     | 143 |
| Lampiran 11 Hasil Analisis Deskriptif .....                                                                | 147 |
| Lampiran 12 Hasil Uji Asumsi Klasik.....                                                                   | 148 |
| Lampiran 13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                   | 149 |

