

**PENGARUH KREDIT USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
PADA ANGGOTA KOPDIT SOLIDARITAS KOTA KUPANG**

**YOHANIS YUDI ARIANTO NGARA**  
**18190189**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi  
Guna Memenuhi Sebagian Dari  
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai  
Gelar Sarjana Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
KUPANG**

**2025**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH KREDIT USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM PADA ANGGOTA**  
**KOPDIT SOLIDARITAS KOTA KUPANG**

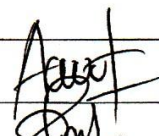
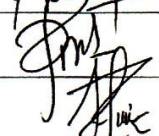
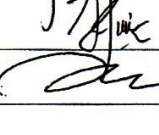
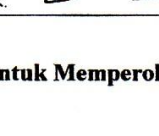
Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

**YOHANIS YUDI ARIANTO NGARA**  
**18190189**



Telah dipertahankan didepan dewan penguji  
Pada tanggal 20 Februari 2025

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

|                 |                                   |                                                                                       |
|-----------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Penguji Utama   | Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si,Ak |   |
| Penguji Anggota | Herry A. Manubulu, S,Sos.,M.Si,Ak |  |
| Pembimbing I    | Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc       |  |
| Pembimbing II   | Helda M.Ala SE.,M.Si              |  |

**Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Akuntansi**



**Ketua Program Studi Akuntansi**

  
**Herry C. Fanggidae, SE.,M.Ak**  
**NUPTK : 3540769670230282**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH KREDIT USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM PADA  
ANGGOTA KOPDIT SOLIDARITAS KOTA KUPANG**

**YOHANIS YUDI ARIANTO NGARA**  
**18190189**

**MENYETUJUI**

**Pembimbing I**



**Mesri W.N. Manafe, SE., M.Sc**

**NUPTK : 0837762663231272**

**Pembimbing II**



**Helda M. Ala, SE., M.Si**

**NUPTK : 4458764665230242**

**MENGESAHKAN**

**Dekan Fakultas Ekonomi**


**Hermyn B. Hina, SE., M.Si**

**NUPTK : 7857746647230152**

**Ketua Program Studi Akuntansi**



**Herny C. Fanggida, SE., M.Ak**

**NUPTK : 3540769670230282**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
KUPANG  
2025**



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG**

**FAKULTAS EKONOMI**

**Jln. AdisuciptoTelp (0380) 881313 Oesapa – Kupang**

**SURAT PERNYATAAN PENELITIAN SKRIPSI**

Yang bertandatangan dibawah ini.

Nama : Yohanis Yudi Arianto Ngara

NIM : 18190189

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul:  
“PENGARUH PERAN KREDIT USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM  
PADA ANGGOTA KOPDIT SOLIDARITAS KOTA KUPANG” yang diusulkan  
dalam skema penelitian skripsi Tahun Akademik 2024/2025 bersifat original dan  
belum pernah diteliti oleh peneliti lain/penelitian sebelumnya.

Bila mana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan  
ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

**Kupang, 30 januari 2025**

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Hermyn B. Hina, SE., M.Si**

**NIDN. 0825056801**

**Yang Menyatakan,**



**Yohanis Yudi Arianto Ngara**

**NIM : 18190189**



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**Jln. Adisucipto Telp (0380) 881313 Oesapa – Kupang**

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

Pada hari Kamis Tanggal Dua Puluh Bulan Februari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima Telah dilaksanakan Ujian Skripsi terhadap mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Yohanis Yudi Arianto Ngara

Tempat Tanggal Lahir : Waingapu, 04 juli 2000

NIM : 18190189

Jurusan /Progdi : Ekonomi/Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Usaha Terhadap Pendapatan UMKM Pada Anggota Kopdit Solidaritas Kota Kupang.

Pembimbing I : Mesri W. N. Manafe, SE.,M.Sc

Pembimbing II : Helda M. Ala, SE.,M.Si

Dengan hasil sebagai berikut :

Dinyatakan : LULUS/TIDAK LULUS\*) Dengan Nilai :.....77,6.....

