

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN BULELENG

SKRIPSI

**OLEH:
NI PUTU DEVI ARI KUSUMA
2217051081**



**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.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

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

Menyetujui

Pembimbing I	I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. NIP.197602182005011004
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.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Skripsi oleh Ni Putu Devi Ari Kusuma ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. NIP.199212172019032025
Anggota	I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak. NIP.197602182005011004
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 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. 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 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.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng” beserta seluruh isinya benar-benar merupakan karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan maupun pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.



Singaraja, 4 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Ni Putu Devi Ari Kusuma

NIM. 2217051081

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa, karena atas karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **<Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng>=**. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar sarjana dalam bidang akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

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

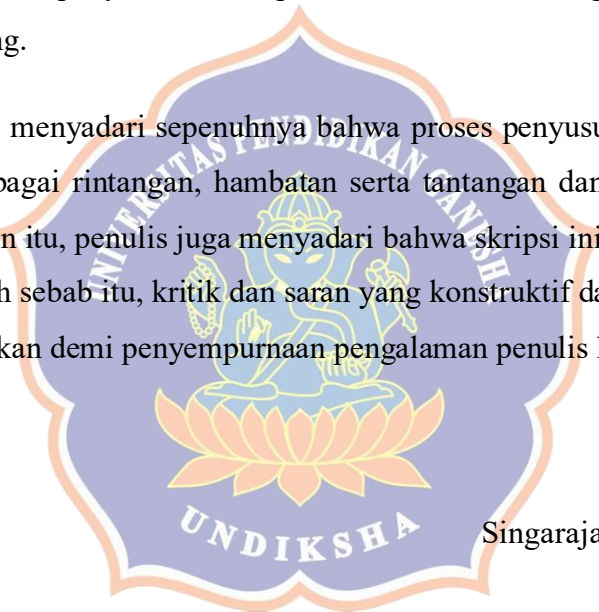
1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M. Pd. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja, yang telah menyediakan sarana dan prasarana serta menciptakan lingkungan akademik yang mendukung sehingga penulis dapat menempuh pendidikan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan dukungan, fasilitas, dan kesempatan kepada penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan arahan, dukungan, serta pelayanan akademik selama penulis menempuh pendidikan.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta pelayanan akademik sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu dan membimbing penulis selama masa perkuliahan.
6. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak selaku Pembimbing I yang telah bersedia memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. selaku Penelaah yang telah memberikan masukan-masukan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan wawasan, pengetahuan, dan bimbingan kepada penulis selama mengikuti masa perkuliahan.
10. Kepada seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng yang telah bersedia menjadi responden, meluangkan waktu, memberikan informasi, serta bekerja sama dalam pengisian data penelitian. Partisipasi dan kontribusi yang diberikan menjadi bagian penting dalam mendukung keberhasilan dan kelancaran proses penelitian ini.
11. Teristimewa untuk mama tersayang, 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 tiada henti, hingga penulis mampu berada pada titik ini dan mewujudkan harapan menjadi sarjana pertama dalam keluarga sebagai bentuk bakti kepada mama.
12. Terima kasih kepada diri sendiri atas segala usaha, ketekunan, dan konsistensi yang telah diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini, meskipun dihadapkan pada berbagai keterbatasan dan hambatan selama proses penyusunannya.
13. I9G9E9YA, sosok istimewa yang turut mewarnai perjalanan hidup penulis, yang dengan tulus hadir dan setia menemani dalam setiap proses, baik suka

maupun duka. Terima kasih atas kebersamaan yang penuh arti, serta dukungan, motivasi, dan semangat yang senantiasa diberikan, sehingga penulis mampu terus tumbuh, berkarya, dan melangkah dengan keyakinan dalam meraih masa depan.

14. 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.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai rintangan, hambatan serta tantangan dan permasalahan yang dihadapi. Selain itu, penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, kritik dan saran yang konstruktif dari berbagai kalangan sangat diharapkan demi penyempurnaan pengalaman penulis lebih lanjut.



