

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGUNAAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN BULELENG

SKRIPSI

OLEH:
DESAK MADE PRAYANI
2217051196



**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 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	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Pembimbing II	I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si NIP.198902192024211001



- 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.

Skripsi oleh Desak Made Prayani ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. NIP.197008152001121002
Anggota	I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A. NIP.198208262008121002
Anggota	I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si NIP.198902192024211001



- 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 QR Code 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 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.

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul <PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN APLIKASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KECAMATAN 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.

Singaraja, 15 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Handwritten signature of Desak Made Prayani

(Desak Made Prayani)

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, anugerah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **<Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Aplikasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng>**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, arahan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah menyediakan berbagai fasilitas dan menciptakan lingkungan akademik yang mendukung sehingga penulis dapat menyelesaikan studi 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 serta menyediakan berbagai fasilitas akademik selama penulis menempuh pendidikan hingga penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan arahan serta dukungan dalam menunjang kelancaran proses studi penulis.
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 dan memfasilitasi berbagai keperluan akademik maupun administrasi selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat diselesaikan dengan baik.

6. Bapak I Gd Nandra Hary Wiguna, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, saran, serta dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si., selaku Dosen Penelaah, yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang konstruktif sehingga skripsi ini dapat disempurnakan dengan lebih baik.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membagikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta bimbingan selama penulis menjalani proses perkuliahan.
9. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu berbagai keperluan administrasi sehingga proses perkuliahan dan penyusunan skripsi dapat berjalan dengan lancar.
10. Seluruh pelaku UMKM di Kecamatan Buleleng yang telah berkenan meluangkan waktu dan bersedia menjadi responden penelitian sehingga proses pengumpulan data dapat terlaksana dengan baik.
11. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kepercayaan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
12. Seluruh teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, motivasi, serta kebersamaan yang berarti selama masa perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini.
13. Terakhir tentunya untuk diri sendiri, yang telah berusaha untuk tetap bertahan, belajar, dan terus melangkah dalam menghadapi setiap tantangan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala usaha, kesabaran, dan semangat yang terus dijaga hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna karena keterbatasan pengetahuan maupun

kemampuan yang dimiliki. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai bahan perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi yang berguna bagi pembaca maupun pihak-pihak yang memerlukannya.

Singaraja, 15 Juli 2026

Penulis



DAFTAR ISI

PRAKATA	iv
ABSTRAK.....	vii
<u>ABSTRACT</u>.....	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	12
1.4 Rumusan Masalah Penelitian.....	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN TEORI.....	15
2.1 Deskripsi Teoritis.....	15
2.1.1 Teori <i>Resource-Based View</i> (RBV).....	15
2.1.2 Literasi Keuangan	16
2.1.3 Penggunaan Aplikasi Keuangan	17
2.1.4 Kinerja UMKM.....	18
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	21
2.3 Kerangka Berpikir.....	24
2.4 Hipotesis Penelitian.....	25
2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.....	25
2.4.2 Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha UMKM.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Rancangan Penelitian	32
3.2 Subjek Penelitian/Populasi dan Sampel.....	32

3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	34
3.3.1 Variabel Dependen.....	34
3.3.2 Variabel Independen.....	35
3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	37
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Deskripsi Data.....	42
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian	42
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	43
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	43
4.3 Uji Kualitas Data.....	45
4.3.1 Uji Validitas.....	45
4.3.2 Uji Realibilitas.....	46
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.4.1 Uji Normalitas.....	47
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	47
4.4.3 Uji Heteroskedasitas.....	48
4.5 Uji Hipotesis.....	49
4.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
4.5.2 Uji t.....	50
4.5.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	52
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian.....	53
4.6.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng.....	53
4.6.2 Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng.....	57
4.7 Implikasi Penelitian.....	61
4.7.1. Implikasi Teoritis	61
4.7.2 Implikasi Praktis.....	62
BAB V PENUTUP	63
5.1 Rangkuman.....	63
5.2 Simpulan.....	65

5.3 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	72



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Kinerja UMKM dan Indikatornya.....	35
Tabel 3.2 Literasi Keuangan dan Indikatornya.....	36
Tabel 3.3 Penggunaan Aplikasi Keuangan dan Indikatornya.....	36
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran Kuesioner.....	42
Tabel 4.2 Data Kriteria Responden.....	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Deskriptif.....	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.5 Hasil Uji Realibilitas.....	46
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas.....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedasitas.....	48
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	51
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi.....	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	25
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian.....	73
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	74
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	76
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS.....	81