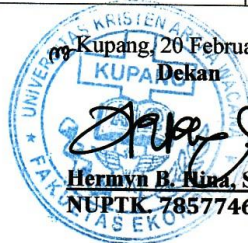
Huruf Mutu :.....A.-.....

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

| Nama Penguji                         | Status Penguji | SKOR     | Nilai |
|--------------------------------------|----------------|----------|-------|
| Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si  | Ketua          | 79 x 40% | 30,4  |
| Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak | Anggota        | 79 x 20% | 15,2  |
| Mesri W. N. Manafe, SE., M.Sc        | Anggota        | 83 x 20% | 16    |
| Helda M. Ala, SE., M.Si              | Anggota        | 83 x 20% | 16    |
| Jumlah Nilai Akhir                   |                | 100%     | 77,6  |

Kupang, 20 Februari 2025

Dekan



**Hermyn B. Nina, SE., M.Si**

**NUPTK. 7857746647230152**

## **MOTTO**

TUHAN ADALAH GEMBALA KU, TAKAN  
KEKURANGAN AKU.(MAZMUR 23:1)

## **PERSEMBAHAN**

Tiada kata yang lebih indah selain ucapan syukur kepada Tuhan Yesus yang selalu dan senantiasa membimbing dan memberikan kekuatan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Peneliti mempersembahkan skripsi ini kepada :

1. Universitas Kristen Artha Wacana, yang telah memberikan kesempatan bagi peneliti menimba ilmu dan menyelesaikan studi dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta: Bapak Dominikus D. Ngara (Alamarhum) dan Ibu tercinta Dominika D. Kaka yang selalu memberikan dukungan baik materi maupun moral serta kasih sayang dan memotivasi penulis sampai pada titik ini maupun di masa datang.
3. Kakak ipi koly, dan Adik Ester Ngara tercinta, yang selalu mendoakan dan mendukung penulis dalam menyusun skripsi.
4. Untuk Partner kiroi senko yang selalu mendukung penulis dalam Menyusun skripsi.
5. Untuk keluarga besar saya, terimakasih untuk uluran tangan kasih kalian, tanpa kalian juga saya belum tentu sampai pada titik ini.
6. Untuk sahabat penulis Boy, devin, ade, doni, amar, yang selalu memberikan dukungan dan semangat bagi saya dalam suka maupun duka.
7. Teman-teman seperjuangan Kelas E Akuntansi Angkatan 2018 terimakasih sudah menjadi teman seperjuangan yang baik.



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang Pengaruh Peran Kredit Usaha Terhadap Pendapatan Umkm Pada Anggota Kopdit Solidaritas Kota Kupang. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan mencapai gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang .

Penulisan skripsi ini mendapat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Bapak Prof. Dr. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, M.T
2. Dekan Fakultas Ekonomi Ibu Hermin B. Hina, SE.,M.Si
3. Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si
4. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.ak dalam kapasitasnya sebagai Ketua Program Studi Akuntansi FE-UKAW, semoga Tuhan Yang Maha Kuasa selalu menyertai dan memberkati.
5. Ibu Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc. selaku Pembimbing I Skripsi, terimakasih atas bimbingannya, semoga Tuhan Yang Maha Kuasa selalu menyertai dan memberkati.
6. Ibu Helda M. Ala, SE.,M.SI selaku Pembimbing II Skripsi, terimakasih atas bimbingannya, semoga Tuhan Yang Maha Kuasa selalu menyertai dan memberkati.



7. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi, khusunya Bapak/Ibu dosen program studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu dan memotivasi penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang..
8. Kedua orang tua Bapak Dominikus D. Ngara (Almarhum) dan Ibu tercinta Dominika D. Kaka yang selalu mendukung dalam doa maupun secara materi. Tidak ada yang bisa dipakai untuk membalas, hanya doa kiranya Tuhan Yang Maha Esa selalu memberkati.
9. Teman-teman seperjuangan, terimakasih untuk kebersamaan dalam susah dan senang. Sukses selalu di manapun kalian berada.

