

**PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL DAN
MODAL USAHA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PADA
UMKM BIDANG KULINER DI KECAMATAN OEBOBO KOTA KUPANG**

SEFRIANI SUTRILA SUWARTI
22190151

S K R I P S I

**Diajukan kepada Fakultas ekonomi Guna Memenuhi sebagian dari
Persyaratan-persyaratan untuk mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL DAN MODAL
USAHA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PADA UMKM BIDANG
KULINER DI KECAMATAN OEBOBO KOTA KUPANG



SEFRIANI SUTRILA SUWARTI

22190151

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Angela M. Minggu, SE., M. Si., Ak

NUPTK.94442764665237012

Pembimbing II

Helda M. Ala, SE., M. Si

NUPTK.4458764665230242

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, SE., M. Sc., Ak

NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Fanggidae, SE., M. Ak

NUPTK.3540769670230282

**PENGARUH PENGGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL DAN MODAL
USAHA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PADA UMKM BIDANG
KULINER DI KECAMATAN OEBOBO KOTA KUPANG**

SEFRIANI SUTRILA SUWARTI

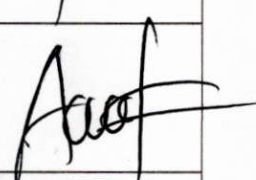
22190151



Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 20 Agustus 2026

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Dr. Jems Arison Zacharias, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Mesri W.N Manafe, SE.,M.Sc	
Pembimbing I	Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si.,Ak	
Pembimbing II	Helda M.Ala, SE.,M.Si	

**SKRIPSI INI DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA
AKUNTANSI**

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak

NUPTK.5660763664131352

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny Constantia Fanggidae, SE.,M.Ak

NUPTK.3540769670230282



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Sefriani Sutрила Suwarti

NIM : 22190151

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital dan Modal Usaha terhadap Peningkatan Pendapatan pada UMKM Bidang Kuliner di Kecamatan Oebobo Kota Kupang.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian 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, 12 Juli 2026

Mengetahui
Dekan,

Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,



Sefriani Sutрила Suwarti
NIM. 22190151



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

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

Nama : Sefriani Sutрила Suwarti
Tempat Tanggal Lahir : Ratung, 28 September 2004
NIM : 22190151
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital dan Modal Usaha terhadap Peningkatan Pendapatan pada UMKM Bidang Kuliner di Kecamatan Oebobo Kota Kupang

Yang telah dibimbing Oleh:

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

Pembimbing II : Helda M Ala, S.E., M.Si

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...78...
Huruf Mutu :A-...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Jems A. Zacharias, S.E., M.Si	Ketua	76 X 40%	30.4
Mesri W.N. Manafe, S.E., M.Sc	Anggota	78 X 20%	15.6
Dr. Angela M. Minggu, S.E., M.Si., Ak	Anggota	80 X 20%	16
Helda M. Ala, S.E., M.Si	Anggota	80 X 20%	16
Jumlah Nilai Akhir		100%	78

Kupang, 20 Agustus 2026

Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK: 5660763664131352

MOTO

**“Serahkanlah perbuatanmu kepada Tuhan, maka terlaksanalah segala
rencanamu”**

(Filipi 4:13)

**“Kesuksesan bukan tentang seberapa cepat kamu sampai, tapi seberapa kuat
kamu bertahan sampai selesai “.**

LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan terimakasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, karena anugerah dan pemyertaanya, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini di Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan tepat waktu.
2. Kedua orang tua tercinta (Bapak Petrus Bower) dan (mama Lusia Malus), yang telah membesarkan, mendidik, dan senantiasa mendoakan tanpa lelah demi keberhasilan saya. Setiap pengorbanan dan kasih sayang kalian menjadi motivasi terbesar dalam hidup saya.
3. Saudara/ saudari saya yang selalu memberikan semangat dan dukungan di setiap langkah perjuangan saya.
4. Dosen Pembimbing (Ibu Angela M. Minggu pembimbing 1) dan (ibu Helda M. Ala Pembimbing 2), yang dengan sabar membimbing, memberikan arahan dan ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Sahabat – sahabat saya (floren, agnes, sania, agni, susan, titin) yang selalu ada untuk berbagi suka duka, memberi semangat, dan menemani perjuangan saya selama masa perkuliahan.
6. Almamater tercinta, Universitas kristen Artha Wacana Kupang, yang telah menjadi tempat saya menimba ilmu dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan penyertaan –Nya penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang berjudul “ **Pengaruh Penggunaan Sistem Pembayaran Digital Dan Modal Usaha Terhadap Peningkatan Pendapatan Pada UMKM Bidang Kuliner Di Kecamatan Oebobo Kota Kupang**”

