

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT SUKU BUNGA DAN
KUALITAS PELAYANAN TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT
PERBANKAN OLEH UMKM
(Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Ende Timur yang terdaftar di
Dinas Koperasi dan UMKM)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**



OLEH

HERLINA MUKU

2018440251

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS FLORES
ENDE
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

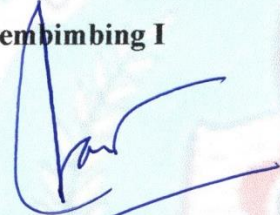
Nama : Herlina Muku
Nim : 2018440251
Judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, TINGKAT SUKU BUNGA DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT PERBANKAN OLEH UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Ende Timur yang Terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM)

Ende, 15 Februari 2023

**Telah Diuji dan Dipertahankan di Depan dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Flores**

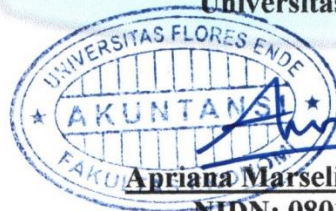
Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt
NIDN: 0622016701


Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc
NIDN : 0806057203

**Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi
Universitas Flores**



Apriana Marselina, SE.,M.Sc
NIDN: 0801048202

LEMBAR PENGESAHAN

Telah Diterima dan Disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Flores untuk Dipertahankan Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 15 Februari 2023

| | | |
|-------------------|--|--|
| | Mengesahkan Dekan Fakultas Ekonomi | Mengetahui Ketua Program Studi |
| |  <u>Iriany Dewi Soleiman, S.E.,M.Sc</u> NIDN : 0826037001 |  <u>Apriana Marselina, SE.,M.Sc</u> NIDN: 0801048202 |
| | Dewan Penguji: | |
| Ketua | <u>Iriany Dewi Soleiman, S.E.,M.Sc</u> NIDN : 0826037001 | 1.....  |
| Sekretaris | <u>Sabra B. Wahab Thalib, S.E.,M.Acc</u> NIDN : 0817086602 | 2.....  |
| Anggota | <u>Nuraini Ismail, S.E.,M.Aks</u> NIDN : 0827038302 | 3.....  |
| Anggota | <u>Dr. Laurentius D. Gadi Djou, Akt</u> NIDN: 0622016701 | 4.....  |
| Anggota | <u>Falentina Lucia Banda, S.E.,M.Sc</u> NIDN: 0806057203 | 5.....  |



UNIVERSITAS FLORES
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Kecamatan Ende Timur Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UMKM)”** dan dimajukan untuk diuji pada tanggal, 15 Februari 2023 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan bahwa gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan yang saya salin, tiru atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memerikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar atau ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Ende, 15 Februari 2023
Yang Memberi Pernyataan



Herlina Muku
Herlina Muku
NIM: 2018440251

MOTTO

Tidak masalah seberapa lambat kamu berjalan, asalkan kamu tidak berhenti untuk melangkah.

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam, karena telah diselesaikannya Skripsi ini Penulis mempersembahkannya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, kasih, karunia dan penyertaanNya dalam proses studi hingga selesainya penulisan skripsi ini.
2. Untuk wanita terhebatku mama Yasinta Mi yang sudah membuat segalanya menjadi mungkin sehingga sampai pada tahap dimana penulisan skripsi ini selesai. Terima kasih untuk segala pengorbanan, dukungan, cinta kasih dan doa yang tidak pernah berhenti mama berikan untuk saya.
3. Yang tercinta kakak Anselmus Watu, adik Patrisia Mbu, ipar Fatima Bella dan ponakan tersayang Jonathan dan Junathin yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, dan doa untuk keberhasilan ini.
4. Bapak Abraham Rade, Om, tante, bibi, kakak, adik dan semua orang yang dengan caranya masing-masing membantu saya dalam hal finansial, material dan juga dukungan selama masa perkuliahan.
5. Bapak dan ibu dosen pembimbing, penguji dan pengajar yang selama ini dengan tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun, mengajar dan memberikan bimbingan dan pelajaran kepada saya agar menjadi lebih baik.
6. Sahabat-sahabat tercinta Anli Igo, Hilda Molle, Enik Ndale, Niky Mbengu, Yul Wonga, Indri Ngaga, Itha Mamo, Mely Nggela, Yeni Giri, Echa Dhua, dan semua teman-teman Belavin Kos yang sudah mendukung

dan memotivasi dengan caranya masing-masing hingga penulisan skripsi ini selesai.

7. Teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2018 yang selalu memotivasi dan memberikan semangat kepada saya hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Almamaterku tercinta Universitas Flores

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis diberikan kemampuan dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga dan Kualitas Pelayanan Terhadap Pengambilan kredit Perbankan Oleh UMKM (Studi Kasus Pada UMKM di Kecamatan Ende Timur Yang Terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM)”**.

Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis alami, namun berkat dukungan serta dorongan dari orang terdekat sehingga penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Simon Sira Padji, MA selaku Rektor dan Para Wakil Rektor Universitas Flores.
2. Ibu Iriany Dewi Soleiman, SE.,M.Sc selaku Dekan Dan Para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Flores.
3. Ibu Apriana Marselina, SE.,M.Sc selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Dr. Laurentius D Gadi Djou, Akt dan Ibu Falentina Lucia Banda, SE.,M.Sc selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi dari awal hingga selesai.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.

6. Para Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Ende Timur Kabupaten Ende yang telah membantu menulis dan memberikan waktu selama penelitian.
7. Mama, kakak Ansel, adik Patris dan ipar Bella yang tiada hentinya memberikan semangat, doa, dukungan dan kasih sayang sehingga penulis mampu melewati setiap rintangan yang ada.
8. Sahabat-sahabatku yang selalu ada dan memberikan motivasi dan dukungan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan program studi akuntansi yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
10. Semua pihak yang telah memberikan moril dan materi selama penulis studi di Universitas Flores.

Kiranya segala jasa dan budi baik yang limpahkan kepada penulis mendapat ganjaran yang setimpal dari Tuhan Yang Maha Esa dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Terima Kasih.

Ende, Januari 2023

Penulis

ABSTRAK

Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga dan Kualitas Pelayanan Terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM
(Studi kasus pada UMKM di Kecamatan Ende Timur yang terdaftar di Dinas Koperasi dan UMKM)

Herlina Muku

Email, herlinamuku05@gmail.com

No. Hp. 085238344415

Tujuan penelitian ini adalah (1) untuk mengetahui pengaruh positif literasi keuangan terhadap pengambilan kredit perbankan oleh UMKM, (2) untuk mengetahui pengaruh negatif tingkat suku bunga terhadap pengambilan kredit perbankan oleh UMKM dan (3) untuk mengetahui pengaruh positif kualitas pelayanan terhadap pengambilan kredit perbankan oleh UMKM. Populasi dalam penelitian ini adalah para pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Ende Timur yang berjumlah 314 UMKM. Teknik pengumpulan sampel yang digunakan dalam penelitian adalah *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan sampel 76 responden dan dihitung berdasarkan rumus slovin.

Untuk variabel Y pada penelitian ini adalah pengambilan kredit perbankan oleh UMKM. Variabel (X1) yaitu Literasi Keuangan, (X2) Tingkat Suku Bunga dan (X3) Kualitas Pelayanan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data primer yaitu kuesioner. Data dianalisis menggunakan menggunakan analisis regresi berganda yang pengolahannya melalui *IBM SPSS Statistic*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM. Hal ini dibuktikan dengan nilai koefisien variabel Literasi Keuangan sebesar 0,522 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($6,452 > 1,66629$) dan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$. (2) Tingkat Suku Bunga berpengaruh negatif terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM. Hal ini dibuktikan oleh nilai koefisien variabel Tingkat Suku Bunga sebesar -0,161 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($-2,024 > 1,66629$) dan tingkat signifikan $0,047 < 0,05$. (3) Kualitas Pelayanan berpengaruh positif terhadap Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM. Hal ini dibuktikan oleh nilai koefisien variabel Kualitas Pelayanan sebesar 0,406 dengan $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,843 > 1,66629$) dan tingkat signifikan $0,000 < 0,05$.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Dan Pengambilan Kredit Perbankan Oleh UMKM.

ABSTRACT

**The Influence of Financial Literacy, Interest Rates and Service Quality
on Banking Credit Taking by MSMEs
(Case study on MSMEs in East Ende District which are registered with
the Cooperatives and MSMEs Office)**

Herlina Muku

Email, herlinamuku05@gmail.com

No. Hp 085238344415

The aims of this study were (1) to determine the positive effect of financial literacy on taking bank credit by MSMEs, (2) to determine the negative effect of interest rates on taking bank credit by MSMEs and (3) to determine the positive effect of service quality on bank credit taking. by MSMEs. The population in this study were the owners of Micro, Small and Medium Enterprises in East Ende District, totaling 314 SMEs. The sample collection technique used in this research is purposive sampling. This study used a sample of 76 respondents and was calculated based on the slovin formula.

For the Y variable in this study is the taking of bank credit by MSMEs. Variables (X1) namely Financial Literacy, (X2) Interest Rates and (X3) Service Quality. The method used in this research is quantitative. This study uses primary data, namely a questionnaire. Data were analyzed using multiple regression analysis which was processed through IBM SPSS Statistics.

