

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AKSES PERMODALAN
PADA UKM DENGAN KETERAMPILAN PENCATATAN PEMILIK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Terhadap UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di Dinas
Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi

Disusun Oleh :

NANI SUMARNI

20210610056



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AKSES PERMODALAN
PADA UKM DENGAN KETERAMPILAN PENCATATAN PEMILIK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Terhadap UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di Dinas
Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)

Oleh
NANI SUMARNI
20210610056

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 12 Juni 2025 dihadapan
Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Enung Nurhayati, S.E., Ak., M.Si., CA
NIK. 41038071256

Penguji II



Oktaviani Rita Puspasari, S.E., Ak., M.Si., CA
NIP. 410110850152

Penguji III



Amir Hamzah, S.E., MSi
NIK. 4101100791213

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PEMBIMBING

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AKSES PERMODALAN
PADA UKM DENGAN KETERAMPILAN PENCATATAN PEMILIK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Terhadap UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di Dinas
Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan,

Pembimbing I,



Dr. Herma Wiharno, M.Si.
NIP. 19660712192031002

Pembimbing II,



Amir Hamzah, S.E., M.Si.
NIK. 4101100791213

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Lili Karmela Fitriani, SE., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Akuntansi



Lia Dwi Martika, S.E., M.Si.
NIK. 410103880119

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Yang Bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nani Sumarni

NIM : 20210610056

Program studi : Akuntansi Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Kuningan

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul **“Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Akses Permodalan Pada UKM Dengan Keterampilan Pencatatan Pemilik Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)”** ini beserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijalankan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya.

Kuningan, 12 Juni 2025
Yang Membuat Pernyataan



Nani Sumarni
NIM 20210610056

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya sesudah kesulitan, pasti ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 6)

“ Wujudkan Semua Mimpi Yang Kau Yakini, Tekad Dan Keyakinan Mu Lah Yang Akan Membawa Mimpi Itu Terwujud”

Persembahan:

Alhamdulillahil rabbil ‘ Alamin, puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia nya yang telah memberikan kekuatan kesehatan, kelancaran kasih sayang, serta memberkati ilmu yang bermanfaat sehingga skripsi ini dapat saya persembahkan untuk:

Diri saya sendiri yang tidak pernah outus asa dan selalu yakin atas apa yang akan, sedang dan telah saya lakukan dan

Kedua orang tua saya terkasih, bapak samhudi (Alm.) dan ibu muanah sebagai bentuk rasa hormat, terima kasih, dan rasa sayang serta kasih yang tidak terhingga.

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI AKSES PERMODALAN
PADA UKM DENGAN KETERAMPILAN PENCATATAN PEMILIK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Studi Kasus Terhadap UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di
Dinas Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)**

**Nani Sumarni (NIM: 20210610056) Dosen Pembimbing I: Dr. Herma
Wiharno, M., Si., Dosen Pembimbing II: Amir Hamzah S.E., M.Si.**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh laporan keuangan, perilaku keuangan, pengetahuan akuntansi dan teknologi keuangan dan akses permodalan pada pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kabupaten Kuningan, serta keterampilan pencatatan pemilik sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilatar belakangi oleh pentingnya akses permodalan untuk UKM. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan verifikatif dengan pendekatan kuantitatif. Data penelitian ini diperoleh dengan menggunakan angket kuesioner. Data yang digunakan adalah data primer. Populasi untuk penelitian ini adalah pelaku UKM di Kabupaten Kuningan yang terdaftar di Dinas Koperasi, UKM Perdagangan dan Perindustrian dengan jumlah 369 pelaku UKM dan kemudian ditarik sampel sebanyak 192 pelaku UKM menggunakan teknik Cluster Random Sampling. Pengolahan data dilakukan dengan teknik Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan program komputer SmartPLS Versi 4.1. Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa laporan keuangan, perilaku keuangan, pengetahuan akuntansi dan teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap akses permodalan. Keterampilan pencatatan pemilik juga berpengaruh positif signifikan terhadap akses permodalan. Hasil uji moderasi menunjukkan bahwa keterampilan pencatatan pemilik tidak memoderasi hubungan antara laporan keuangan terhadap akses permodalan, keterampilan pencatatan pemilik memoderasi hubungan antara perilaku keuangan dan akses permodalan, keterampilan pencatatan pemilik memoderasi hubungan antara pengetahuan akuntansi dan akses permodalan dan keterampilan pencatatan pemilik tidak memoderasi hubungan antara teknologi keuangan dan akses permodalan