Akhirnya, tidak ada kesempurnaan di dunia ini termasuk skripsi ini oleh karenanya saran perbaikan tetap terbuka dari siapapun untuk kesempurnaannya.

Kupang,..... 2025

**ABSTRAK**  
**PENGARUH PERAN KREDIT USAHA TERHADAP PENDAPATAN**  
**UMKM PADA ANGGOTA KOPDIT SOLIDARITAS KOTA KUPANG**

Oleh:

**YOHANIS YUDI ARIANTO NGARA**  
**18190189**

Penelitian ini menyelidiki dampak kredit usaha terhadap pendapatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di antara anggota Koperasi Simpan Pinjam (KSP) Solidaritas di Kota Kupang. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris tentang bagaimana akses kredit mempengaruhi kinerja keuangan UMKM, yang sangat penting bagi pembangunan ekonomi dan penciptaan lapangan kerja di Indonesia. Studi ini didasarkan pada kerangka teoritis yang menempatkan kredit bisnis sebagai alat penting untuk meningkatkan kemampuan operasional usaha kecil, sehingga mengarah pada peningkatan tingkat pendapatan.

Koperasi Kredit Solidaritas adalah koperasi yang menyediakan pelayanan keuangan yang profesional dan bertanggung jawab penuh untuk meningkatkan kualitas hidup dan kesejahteraan anggotanya. Koperasi Kredit Solidaritas Kupang didirikan pada 10 Februari 1991 dengan harapan mampu membangkitkan perekonomian masyarakat khususnya anggotanya. Badan hukum yang menaungi Kopdit Solidaritas Kupang adalah BH665/BH/XIV/92. Selama kurun waktu dari tahun 2016-2018 jumlah kas dan setara kas bersifat fluktuatif (Munawir, 2010).

Penelitian ini menggunakan analisis statistik deskriptif untuk mengkarakterisasi responden, dengan fokus pada atribut demografis mereka seperti usia, jenis kelamin, dan latar belakang pendidikan. Informasi demografis ini sangat penting untuk memahami profil operator UMKM dan hubungannya dengan akses kredit. Temuan mengungkapkan bahwa mayoritas responden berada dalam kelompok usia produktif, dengan berbagai tingkat pendidikan, yang memengaruhi kemampuan mereka untuk mengelola dan memanfaatkan kredit secara efektif.

Implikasi teoritis dari penelitian ini signifikan, karena hasilnya mendukung teori-teori yang ada yang menganjurkan peran positif kredit bisnis dalam pengembangan UMKM. Secara khusus, penelitian menunjukkan bahwa pemberian kredit usaha memiliki dampak positif dan signifikan terhadap pendapatan operator UMKM. Temuan ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menyoroti pentingnya sumber daya keuangan dalam meningkatkan produktivitas dan profitabilitas usaha kecil.

Selanjutnya, penelitian ini menguraikan karakteristik UMKM sebagaimana didefinisikan oleh hukum Indonesia, menekankan kriteria yang mengklasifikasikan usaha mikro, kecil, atau menengah. Klasifikasi ini sangat penting untuk memahami kebutuhan spesifik dan tantangan yang dihadapi oleh berbagai jenis perusahaan dalam mengakses kredit.

Kesimpulannya, dari penelitian ini menggaris bawahi perlunya peningkatan akses kredit usaha bagi UMKM sebagai sarana untuk

meningkatkan pendapatan mereka dan berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi yang lebih luas. Temuan ini menganjurkan intervensi kebijakan yang memfasilitasi akses kredit, sehingga memberdayakan operator usaha kecil dan meningkatkan kontribusi ekonomi mereka.

