

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, KOMPETENSI  
SUMBER DAYA MANUSIA DAN MINAT  
MENGUNAKAN *E-COMMERCE* TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN UMKM PADA MASA  
PANDEMI COVID-19 DI KECAMATAN BULELENG**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**  
**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**  
**SINGARAJA**

**2021**

## SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing 1,



Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197105101999032001

Pembimbing 2,



I Gede Pitu Bantu Astawa, S.T., M. Ak.  
NIP. 197602182005011004

Skripsi oleh I Gusti Ayu Dhara Kartika Sari  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal 23 Juni 2021

Dewan Penguji,




Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak  
NIP. 197105101999032001

(Ketua)



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

(Anggota)



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

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 23 Juni 2021

**Mengetahui,**

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.  
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si  
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi



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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya ilmiah yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Minat Menggunakan *E-commerce* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada Masa Pandemi COVID-19 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 resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini

Singaraja, 9 Juli 2021

Yang membuat pernyataan,



I Gusti Ayu Dhara Kartika Sari

NIM. 1717051263

## PRAKATA

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa/ Ida Sang Hyang Widi Wasa atas segala berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Minat Menggunakan *E-Commerce* Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Masa Pandemi Covid-19 di Kecamatan Buleleng** sesuai dengan waktu yang telah ditentukan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat sebagai berikut:

1. Bapak Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Ibu Made Arie Wahyuni., S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Dr. Luh Indrayani. S.Pd., M.Pd. selaku ketua jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si. selaku pembimbing akademik yang sudah bersedia membimbing saya.
6. Ibu Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak selaku Pembimbing I yang telah membimbing saya dengan sabar dan sangat teliti dalam memberikan masukan serta saran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya tepat waktu.
7. Bapak I Gede Putu Banu Astawa, S.T., M.Ak selaku Pembimbing II yang juga telah membimbing saya dengan sabar, selalu memberikan kritik dan saran yang membangun serta sangat teliti dalam membimbing saya sehingga skripsi saya dapat diselesaikan tepat waktu

8. Bapak Kepala Dinas Perdagangan, Perindustrian dan Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah, yang telah bersedia untuk memberikan data IUMK dalam proses pembuatan skripsi.
9. Bapak/Ibu pelaku UMKM yang telah bersedia mengisi kuisisioner yang telah diberikan, semoga usaha kedepannya dilancarkan terutama di masa pandemi seperti sekarang ini.
10. Kepada keluarga saya, yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta motivasi di dalam pengerjaan skripsi saya sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar berkat doa dan restu kalian.
11. Dan untuk teman-teman yang sudah bersedia membantu di dalam memberikan informasi dari awal hingga akhir pengerjaan tugas akhir.

Staf Dosen Jurusan Akuntansi Program S1, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan banyak motivasi, petunjuk, saran, dan rasa kekeluargaan selama perkuliahan dan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan kemampuan penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, baik instansi, mahasiswa, maupun pihak-pihak lain yang berkepentingan serta dapat menjadi referensi dalam pengembangan ilmu pengetahuan dan menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 11 Juni 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian.....	11
1.1.1.Pembatasan Masalah.....	12
1.2.1.Rumusan Masalah Penelitian.....	13
1.3.Tujuan Penelitian.....	13
1.4.Manfaat Hasil Penelitian.....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
2.1 Deskripsi Teoritis.....	16
2.1.1 Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	16
2.1.2 Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	19
2.1.3 Usaha Mikro Kecil dan Mengah.....	21
2.1.4 Litearsi Keuangan.....	27
2.1.5 Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	31
2.1.6 Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> .....	33
2.1.7 Teori Atribusi.....	38
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	39
2.3 Kerangka Berfikir.....	42
2.4 Hipotesis Penelitian.....	43



## BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Tempat dan Waktu Penelitian.....	47
3.2. Rancangan Penelitian .....	48
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian.....	50
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	51
3.4.1 Instrumen Variabel Kinerja Keuangan UMKM.....	53
1. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	53
2. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	54
3. Pengujian Instrumen Penelitian.....	54
3.4.2 Instrumen Variabel Literasi Keuangan .....	54
1. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	55
2. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	55
3. Pengujian Instrumen Penelitian.....	56
3.4.3 Instrumen Kompetensi Sumber Daya Manusia.....	56
1. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	56
2. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	57
3. Pengujian Instrumen Penelitian.....	57
3.4.4 Instrumen Minat Menggunakan <i>E-commerce</i> .....	57
1. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	58
2. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	58
3. Pengujian Instrumen Penelitian.....	59
3.5 Metode Instrumen Pengumpulan Data.....	59
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	60
3.6.1 Uji Kualitas Data.....	60
1. Uji Validitas .....	60
2. Uji Reliabilitas.....	60
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	61
1. Uji Normalitas .....	61
2. Uji Multikolinieritas .....	62
3. Uji Heterokedastisitas.....	62
3.6.3 Analisis Linier Berganda .....	63
3.6.4 Uji Hipotesis .....	63

1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	64
2. Uji Statistik t.....	64
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Data.....	65
4.1.1 Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	65
4.1.2 Hasil Statistik Deskriptif .....	67
4.2 Pengujian Asumsi .....	69
4.2.1 Uji Kualitas Data.....	69
1. Hasil Uji Validitas Data .....	69
2. Hasil Uji Reliabilitas .....	71
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	72
1. Uji Normalitas .....	72
2. Uji Multikolinieritas .....	73
3. Uji Heteroskedastisitas.....	74
4.3 Pengujian Hipotesis .....	75
1. Uji Statistik t (Uji t) .....	78
2. Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ).....	80
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	81
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	81
4.4.2 Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	83
4.4.3 Pengaruh Minat Menggunakan <i>E-Commerce</i> Terhadap Kinerja Keuangan UMKM.....	86
4.5. Implikasi Penelitian .....	89
 BAB V PENUTUP	
5.1 Rangkuman .....	91
5.2 Simpulan .....	92
5.3 Saran.....	93
 DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Peningkatan Jumlah UMKM .....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	47
Tabel 3.2 Jumlah Sampel .....	50
Tabel 3.3 Skala <i>Likert</i> .....	52
Tabel 3.4 Kisi-kisi Instrumen Penelitian Kinerja Keuangan UMKM.....	53
Tabel 3.5 Kisi-kisi Instrumen Penelitian Literasi Keuangan .....	55
Tabel 3.6 Kisi-kisi Instrumen Penelitian Kompetensi Sumber Daya Manusia .....	56
Tabel 3.7 Kisi-kisi Instrumen Penelitian Minat Menggunakan <i>E-Commerce</i> .....	58
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif .....	67
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	71
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas ( <i>Kolmogorov-Smimov Test</i> ).....	73
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	75
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	76
Tabel 4.8 Hasil Uji signifikansi Pengaruh Parsial (Uji t).....	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	42
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	49



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Tabulasi Data

Lampiran 4 Analisis Deskriptif

Lampiran 5 Uji Validitas

Lampiran 6 Uji Reliabilitas

Lampiran 7 Uji Normalitas

Lampiran 8 Uji Multikolinieritas

Lampiran 9 Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 10 Uji Analisis Persamaan Regresi Linier Berganda

Lampiran 11 Uji Statistik Pengaruh Parsial (Uji t)

Lampiran 12 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