Kata Kunci: Akses Permodalan, Laporan Keuangan, Perilaku Keuangan, Pengetahuan Akuntansi, Teknologi Keuangan, Keterampilan Pencatatan Pemilik, UKM

FACTORS THAT INFLUENCE ACCESS TO CAPITAL IN SMES WITH THE OWNER'S RECORDING SKILLS AS A MODERATING VARIABLE

**(Case Study On Smes In Kuningan Regency Registered At The Cooperative,
Smes, Trade And Industry Office)**

**Nani Sumarni (NIM: 20210610056) Mentored By Dr. Herma Wiharno, M.Si
And Amir Hamzah S.E., M.Si.**

ABSTRACT

This study aims to provide empirical evidence on the influence of financial statements, financial behavior, accounting knowledge, and financial technology on access to capital among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Kuningan Regency, with the owner's bookkeeping skills as a moderating variable. The study is motivated by the importance of access to capital for MSMEs. The method used in this research is descriptive and verification with a quantitative approach. The data were obtained using a questionnaire survey. The data used are primary data. The population of this study consists of MSME actors in Kuningan Regency who are registered with the Office of Cooperatives, MSMEs, Trade, and Industry, totaling 369 MSMEs. A sample of 192 MSMEs was selected using the Cluster Random Sampling technique. Data processing was conducted using Partial Least Squares - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the assistance of SmartPLS Version 4.1 software. The results of the study show that financial statements, financial behavior, accounting knowledge, and financial technology have a positive and significant effect on access to capital. Bookkeeping skills of the owner also have a positive and significant effect on access to capital. The results of the moderation test indicate that the owner's bookkeeping skills do not moderate the relationship between financial statements and access to capital. However, the owner's bookkeeping skills do moderate the relationship between financial behavior and access to capital, and also moderate the relationship between accounting knowledge and access to capital. On the other hand, the owner's bookkeeping skills do not moderate the relationship between financial technology and access to capital.

Keywords: **Keywords: Access to Capital, Financial Statements, Financial Behavior, Accounting Knowledge, Financial Technology, Owners' Bookkeeping Skills, Small and Medium Enterprises (SMEs)**

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, hidayah, taufik dan kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian ini dengan judul “Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Akses Permodalan Pada UKM Dengan Keterampilan Pencatatan Pemilik Sebagai Variabel Moderasi (Studi Terhadap UKM Di Kabupaten Kuningan Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi, UKM, Perdagangan Dan Perindustrian)” .

Penelitian ini dibuat dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Dalam penyusunan ini penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari bahasa, yang digunakan maupun sistematika penulisan, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan-perbaikan di masa yang akan datang .

Akhir kata semoga penelitian ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca sehingga menjadi pedoman dalam penyusunan karya ilmiah selanjutnya yang lebih baik.

Kuningan, Juni 2025

Penulis

Nani Sumarni

NIM. 20210610056

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah robbil aalamin. Puji serta syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas rahmat-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi tepat dengan waktunya. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) di Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan. Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari banyak hambatan dan rintangan yang dihadapi, namun berkat adanya dukungan, bantuan, bimbingan, nasihat dan motivasi dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua, Bapak Samhudi (Alm) dan Mamah Muanah. Terima kasih sudah berjuang untuk kedua anakmu, tanpa kenal lelah dan sakit bapak dan mamah terus berjuang memberikan nafkah, pendidikan serta curahan kasih sayang berlimpah untuk ku. Terima kasih atas segala do'a dan dukungan selama ini sehingga penulis mampu menyelesaikan studi sarjana.
2. Bapak Dr. Herma Wiharno, M.Si. selaku dosen pembimbing 1, yang telah meluangkan waktunya, tenaga dan pikiran, serta memberikan ilmu dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Amir Hamzah, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing 2, yang telah meluangkan waktunya serta memberikan ilmu dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dadang Suhendar, SE., M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis.
5. Ibu Lia Dwi Martika, S.E., M.Si. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
6. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Bapak Dr. H. Dikdik Harjadi, M.Si., selaku Rektor Universitas Kuningan.
8. Staf pengajar dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas segala ilmu, nasihat, motivasi, dan arahan yang telah diberikan.
9. Dinas Koperasi Usaha Kecil Menengah (UKM) perdagangan dan perindustrian kabupaten Kuningan yang telah memberikan data dan izin penelitian.

