

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN UMKM
PADA PNM MEKKAR CABANG KALABAHI UNIT TELUK MUTIARA 1**

REZA IMANUEL MOWATA

19190081

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Prasyarat-Prasyarat Untuk
Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN UMKM
PADA PNM MEKKAR CABANG KALABAHI UNIT TELUK MUTIARA 1**

REZA IMANUEL MOWATA

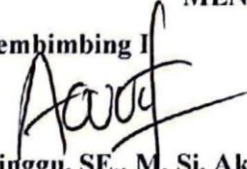
19190081



MENYETUJUI

Dosen pembimbing I

Dosen pembimbing II


Angela Merici Minggu, SE., M. Si, Ak
NUPTK. 9442764665237012


Herny C. Fanggidae, SE., M. AK
NUPTK. 3540769670230282

MENGESAHKAN



Pt. Dekan Fakultas Ekonomi
Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph.D
NUPTK: 3835745646130132

Ketua Program Studi Akuntansi


Herny C Fanggidae, S.E., M. Ak
NUPTK: 3540769670230282

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2026**

SKRIPSI
ANALISIS PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN UMKM
PADA PNM MEKKAR CABANG KALABAHI UNIT TELUK MUTIARA 1

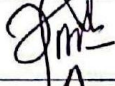
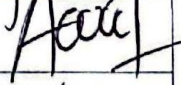
REZA IMANUEL MOWATA

19190081



Telah dipertahankan didepan dewan penguji
Pada tanggal 12 Februari 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Jems A. Zacharias, S.E.,M.Si	
Penguji Anggota	Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak	
Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu S.E.,M.Si.Ak	
Pembimbing II	Herny C. Fanggidae, S.E.,M.Ak	

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


Pt. Dekan Fakultas Ekonomi
Ir. Yohanes Merryanto, M.Si,Ph.D
NUPTK: 3835745646130132

Ketua Program Studi Akuntansi


Herny C Fanggidae, S.E.,M.Ak
NUPTK: 3540769670230282



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Reza Imanuel Mowata

Nim : 19190081

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan UMKM Pada PNM Mekkar Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara 1** . yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

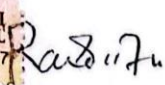
Kupang, 11 Februari 2026

Mengetahui
Dekan FE

Ir. Yohanes Merryanto S., M.Si., Ph.D
NUPTK 3835745646130132



Yang Menyatakan
Mahasiswa


Reza Imanuel Mowata
NIM. 19190081



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Sabtu Tanggal Tujuh Bulan Februari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Reza Imanuel Mowata
Tempat Tanggal Lahir : Apui, 3 April 2001
NIM : 19190081
Jurusan/Progni : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan UMKM pada PNM Mekar Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara I

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak

Pembimbing II : Herny Constantia Fanggidac, SE., M.Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...71..

Huruf Mutu :B..

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Jems Zacharias, SE., M.Sc., Ak	Ketua	70 X 40%	28
Herry Aprilia Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak	Anggota	70 X 20%	14
Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak	Anggota	72 X 20%	14.4
Herny Constantia Fanggidac, SE., M.Ak	Anggota	72 X 20%	14.4
Jumlah Nilai Akhir	100%		71

Kupang, 7 Februari 2026

Plt Dekan Fakultas Ekonomi



Ir. Yohanes Merryanto, M.Si, Ph.D

NUPTK: 3835745646130132

MOTTO
ULANGAN 31 : 8
TUHAN TIDAK AKAN PERNAH MENINGGALKANMU BERJALAN
SENDIRIAN

PERSEMBAHAN

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat penyertaannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan segala kekurangannya. Segala rasa syukur penulis ucapkan kepadamu Tuhan, karena sudah menghadirkan orang-orang baik di dalam hidup saya yang selalu memberi semangat, doa, dukungan dan kasih sayang sehingga penyusunan Skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Untuk karya yang sederhana ini, maka penulis mempersembahkan untuk:

1. Tuhan Yesus kristus yang selalu menyertaiku dalam setiap langkah dan hari-hariku serta selalu mendengar keluh kesahku.
2. Orang tuaku tersayang (Bapak dan Mama)
3. Kaka adik yang tercinta Kaka, Adik dan
4. Keluarga Besar
5. Almamaterku Universitas Kristen Artha Wacana yang dibanggakan.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat,berkat dan penyertaannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini dengan judul “Analisis Pemberan Kredit Terhadap Pendapatan UMKM Pada PNM Mekkar Cabang Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara 1”. Tanpa uluran kasih-Mu Tuhan, penulis tidak mampu menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.