Kata kunci : Kreditusaha, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

## DAFTAR ISI

|                           |      |
|---------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....       | i    |
| LEMBAR PENGESAHAN .....   | ii   |
| HALAMAN MOTO .....        | iii  |
| HALAMAN PERSEMBAHAN ..... | iv   |
| KATA PENGANTAR.....       | v    |
| ABSTRAK.....              | vii  |
| DAFTAR ISI.....           | x    |
| DAFTAR TABEL .....        | xii  |
| DAFTAR GAMBAR.....        | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....     | xiv  |

## BAB I PENDAHULUAN

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| 1.1 Latar Belakang .....               | 1 |
| 1.2 Masalah Penelitian.....            | 6 |
| 1.3 Persoalan Penelitian.....          | 6 |
| 1.4 Tujuan Dan Manfaat Penilitan ..... | 6 |

## BAB II LANDASAN TEORI

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 2.1 Landasan Teori.....    | 8  |
| 2.2 Konsep Penelitian..... | 25 |
| 2.3 Hipotesis .....        | 26 |

|                                                        |           |
|--------------------------------------------------------|-----------|
| 2.4 Kerangka Dasar Pemikiran.....                      | 27        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>                       |           |
| 3.1 Populasi Dan Sampel.....                           | 29        |
| 3.2 Teknik Pengumpulan Data.....                       | 30        |
| 3.3 Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran Konsep..... | 31        |
| 3.4 Teknik Analisis Data .....                         | 32        |
| <b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL ANALISIS</b>   |           |
| 4.1 Gambaran Obyek Penelitian.....                     | 37        |
| 4.2 Analisis Pendahuluan.....                          | 43        |
| 4.3 Analisis Lanjutan .....                            | 49        |
| 4.4 Pembahasan Hasil Analisis.....                     | 52        |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                                   |           |
| 5.1 Kesimpulan .....                                   | 54        |
| 5.2 Implikasi Teroritis.....                           | 54        |
| 5.3 Implikasi Terapan .....                            | 55        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                            | <b>56</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                  | <b>59</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1.1 Jumlah Kredit Dan Pendapatan Pelaku Umkm Pada Anggota Kopdit<br/>Solidaritas Kota Kupang.....</b> | <b>4</b>  |
| <b>3.1. Indikator Empirik dan Skala Pengukuran.....</b>                                                  | <b>31</b> |
| <b>4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....</b>                                        | <b>43</b> |
| <b>4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....</b>                                                 | <b>44</b> |
| <b>4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pendidikan .....</b>                                    | <b>44</b> |
| <b>4.4 Hasil Uji Validitas .....</b>                                                                     | <b>45</b> |
| <b>4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....</b>                                                                  | <b>47</b> |
| <b>4.6 Hasil Uji Linearitas.....</b>                                                                     | <b>48</b> |
| <b>4.7 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana .....</b>                                                      | <b>50</b> |
| <b>4.8. Hasil Uji t .....</b>                                                                            | <b>51</b> |
| <b>4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....</b>                                                        | <b>52</b> |



## **DAFTAR GAMBAR**

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| <b>2.1. Kerangka Berpikir .....</b>            | <b>27</b> |
| <b>4.1 Gambar Kuvra P-Plot.....</b>            | <b>47</b> |
| <b>4.2 hasil uji heteroskedestisitas .....</b> | <b>49</b> |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                        |           |
|----------------------------------------|-----------|
| <b>Kuesioner Penelitian .....</b>      | <b>60</b> |
| <b>Jawaban Tabulasi Responden.....</b> | <b>64</b> |
| <b>Data Olahan Spss .....</b>          | <b>67</b> |
| <b>Surat Ijin Pra Penelitian.....</b>  |           |
| <b>Surat Ijin Penelitian.....</b>      |           |
| <b>Selesai Penelitian .....</b>        |           |
| <b>Kartu Konsul .....</b>              |           |