10. Seluruh responden pelaku UKM yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam penelitian ini.
11. Adiku, Ratna Sari yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan doanya sampai saat ini.
12. Dua sahabat tersayang, sahabat seperjuangan, Sani Rahmasari dan Rohayati Nur yang selalu kebersamai selama penyusunan skripsi, terima kasih atas dukungan, semangat, dan selalu menjadi tempat pulang saat lelah dalam menjalani perjuangan selama ini.
13. Teman-teman seperjuangan Kelas Akuntansi C, yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, kebahagiaan, dan kebersamaannya selama menjalani proses perkuliahan. Sehat dan sukses selalu, serta dilancarkan dalam segala hal. Dan kepada teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2021 yang sudah sama-sama berjuang untuk menyelesaikan jenjang perkuliahan ini.
14. Teman-teman satu bimbingan Pak Herma dan Pak Amir yang sudah sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-teman seperjuangan, Fazrina, Marselina, Fina, Dara, Hanifa, Mutia, Aulia dan Windy yang telah memberikan dukungan dan waktu berharga sampai penulis dapat menyelesaikan skripsi ini
16. Teman ku tersayang Rika Widayanti dan Vahra Yustrianingsih, terima kasih atas segala bantuan dan dukungan selama berkuliah.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga segala kebaikan dibalas oleh Allah SWT. Semoga Allah membalas segala kebaikan dari semua pihak yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.
18. Terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah bertahan, kuat dan berjuang selama proses perkuliahan ini. Semua hal yang terjadi membuat pribadi semakin dewasa dan semakin mengerti jalan kehidupan.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan oleh semua pihak yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, teori dan proses penulisan di lapangan. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun untuk bahan perbaikan dimasa yang akan datang. Besar harapan penulis, semoga dengan skripsi ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis dan Umumnya bagi pembaca..

Kuningan, Juni 2025

Nani Sumarni

NIM.20210610056

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	
ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis.....	15
BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN	16
HIPOTESIS.....	
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 <i>Signaling Theory</i>	16
2.1.2 <i>Information Asymmetry Theory</i>	17
2.1.3 Akses Permodalan	17
2.1.3.1 Pengertian Akses Permodalan.....	17
2.1.3.2 Indikator Akses Permodalan	18
2.1.3.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Permodalan UKM....	19
2.1.4 Laporan Keuangan.....	21
2.1.4.1 Pengertian Laporan Keuangan.....	21

2.1.4.2 Indikator Laporan Keuangan.....	22
2.1.4.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Laporan Keuangan...	23
2.1.5 Perilaku Keuangan.....	23
2.1.5.1 Pengertian Perilaku Keuangan.....	23
2.1.5.2 Indikator Prilaku Keuangan.....	24
2.1.5.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan.....	25
2.1.6 Pengetahuan Akuntansi.....	25
2.1.6.1 Pengertian Pengetahuan Akuntansi.....	26
2.1.6.2 Indikator Pengetahuan Akuntansi.....	26
2.1.6.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pengetahuan Akuntansi.....	27
2.1.7 Teknologi Keuangan.....	28
2.1.7.1 Pengertian Teknologi Keuangan.....	28
2.1.7.2 Indikator Teknologi Keuangan.....	29
2.1.7.3 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Teknologi Keuangan.....	30
2.1.8 Keterampilan Pencatatan Akuntansi.....	30
2.1.8.1 Pengertian Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	30
2.1.8.2 Indikator Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	31
2.1.8.3 Faktor –Faktor Yang Mempengaruhi Keterampilan PencatatanPemilik.....	32
2.1.9 Hubungan Antar Variabel.....	33
2.1.9.1 Hubungan Laporan Keuangan Dengan Akses Permodalan...	33
2.1.9.2 Hubungan Perilaku Keuangan Dengan Akses Permodalan...	34
2.1.9.3 Hubungan Pengetahuan Akuntansi Dengan Akses Permodalan.....	35
2.1.9.4 Hubungan Teknologi Keuangan Dengan Akses Permodalan.....	36
2.1.9.5 Hubungan keterampilan pencatatan pemilik Dengan Akses Permodalan.....	38
2.1.9.6 Hubungan Laporan Keuangan Dengan Akses Permodalan	39

