PENGARUH AKSES PERMODALAN, KEMAMPUAN MENYUSUN LAPORAN KEUANGAN, DAN DIGITALISASI PENCATATAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UMKM SEKTOR KULINER DI KABUPATEN BULELENG

SKRIPSI

OLEH:
VERAMITA INDRAYANI DEWI
2217051173

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 menggunaan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitias 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



- 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 menggunaan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitias 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	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
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 menggunaan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitias 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 oleh Veramita Indrayani Dewi ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 07 Oktober 2026

Dewan Penguji

Ketua	Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E.,M.Sc. NIP.199212172019032025
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
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 menggunaan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitias 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

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi

Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP.197906162002121003

- 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 menggunaan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitias 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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "Pengaruh Akses Permodalan, Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Digitalisasi Pencatatan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner di Kabupaten Buleleng" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan 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, 7 November 2026

Yang membuat pernyataan

Veramita Indrayani Dewi

NIM. 2217051173

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Akses Permodalan, Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, dan Digitalisasi Pencatatan Keuangan terhadap UMKM Sektor Kuliner di Kabupaten Buleleng". Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana pendidikan pada Universitas Pendidikan Ganesha.

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

1. Bapak Prof. Dr . I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan, fasilitas, serta kebijakan yang mendukung kelancaran seluruh proses akademik yang penulis tempuh selama perkuliahan di universitas ini.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniartha, S.E. Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas arahan, serta lingkungan akademik yang kondusif yang telah diberikan kepada penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi.
3. Bapak Kadek Rai Suwena S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas kemudahan administrasi yang diberikan kepada penulis sejak awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai.
4. Bapak Dr. M. Rudi Irwansyah, S.Pd., M.Pd. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas segala pelayanan bimbingan, perhatian, serta bantuan administratif yang selalu mempermudah langkah penulis dalam menyelesaikan studi.
5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha serta selaku Pembimbing II atas waktu, kesabaran, bimbingan yang luar biasa, serta koreksi mendalam yang telah diberikan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si., selaku Pembimbing I atas segala ilmu, arahan strategis, motivasi, dan kesabaran tiada henti dalam

membimbing serta mengarahkan penulis dari awal bab hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Ibu Nyoman Ayu Wulan Trisna Dewi, S.E., M.Sc. selaku Dosen Penguji atas segala kritik dan saran yang membangun, serta masukan berharga yang diberikan demi menyempurnakan kualitas hasil penelitian skripsi ini.
8. Skripsi ini penulis persembahkan kepada Bapak Ketut Sutama selaku ayah dan Ibu Phik Hong selaku ibu penulis, yang merupakan sosok paling berarti dan berharga dalam perjalanan hidup penulis. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala kasih sayang, doa, pengorbanan, perhatian, dan dukungan yang tidak pernah berhenti diberikan kepada penulis. Terima kasih telah menjadi tempat penulis memperoleh kekuatan, terutama ketika menghadapi berbagai kesulitan dan rasa lelah selama menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas segala usaha yang telah dilakukan untuk memberikan yang terbaik bagi penulis, bahkan untuk hal-hal yang mungkin tidak selalu penulis sadari. Setiap doa, nasihat, dan dukungan yang diberikan menjadi kekuatan bagi penulis untuk terus melangkah dan menyelesaikan apa yang telah dimulai. Penulis menyadari bahwa pencapaian ini bukan semata-mata hasil usaha penulis sendiri, melainkan juga merupakan bagian dari doa dan pengorbanan Bapak dan Ibu. Semoga gelar sarjana ini dapat menjadi salah satu bentuk kebahagiaan dan kebanggaan bagi Bapak dan Ibu, sebagaimana selama ini Bapak dan Ibu telah menjadi sumber kekuatan dan kebanggaan bagi penulis.
9. Ketiga kakak tercinta Christian, Christin, dan Verdi, terima kasih telah menjadi bagian penting dalam kehidupan penulis dan selalu memberikan dukungan selama penulis menjalani masa perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas perhatian, bantuan, nasihat, serta berbagai bentuk kepedulian yang telah diberikan, baik yang disampaikan melalui kata-kata maupun tindakan sederhana. Terima kasih telah menjadi saudara sekaligus bagian dari keluarga yang selalu memberikan warna dalam kehidupan penulis. Kehadiran kalian

memberikan semangat tersendiri bagi penulis untuk terus berusaha dan menyelesaikan pendidikan ini. Semoga pencapaian ini juga dapat menjadi kebahagiaan bagi kalian dan menjadi salah satu hal yang dapat kita banggakan bersama.