The results of the study show that (1) Financial Literacy has a positive effect on Taking Banking Credit by MSMEs. This is evidenced by the coefficient value of the Financial Literacy variable of 0.522 with $t_{count} > t_{table}$ ($6.452 > 1.66629$) and a significant level of $0.000 < 0.05$. (2) Interest Rates have a negative effect on Taking Banking Credit by MSMEs. This is evidenced by the coefficient value of the Interest Rate variable of -0.161 with $t_{count} > t_{table}$ ($-2.024 > 1.66629$) and a significant level of $0.047 < 0.05$. (3) Service Quality has a positive effect on Banking Credit Taking by MSMEs. This is evidenced by the coefficient value of the Service Quality variable of 0.406 with $t_{count} > t_{table}$ ($3.843 > 1.66629$) and a significant level of $0.000 < 0.05$.

Keywords: Financial Literacy, Interest Rates, Service Quality and Banking Credit Taking by MSMEs.

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN | iv |
| MOTTO | v |
| PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| ABSTRAK | ix |
| ABSTRACT | x |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 9 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 12 |
| 2.1 Teori Keputusan Pengambilan Kredit | 12 |
| 2.2 Kredit | 13 |
| 2.3 Perbankan | 15 |
| 2.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 17 |
| 2.5 Literasi keuangan | 18 |

| | |
|--|-----------|
| 2.6 Tingkat Suku Bunga | 22 |
| 2.7 Kualitas Pelayanan | 24 |
| 2.8 Penelitian Terdahulu | 25 |
| 2.9 Rerangka Berpikir | 26 |
| 2.10 Hipotesis | 27 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 31 |
| 3.1 Jenis penelitian | 31 |
| 3.2 Definisi Operasional Variabel | 31 |
| 3.1.1 Variabel Independen (variabel bebas) | 31 |
| 3.1.2 Variabel Dependen (variabel terikat) | 34 |
| 3.3 Lokasi Penelitian | 34 |
| 3.4 Populasi dan Sampel | 35 |
| 3.4.1 Populasi | 35 |
| 3.4.2 Sampel | 35 |
| 3.5 Jenis dan Sumber Data | 36 |
| 3.5.1 Jenis Data | 36 |
| 3.5.2 Sumber Data | 37 |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data | 38 |
| 3.6.1 Observasi | 38 |
| 3.6.2 Kuesioner | 38 |
| 3.6.3 Studi Kepustakaan | 38 |
| 3.6.4 Dokumentasi | 39 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 39 |
| 3.7.1 Uji Kualitas Data | 39 |
| 3.7.2 Uji Asumsi Klasik | 41 |

| | |
|---|-----------|
| 3.8 Pengujian Hipotesis | 42 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 45 |
| 4.1 Hasil Penelitian | 45 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Dinas Koperasi dan UMKM | 45 |
| 4.1.2 Struktur Kantor Dinas Koperasi dan UMKM | 46 |
| 4.1.3 Gambaran umum data | 49 |
| 4.1.4 Gambaran umum responden | 50 |
| 4.2 Pembahasan..... | 51 |
| 4.2.1 Statistik Deskriptif | 51 |
| 4.2.2 Uji Kualitas Data..... | 52 |
| 4.2.3 Uji Asumsi Klasik..... | 54 |
| 4.3 Uji Regresi Linear Berganda..... | 56 |
| 4.4 Uji Hipotesis | 57 |
| BAB V PENUTUP | 63 |
| 5.1 Kesimpulan | 63 |
| 5.2 Saran..... | 64 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|----------------|
| 1.1 Perbandingan Penelitian Terdahulu | 7 |
| 1.2 Hasil Survei Peneliti | 8 |
| 2.1 Kriteria UMKM Menurut Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No.7 Tahun 2021 Pasal 35 | 18 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 25 |
| 4.1 Rincian Pengembalian dan Penggunaan Kuesioner | 49 |
| 4.2 Data Responden | 50 |
| 4.3 Statistik Deskriptif | 51 |
| 4.4 Hasil Uji Validitas..... | 53 |
| 4.5 Hasil Uji Reliabilitas | 54 |
| 4.6 Uji Normalitas..... | 54 |
| 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 55 |
| 4.8 Uji Glejser | 56 |
| 4.9 Regresi Linier Berganda | 57 |
| 4.10 Hasil Uji F..... | 58 |
| 4.11 Hasil Uji t | 58 |
| 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 61 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|----------------|
| Gambar 2.1 Rerangka Berpikir | 27 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi Dinas Koperasi dan UMKM | 48 |