

**PENGARUH ENTREPRENEURIAL SPIRIT, AKSES
PERMODALAN, LITERASI KEUANGAN, DAN
KEBIJAKAN PEMERINTAH, TERHADAP
KINERJA KEUANGAN UMKM DI
KABUPATEN KARANGASEM**

SKRIPSI

**OLEH:
I KOMANG AGUS SUGITA
2217051255**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
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, valid itas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetak 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
- Cetak 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	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001
Pembimbing II	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
- Cetak dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh I Komang Agus Sugita ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 22 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Anggota	Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M.Pd. NIP.196909042003122001
Anggota	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.

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
- Cetak 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 *Entrepreneurial Spirit*, Akses Permodalan, Literasi Keuangan, dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem= 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, 31 juli 2026

Yang membuat pernyataan,



I Komang Agus Sugita

NIM. 2217051255

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat Rahmat-Nyalah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **<Pengaruh *Entrepreneurial Spirit*, Akses Permodalan, Literasi Keuangan, dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem>**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. 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. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas fasilitas yang telah diberikan guna memperlancar proses penyusunan skripsi, sekaligus sebagai Penelaah yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala arahan yang mendukung penelitian ini.
4. Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah menyusun dan melayani administrasi dalam penyelesaian skripsi serta sekaligus sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dr. Ni Luh Gede Erni Sulindawati, S.E., Ak., M Pd. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu di Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, saran, dan mendidik selama penulis menempuh perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Akuntansi serta seluruh rekan-rekan mahasiswa di lingkungan Undiksha.

7. Segenap staf dan karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi yang telah membantu memberikan informasi dan pelayanan selama masa perkuliahan.
8. 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.
9. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini selesai.
10. Kedua kakak kandung penulis yang telah menjadi donator dan selalu memberikan motivasi, perhatian, dukungan, dan bantuan kepada penulis dalam menghadapi setiap proses selama perkuliahan.
11. Adik kandung penulis yang selalu memberikan semangat, hiburan, dan dukungan sehingga penulis tetap termotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Kak Satya dan Suryantini yang selalu membantu penulis dalam menghadapi berbagai kesulitan selama proses penyusunan skripsi, serta senantiasa memberikan solusi, arahan, dan dukungan kepada penulis.
13. Sahabat penulis, yaitu Nari, Nara, Nanda, Dimas, Merta, dan Anggi yang telah memberikan dukungan, motivasi, kebersamaan, serta menjadi tempat berbagi cerita dan pengalaman selama penulis menempuh pendidikan.
14. Rekan penulis, yaitu Febry, Aziz, Puja, Ary Widi, Yastika, Rinas, dan Wahyu yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta menemani penulis dalam berbagai proses selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
15. Terima Kasih kepada Keluarga PKIM, yang telah penulis anggap sebagai keluarga kecil selama perkuliahan, serta atas segala pengalaman berharga yang diberikan selama menjadi pengurus.

16. Teman-teman seperjuangan yang telah menemani, membantu, memberikan masukan, serta berbagi semangat dan pengalaman selama proses perkuliahan maupun penyusunan skripsi ini.
17. Semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis selama studi di Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha hingga selesainya penelitian ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.



Singaraja, juli 2026

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	iii
PRAKATA	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	21
1.3 Pembatasan Masalah	23
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	23
1.5 Tujuan Penelitian	24
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	24
 BAB II KAJIAN TEORI	 28
2.1 Deskripsi teoritis	28
2.2 Penelitian Terdahulu	67
2.3 Kerangka Berpikir	71
2.4 Pengembangan Hipotesis	71
 BAB III METODE PENELITIAN	 78
3.1 Rancangan Penelitian	78
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	80
3.3 Subjek Penelitian/Populasi dan Sampel	80
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	82
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data	83
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	85
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	 96
4.1 Deskripsi Data	96
4.2 Uji Kualitas Data	106
4.3 Pengujian Asumsi Klasik	110
4.4 Pengujian Hipotesis	114

4.5 Pembahasan.....	120
4.6 Implikasi.....	140
BAB V PENUTUP	144
5.1 Rangkuman	144
5.2 Simpulan	146
5.3 Saran	147
DAFTAR PUSTAKA	153
LAMPIRAN	164



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1. Jumlah dan Klasifikasi UMKM Kabupaten Karangasem	2
Tabel 1. 2. <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Provinsi Bali 2022-2024.....	4
Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu.....	67
Tabel 3. 1. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	82
Tabel 4. 1. Jumlah Kuisisioner.....	98
Tabel 4. 2. Karakteristik Responden	99
Tabel 4. 3. Statistik Deskriptif.....	104
Tabel 4. 4. Uji Validitas	107
Tabel 4. 5. Uji Reliabilitas.....	109
Tabel 4. 6. Hasil Uji Normalitas.....	111
Tabel 4. 7. Hasil Uji Multikolonearitas	112
Tabel 4. 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	114
Tabel 4. 9. Analisis Regresi Linear Berganda.....	115
Tabel 4. 10. Hasil Uji T.....	117
Tabel 4. 11. Hasil Uji Koefisien Determinasi	120



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1. Kerangka Berpikir Penelitian	71
Gambar 3. 1. Rancangan Penelitian.....	79
Gambar 4. 1. Grafik P-Plot.....	110



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	164
Lampiran 2. Identitas Responden.....	170
Lampiran 3. Tabulasi Data	175
Lampiran 4. Dokumentasi	188
Lampiran 5. Hasil Uji SPSS.....	189