Singaraja, 4 Juni 2026

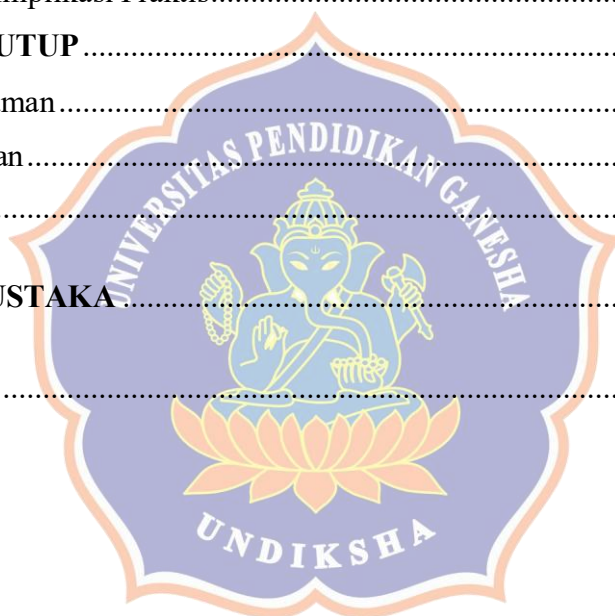
Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	15
1.3 Pembatasan Masalah Penelitian	15
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	16
1.5 Tujuan Penelitian	16
1.6 Manfaat Penelitian	17
BAB II KAJIAN TEORI	23
2.1 <i>Resource-Based Theory (RBT)</i>	23
2.2 Kinerja Keuangan	24
2.2.1 Definisi Kinerja Keuangan	24
2.2.2 Indikator Kinerja Keuangan	25
2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM	26
2.3 Literasi Keuangan	27
2.3.1 Definisi Literasi Keuangan	27
2.3.2 Indikator Literasi Keuangan	28
2.4 Teknologi Keuangan	29
2.4.1 Definisi Teknologi Keuangan	29
2.4.2 Indikator Teknologi Keuangan	31
2.5 Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan	32
2.5.1 Definisi Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan	32
2.5.2 Indikator Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan	33
2.6 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	34
2.7 Kerangka Pemikiran	36

2.8 Hipotesis Penelitian	37
2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	37
2.8.2 Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	38
2.8.3 Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng	39
2.8.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Rancangan Penelitian.....	44
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	110
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	112
3.3.1 Jenis Data.....	112
3.3.2 Sumber Data.....	113
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	113
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	116
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	117
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	123
4.1 Deskripsi Data.....	123
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian.....	123
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	124
4.1.3 Statistik Deskriptif.....	129
4.1.4 Uji Kualitas Data	132
4.1.5 Pengujian Asumsi Klasik	135
4.1.6 Pengujian Hipotesis.....	142
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	149
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	149

4.2.2 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan..UMKM di Kabupaten Buleleng.....	153
4.2.3 Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng	155
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng.....	159
4.3 Keterbatasan Penelitian.....	160
4.4 Implikasi	161
4.4.1 Implikasi Teoritis.....	161
4.4.2 Implikasi Praktis.....	162
BAB V PENUTUP	163
5.1 Rangkuman.....	163
5.2 Simpulan.....	163
5.3 Saran.....	164
DAFTAR PUSTAKA.....	113
LAMPIRAN.....	120



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Non- Performing Loan (NPL) Kredit UMKM Provinsi Bali Triwulan IV Tahun 2024.....	3
Tabel 1. 2 Perkembangan Non-Performing Loan (NPL) Kredit UMKM Provinsi Bali Triwulan I-IV Tahun 2022-2024.....	4
Tabel 1. 3 Jumlah UMKM Kabupaten Buleleng Berdasarkan Sektor Usaha.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3. 1 Pendistribusian Sampel Penelitian.....	47
Tabel 3. 2 Kisi-kisi Instrumen Variabel Terikat.....	51
Tabel 3. 3 Kisi-kisi Instrumen Variabel Bebas	54
Tabel 3. 4 Skor Skala Likert.....	55
Tabel 4. 1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuisisioner.....	124
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden.....	124
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	129
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	133
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	134
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	137
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	139
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	141
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Berganda	142
Tabel 4. 10 Hasil Uji t (Parsial).....	144
Tabel 4. 11 Hasil Uji F (Simultan).....	147
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi.....	148

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	37
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	109
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik P-Plot.....	136
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan <i>Scatterplot</i>	140



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Koesioner Penelitian.....	121
Lampiran 2 Hasil Survei Awal	127
Lampiran 3 Foto Survei Awal	129
Lampiran 4 Foto Pencarian Data Akhir.....	130
Lampiran 5 Surat Ijin Penelitian.....	132
Lampiran 6 Daftar Responden.....	134
Lampiran 7 Tabulasi Data 100 Responden.....	136
Lampiran 8 Deskripsi Data Responden.....	138
Lampiran 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	140
Lampiran 10 Hasil Uji Instrumen.....	141
Lampiran 11 Hasil Uji Klasik.....	145
Lampiran 12 Uji Regresi Linear Berganda	147
Lampiran 13 Hasil Uji Hipotesis.....	148