10. Dengan rasa terima kasih yang mendalam kepada Bapak Ketut Wathin selaku kakak sepupu penulis, yang telah memberikan bantuan dan pengorbanan yang begitu besar dengan membiayai seluruh kebutuhan perkuliahan penulis. Terima kasih atas kebaikan dan ketulusan yang diberikan sehingga penulis dapat menjalani pendidikan tanpa harus mengkhawatirkan biaya perkuliahan. Berkat bantuan tersebut, penulis dapat berfokus menyelesaikan pendidikan hingga memperoleh gelar sarjana. Kebaikan dan dukungan yang telah diberikan akan selalu menjadi bagian yang berarti dalam perjalanan hidup penulis.
11. Untuk teman-teman kecil berkaki empat yang turut mewarnai perjalanan penulis, khususnya Jogi serta teman-temannya hitam, cokelat, dan putih yang turut menemani perjalanan perkuliahan penulis. Terima kasih kepada Jogi yang selalu hadir menemani penulis ketika mengerjakan berbagai tugas perkuliahan maupun saat menyusun skripsi ini, serta memberikan hiburan dan semangat di tengah rasa lelah. Terima kasih juga kepada anjing-anjing lainnya yang selalu berusaha hadir setiap hari, keberadaan kalian memberikan ketenangan serta kebahagiaan tersendiri bagi penulis. Kebersamaan dengan kalian menjadi hal sederhana namun sangat berharga yang memberikan warna dalam perjalanan panjang ini. Semoga kita dapat bersama lebih lama lagi dan melihat lebih banyak hari dengan penuh antusias.
12. Kepada sahabat seperjuangan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi, Riska, Dhea dan Adel terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini, melalui berbagai suka dan duka, saling membantu, berbagi cerita, serta memberikan semangat satu sama lain. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan kenangan yang telah dilalui bersama. Semoga segala usaha dan perjuangan yang telah kita lalui dapat mengantarkan kita menuju kesuksesan masing-masing.

13. Kepada Mutiara dan Ayusri yang telah hadir sebagai sahabat tersayang penulis yang telah penulis kenal lama jauh sebelum perkuliahan. Penulis ucapkan terima kasih karena selalu berusaha menjaga komunikasi dan tidak membiarkan jarak serta waktu menghilangkan persahabatan yang telah terjalin. Terima kasih atas segala perhatian, bantuan, dukungan, serta doa yang selalu diberikan kepada penulis, khususnya selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan ketulusan kalian menjadi pengingat bahwa persahabatan yang baik akan tetap terjaga meskipun waktu dan keadaan terus berubah. *Let's see our sparkling future together, starting from now on.*
14. Kepada seluruh pelaku UMKM sektor kuliner di Kabupaten Buleleng yang telah berpartisipasi menjadi responden dalam penelitian untuk skripsi saya ini, saya ucapkan terima kasih atas kesediaan, waktu, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis dalam proses pengumpulan data penelitian serta memberikan informasi yang dibutuhkan sehingga penelitian ini dapat terlaksana dengan baik hingga akhirnya terselesaikan dalam bentuk skripsi. Penulis berharap usaha Bapak/Ibu selalu dilancarkan dan memperoleh lebih banyak pelanggan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang peneliti miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, peneliti mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 7 November 2026

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA i
ABSTRAK v
DAFTAR ISI vii
DAFTAR TABEL x
DAFTAR GAMBAR xi
DAFTAR LAMPIRAN xii

BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian 1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian 20
1.3 Pembatasan Masalah 21
1.4 Rumusan Masalah 21
1.5 Tujuan Penelitian 21
1.6 Manfaat Penelitian 22
1.6.1 Manfaat Teoritis 22
1.6.2 Manfaat Praktis 22

BAB II KAJIAN TEORI 25
2.1 Deskripsi Teoretis 25
2.1.1 Teori *Resource-Based View* (RBV) 25
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) 25
2.1.3 Usaha Sektor Kuliner 26
2.1.4 Kinerja Keuangan 27
2.1.5 Akses Permodalan 29
2.1.6 Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan 31
2.1.7 Digitalisasi Pencatatan Keuangan 35
2.2 Kajian Penelitian Terdahulu 39
2.3 Kerangka Berpikir 42
2.4 Hipotesis Penelitian 42
2.3.1 Pengaruh Akses Permodalan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. 42
2.3.2 Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan 44