Yang Di Moderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	
2.1.9.7 Hubungan Pencatatan Keuangan Dengan Akses Permodalan Yang Dimoderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik...	39
2.1.9.8 Hubungan Pengetahuan Akuntansi Dengan Akses Permodalan Yang Di Moderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	40
2.1.9.9 Hubungan Teknologi Keuangan Dengan Akses Permodalan Yang Di Moderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik Sebagai Variabel Moderasi.....	41
2.1.11 Penelitian Terdahulu.....	42
2.2 Kerangka Berpikir.....	50
2.2.1 Pengaruh Laporan Keuangan Terhadap Akses Permodalan.....	50
2.2.2 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Akses Permodalan.....	51
2.2.3 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Akses Permodalan...	52
2.2.4 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Akses Permodalan.....	53
2.2.5 Pengaruh keterampilan pencatatan pemilik terhadap akses permodalan UKM.....	53
2.2.6 Pengaruh Laporan keuangan terhadap akses permodalan yang dimoderasi oleh keterampilan pencatatan pemilik.....	54
2.2.7 Pengaruh perilaku keuangan terhadap akses permodalan yang dimoderasi oleh keterampilan pencatatan pemilik.....	55
2.2.8 Pengaruh pengetahuan akuntansi terhadap akses permodalan yang dimoderasi oleh keterampilan pencatatan pemilik.....	56
2.2.9 Pengaruh teknologi keuangan terhadap akses permodalan yang dimoderasi oleh keterampilan pencatatan pemilik.....	57
2.3 Hipotesis.....	58
BAB III METODE PENELITIAN.....	61
3.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	61
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	62
3.2.1 Definisi Variabel.....	62

3.3 Populasi Dan Sampel Penelitian.....	65
3.3.1 Populasi.....	65
3.3.2 Sampel.....	65
3.4 Jenis Dan Sumber Data.....	68
3.4.1 Jenis Data.....	68
3.4.2 Sumber Data.....	69
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	69
3.6 Teknik Analisis Data.....	69
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	71
3.6.2 Uji Model Pengukuran.....	72
3.6.2.1 Uji Validitas.....	72
3.6.2.1.1 <i>Convergent Validity</i>	72
3.6.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i>	73
3.6.2.2 Uji Reliabilitas.....	73
3.6.2.2.1 <i>Composite Reliability</i>	73
3.6.2.2.2 <i>Ronbach's Alpha</i>	74
3.6.2.2.3 Uji Multikolinearitas.....	74
3.6.3 Uji Model Struktural (<i>Structural Model Atau Inner Model</i>)	74
3.6.3.1 Analisis Koefisien jalur (<i>Path Coefficient Analysis</i>)	75
3.6.3.2 Uji Nilai Koefisien Determinasi (R^2)	77
3.6.3.3 Uji <i>Effect Size</i> (F^2)	78
3.6.4 Pengujian Hipotesis.....	78
3.6.4.1 Uji Parsial (uji T).....	78
3.6.4.2 Uji Goodness Of Fit	83
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	87
4.1 Hasil penelitian	87
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	87
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden.....	88
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	88
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	89
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	90

4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	90
4.1.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Harian.....	92
4.1.3 Analisis Deskriptif	92
4.1.4 Hasil Uji Pengukuran (Measurement Atau Outher Model).....	103
4.1.4.1 Uji Validitas.....	105
4.1.4.1.1 Hasil Uji Convergent Validity.....	105
4.1.4.1.2 Hasil Uji Discriminant Validity.....	107
4.1.4.2 Uji Reliabilitas	109
4.1.4.2.1 Hasil Uji Composite Reliability	109
4.1.4.2.2 Hasil Uji Cronbach Alpha.....	110
4.1.4.3 Hasil Uji Multikolenialitas.....	111
4.1.5 Hasil Uji Model Stuktural	112
4.1.5.1 Hasil Uji Analisis Koefisien Jalur	112
4.1.5.2 Hasil Uji Nilai Koefisien Determinasi (R^2)	114
4.1.5.3 Hasil Uji Effect Size.....	115
4.1.6 Pengujian Hipotesis.....	115
4.1.7 Pengujian Goodness Of Fit.....	120
4.7 Pembahasan	120
4.1.7.1 Pengaruh Laporan Keuangan Terhadap Akses Permodalan.....	120
4.1.7.2 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap.....	123
4.1.7.3 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Terhadap Akses Permodalan.....	125
4.1.7.4 Pengaruh Teknologi Keuangan Terhadap Akses Permodalan.....	127
4.1.7.5 Pengaruh Keterampilan Pencatatan Pemilik Terhadap Akses Permodalan.....	130
4.1.7.6 Pengaruh Laporan Keuangan Yang Dimoderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	132
4.1.7.7 Pengaruh Perilaku Keuangan Yang Dimoderasi Oleh Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	133
4.1.7.8 Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Yang Dimoderasi Oleh	135

Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	
4.1.7.9 Pengaruh Teknologi Keuangan Yang Dimoderasi Oleh	138
Keterampilan Pencatatan Pemilik.....	
BAB V	140
5.1 Kesimpulan.....	140
5.2 Saran.....	141
DAFTAR PUSTAKA.....	147
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	153
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	193

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Hasil survei pendahuluan UKM di Kabupaten Kuningan	3
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	41
Tabel 3. 1	Operasionalisasi Variabel	61
Tabel 3. 2	Sebaran <i>Cluster</i> Responden	65
Tabel 3. 3	Kriteria Interval Secara Kumulatif.....	70
Tabel 3. 4	Kriteria Penilaian Uji Model FIT.....	82
Tabel 4. 1	Rincian Pengembalian Angket.....	85
Tabel 4. 2	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	85
Tabel 4. 3	Karakteristik Berdasarkan Bidang Usaha	86
Tabel 4. 4	Karakteristik Berdasarkan Umur UKM	90
Tabel 4. 5	Karakteristik Berdasarkan Domisili UKM (Kecamatan).....	90
Tabel 4. 6	Karakteristik Berdasarkan Jumlah Pendapatan Harian	89
Tabel 4. 7	Kriteria Interval Secara Kumulatif.....	90
Tabel 4. 8	Statistik Deskriptif Variabel Laporan Keuangan (X1)	91
Tabel 4. 9	Statistik Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan (X2)	91
Tabel 4. 10	Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Akuntansi (X3)	92
Tabel 4. 11	Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Akuntansi (X4)	92
Tabel 4. 12	Statistik Deskriptif Variabel Akses Permodalan (Y)	93
Tabel 4. 13	Statistik Deskriptif Variabel Keterampilan Pencatatan Pemilik (Z)..	93
Tabel 4. 14	Distribusi Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan (Y).....	94
Tabel 4. 15	Frekuensi Dan Persentase Jawaban Responden.....	94
Tabel 4. 16	Distribusi Jawaban Responden Variabel Laporan Keuangan (X1) ...	95
Tabel 4. 17	Frekuensi Dan Persentase Jawaban Responden.....	95
Tabel 4. 18	Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan (X2) ...	96
Tabel 4. 19	Frekuensi Dan Persentase Jawaban Responden.....	96
Tabel 4. 20	Distribusi Jawaban Responden Variabel pengetahuan Akuntansi (X3)	100
Tabel 4. 21	Frekuensi Dan Persentase Jawaban Responden.....	100
Tabel 4. 22	Distribusi Jawaban Responden Variabel Teknologi Keuangan (X4)	98
Tabel 4. 23	Frekuensi Dan Persentase Jawaban Responden.....	98
Tabel 4.24	Distribusi Jawaban Responden Variabel Kemampuan Pencatatan Pemilik (Z)	99
Tabel 4.25	Frekuensi dan persentase jawaban responden.....	99
Tabel 4. 26	Nilai <i>Loading Factor</i>	102
Tabel 4.27	Nilai Average Variance Extracted (AVE)	103
Tabel 4. 28	Nilai Cross Loadings.....	104
Tabel 4. 29	Fornell-Lacker Criterion (Nilai Akar AVE)	105
Tabel 4. 30	Nilai Composite Reliability	106

Tabel 4. 31 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	107
Tabel 4. 32 Uji Multikolinearitas	108
Tabel 4. 33 Nilai R^2 Tanpa Efek Moderasi	110
Tabel 4. 34 Nilai R^2 Efek Moderasi	111
Tabel 4. 35 Nilai T-Statistics	113
Tabel 4. 36 Analisis Model Fit.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Persentase Akses Permodalan UKM	5
Gambar 2. 1 Paradigma Penelitian.....	57
Gambar 3. 1 Diagram Jalur Hubungan Variabel Independen	73
Gambar 3. 2 Diagram jalur akses permodalan	74
Gambar 3. 3 Diagram Jalur Akses Permodalan Dengan Keterampilan Pencatatan Pemilik Sebagai Variabel Moderasi.....	75
Gambar 3. 4 Daerah Penerimaan Dan Penolakan Hipotesis	81
Gambar 4. 1 Tampilan Hasil Kalkulasi PLS Algorithm	101
Gambar 4. 2 Tampilan Hasil Kalkulasi PLS Algorithm Dengan Efek Moderasi	109
Gambar 4. 3 Bootstrapping	113