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kekurangan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritikan dan saran positif yang bersifat membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Sesungguhnya, skripsi ini diselesaikan bukan semata-mata hasil kerja penulis, namun semua itu tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan bapak/ ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mempersembahkan rasa terimakasih kepada :

1. Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, Mt selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana .
2. Dr. Christian Daniel Manu, SE., M.Sc., Ak selaku Dekan fakultas Ekonomi Universitas Artha Wacana.
3. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE.,M. Ak selaku ketua program studi Akuntansi Universitas Kristen Artha Wacana.

4. Ibu Helda M. Ala, SE., M.Si selaku Dosen penasihat Akademik dan sekaligus pembimbing II , yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Angela merici Minggu, SE., M.Si., Ak selaku pembimbing I (Utama) yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan penulisan skripsi ini.
6. Ibu Herry Aprilia Manubulu, S. Sos., M.Si., Ak, sebagai Dosen Penguji I (Utama) yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Mesry W. N. Manafe, SE., M.Sc, sebagai Dosen Penguji II, yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran dan mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun, demi tercapainya kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Penulis

Sefriani sutrila suwarti

DAFTAR ISI

COVER	
MOTO	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	7
1.3 Persoalan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Kajian Teori	10
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM)	10
2.1.2 Faktor Produksi	11
2.1.3 Modal Usaha	12
2.1.4 Peningkatan Pendapatan	13
2.2 Konsep Penelitian	16
2.3 Hipotesis dan Kerangka Berpikir	18
2.3.1 Hipotesis	18
2.3.2 Kerangka Berpikir	22
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Populasi	26
3.2 Sampel	27
3.3 Teknik Pengumpulan Data	28
3.4 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep	29
3.5 Teknik Analisis Data	31
3.5.1 Analisis Pendahuluan	31
3.5.2 Analisis Lanjutan	32
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	34
3.5.4 Uji Hipotesis	34

BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS.....	36
4.1 Gambaran Obyek Penelitian	36
4.2 Analisis Pendahuluan	37
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	38
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4.2.3 Uji Validitas	51
4.2.4 Uji Reliabilitas	55
4.3 Analisis Lanjutan	56
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	57
4.3.2 Uji Hipotesis	62
4.4 Bahasan Hasil Analisis.....	64
4.4.1 Sistem Pembayaran Digital Tidak Berpengaruh terhadap Peningkatan Pendapatan	64
4.4.2 Modal Usaha Berpengaruh terhadap Peningkatan Pendapatan.....	65
4.4.3 Sistem Pembayaran Digital dan Modal Usaha Secara Simultan Berpengaruh Signifikan terhadap Peningkatan Pendapatan	66
BAB V PENUTUP	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Implikasi Teoritis	69
5.3 Implikasi Terapan	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 4.2	Distribusi Responden Berdasarkan Usia	40
Tabel 4.3	Distribusi Responden Berdasarkan Kelurahan	41
Tabel 4.4	Distribusi Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan	42
Tabel 4.5	Distribusi Responden Berdasarkan Modal Awal Usaha	43
Tabel 4.6	Distribusi Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Transaksi Digital	44
Tabel 4.7	Deskripsi Variabel X1 (Sistem Pembayaran Digital)	45
Tabel 4.8	Deskripsi Variabel X2 (Modal Usaha)	47
Tabel 4.9	Deskripsi Variabel Y (Peningkatan Pendapatan)	49
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas X1	52
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas X2 (Modal Usaha)	53
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas Variabel Y (Peningkatan Pendapatan)	54
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	57
Tabel 4.15	Hasil Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.16	Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.17	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4.18	Hasil Uji F (Simultan)	63
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Kerangka Berpikir.....	24
----------	------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Keterangan Izin Pra Penelitian	76
Lampiran 2	Kuesioner Penelitian	78
Lampiran 3	Tabulasi Data Hasil Penelitian	81
Lampiran 4	Dokumentasi Penelitian	83