2.3.3 Pengaruh Digitalisasi Pencatatan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan 46

BAB III METODE PENELITIAN 48
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian 48
3.2 Rancangan Penelitian 48
3.3 Subjek, Populasi, dan Sampel Penelitian 51
3.3.1 Subjek Penelitian 51
3.3.2 Populasi Penelitian 51
3.3.3 Sampel Penelitian 52
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel 55
3.4.1 Variabel Independen (X) 55
3.4.2 Variabel Dependen (Y) 57
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data 59
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data 60
3.6.1 Uji Instrumen 60
3.6.2 Analisis Statistik Deskriptif 61
3.6.3 Uji Asumsi Klasik 61
3.6.4 Analisis Regresi Linear Berganda 63
3.6.5 Uji Hipotesis 64

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 67
4.1 Deskripsi Data Penelitian 67
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 67
4.1.2 Analisis Karakteristik Responden 69
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif 77
4.2 Uji Kualitas Data 87
4.2.1 Hasil Uji Validitas 87
4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas 89
4.3 Hasil Uji Asumsi Klasik 90
4.3.1 Uji Normalitas 91
4.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas 92
4.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 92
4.4 Hasil Uji Hipotesis 93

4.4.1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 93
4.4.2 Hasil Uji Secara Simultan (Uji F) 96
4.4.3 Hasil Uji Secara Parsial (Uji t) 98
4.4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) 102
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian 103
4.5.1 Pengaruh Akses Permodalan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner di Kabupaten Buleleng 103
4.5.2 Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner di Kabupaten Buleleng 108
4.5.3 Pengaruh Digitalisasi Pencatatan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM sektor kuliner di Kabupaten Buleleng 112
4.6 Implikasi 116
4.6.1 Implikasi teoritis 116
4.6.2 Implikasi Praktis 117

BAB V PENUTUP 119
5.1 Rangkuman 119
5.2 Simpulan 120
5.3 Keterbatasan Penelitian 120
5.4 Saran 122

DAFTAR PUSTAKA 125
LAMPIRAN 132

DAFTAR TABEL

Tabel Halaman

Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Provinsi Bali Tahun 2019-2023 2
Tabel 1.2 Rata-rata NPL Kredit UMKM Provinsi Bali Tahun 2020-2024 3
Tabel 2.1 Kriteria UMKM 26
Tabel 2.2 Kajian Penelitian Terdahulu 39
Tabel 3.1 Kriteria Responden Penelitian 53
Tabel 3.2 Pendistribusian Sampel Penelitian Setiap Kecamatan 54
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel dan Indikator Pengukuran 58
Tabel 4.1 Jumlah Penerimaan Kuisioner 68
Tabel 4.2 Frekuensi Responden Berdasarkan Klasifikasi Usaha per Kecamatan. 69
Tabel 4.3 Frekuensi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 72
Tabel 4.4 Frekuensi Responden Berdasarkan Status dalam Usaha 73
Tabel 4.5 Frekuensi Responden Berdasarkan Usia Responden 74
Tabel 4.6 Frekuensi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 75
Tabel 4.7 Frekuensi Responden Berdasarkan Lama Usaha 76
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif 78
Tabel 4.9 Tingkat Capaian Responden pada Akses Permodalan 79
Tabel 4.10 Tingkat Capaian Responden pada Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan 81
Tabel 4.11 Tingkat Capaian Responden pada Digitalisasi Pencatatan Keuangan. 83
Tabel 4.12 Tingkat Capaian Responden pada Kinerja Keuangan 85
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Instrumen 88
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas 90
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas 91
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas 92
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas 93
Tabel 4.18 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 94
Tabel 4.19 Hasil Uji F (Simultan) 97
Tabel 4.20 Hasil Uji t (Parsial) 98
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi 102

DAFTAR GAMBAR

Gambar Halaman

Gambar 1.1 Faktor Non-Performing Loan (NPL) pada BPR Indra Candra Tahun 2023 4
Gambar 1.2 Tren Penyaluran Pinjaman 11
Gambar 1.3 Jumlah Pengguna Internet di Indonesia Tahun 2023-2025 16
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir 42
Gambar 3.1 Susunan Rancangan Penelitian 49
Gambar 4.1 Kategori Tingkat Capaian Responden X1 80
Gambar 4.2 Kategori Tingkat Capaian Responden X2 82
Gambar 4.3 Kategori Tingkat Capaian Responden X3 84
Gambar 4.4 Kategori Tingkat Capaian Responden Y 86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Halaman

Lampiran 1. Surat Permohonan Data 132
Lampiran 2. Kuisioner Penelitian 133
Lampiran 3. Tabulasi Data Penelitian 138
Lampiran 4. Dokumentasi Penelitian 150
Lampiran 5. Uji SPSS 151

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
UNDIKSHA