Pada dasarnya, penyusunan skripsi ini merupakan suatu persyaratan yang wajib dilaksanakan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Selama penulisan Skripsi ini berlangsung, ada berbagai kesulitan dan kendala yang dihadapi penulis. Namun, berkat doa, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, maka skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Oleh karena itu,dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir Godlief F. Neonufa , MT. Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Bapak Ir. Yohanes Merryanto, M.Si.,Ph.Dselaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW Kupang. Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak
3. Ibu Herny C.Fangggidae,SE.,M,AK. selaku Dosen Penasehat Akademik
4. Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si.,Ak selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu memberikan bimbingan, arahan dan saran dalam penyusunan

skripsi ini.

5. Herni C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu memberikan bimbingan, arahan, dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah mendidik dan mengajar penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi UKAW yang telah memberikan pelayanan bagi penulis selama masa perkuliahan.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi'19 yang telah bersama-sama berjuang dari awal perkuliahan sampai akhir dan selalu mendukung penulis dalam penyusunan skripsi, yang tidak dapat disebutkan nama satu-persatu.

Akhirnya hanya doa dan terima kasih atas segala motivasi dan dukungan dari semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini. Kiranya Tuhan senantiasa menyertai dan memberkati kita semua

Kupang, 12 Februari 2026

Penulis

ABSTRAK

ANALISIS PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN UMKM PADA PNM MEKKAR CABANG KALABAHU UNIT TELUK MUTIARA 1

Nama : Reza Imanuel Mowata

Nim : 19190081

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini berjudul “Analisis Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan UMKM Pada PNM Mekkar Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara 1”. tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Analisis pemberian kredit terhadap UMKM pada PNM mekkar Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara 1. Sehubungan dengan perkembangan lingkungan perekonomian yang semakin dinamis dan global Undang-Undang nomor 9 tahun 1995 tentang usaha kecil perlu diganti dengan membentuk Undang-Undang tentang usaha mikro kecil dan menengah agar usaha mikro kecil dan menengah diindonesia dapat memperoleh jaminan kepastian dan keadilan usaha. Pendapatan adalah hasil yang diperoleh seseorang dari usaha atau pekerjaan, berupa uang maupun barang pada jangka waktu tertentu. Peran PNM Mekaar dalam menyalurkan pembiayaan adalah melayani dan memfasilitasi modal bagi ibu-ibu prasejahtera yang baru memulai usaha ataupun yang sudah memiliki usaha. pemberian kredit merupakan penyerahan barang jasa atau uang dari satu pihak (lender, kreditor, pemberi pinjaman) atas dasar kepercayaan kepada pihak lain (borrower/ debitur/ pengutang) dengan janji membayar dari penerima kred it kepada pemberi kredit pada tanggal yang telah disepakati kedua belah pihak. PNM Mekaar Cabang Kalabahi Unit Teluk Mutiara 1 mengutamakan keamanan kredit, kemampuan nasabah, dan produktivitas penggunaan dana. Persyaratan identitas dan informasi usaha menjaga keamanan administrasi dan menilai kelayakan nasabah, sementara rencana penggunaan dana dan keikutsertaan dalam kelompok tanggung renteng mendorong penggunaan dana yang produktif dan meningkatkan tanggung jawab kolektif.

Kata Kunci : *Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Umkm Pada Pnm Mekkar*

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Peneltian	4
1.3 Persoalan Penelitian	4
1.4 Tujuan &Manfaat Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 UMKM Dan PNM	6
2.1.1 Pengertian UMKM.....	6
2.1.2 Pendapatan UMKM	12
2.1.3 Pengertian PNM Mekar	13
2.2 Pemberian Kredit	14
2.2.1 Pengertian Pemberian Kredit	14
2.2.2 Tujuan Pemberian Kredit	19
2.2.3 Indikator Pemberian Kredit.....	22
2.2.4 Konsep Penelitian	25
2.3 Kerangka Dasar dan Hipotesis Penelitian	26
2.3.1 Kerangka Pikir	26
2.3.2 Hipoteis Penelitian	28
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Populasi dan Sampel	29
3.1.1 Populasi.....	29
3.1.2 Sampel.....	29
3.2 Teknik Pengumpulan Data	29
3.2.1 Wawancara	30
3.2.2 Dokumentasi	30
3.3 Variabel Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran Konsep.....	31
3.4 Teknik Analisis Data	31

3.4.1 Analisis Terdahulu.....	31
3.4.2 Analisis Lanjutan	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	
4.1 Hasil Penelitian	35
4.1.1 Gambaran Umum PNM Mekar Kalabahi	35
4.1.2 Visi dan Misi PNM Mekaar Cabang Kalabahi.....	36
4.1.3 Struktur Organisasi	38
4.1.4 Tugas dan Wewenang.....	38
4.2. Analisis Pendahuluan	41
4.2.1 Pemberian Kredit PNM Mekar	44
4.2.2 Pendapatan UMKM	53
4.3 Analisis Lanjutan.....	61
4.4 Bahasan Hasil Analisis.....	66
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran	31
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Dasar Berpikir.....	27
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	38