

**PENGARUH PEMBERIAN KREDIT DAN TENAGA
KERJA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Dharma Laksmi)**



**OLEH:
LUH ARI DEANAWATI
2117051126**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2025**



**PENGARUH PEMBERIAN KREDIT DAN TENAGA
KERJA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Dharma Laksmi)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program
Sarjana Akuntansi**



**Oleh
Luh Ari Deanawati
NIM 2117051126**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

2025

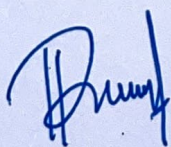
SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI**

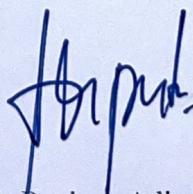
Menyetujui

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP. 197703152002122003



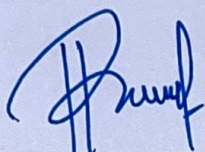
Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.
NIP. 197311092010121001

Skripsi oleh Luh Ari Deanawati

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

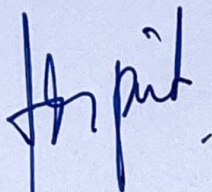
Pada tanggal 11 Juni 2025

Dewan Penguji,



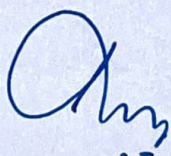
Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP. 197703152002122003

(Ketua)



Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si.
NIP. 197311092010121001

(Anggota)



Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197105101999032001

(Anggota)

LEMBAR PENGESAHAN

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 11 Juni 2025

Motto Penulis
"NO MATTER WHAT SITUATION, JUST
DON'T GIVE UP EVEN IF U FEEL LIKE
GIVING UP"

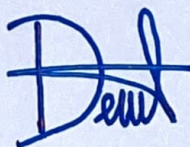
Mengetahui

Ketua Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001

Sekretaris Ujian,



Sunitha Devi, S.E., M.Si.
NIP. 198902272018032001



Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi

Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si
NIP. 197906162002121003

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul **“Pengaruh Pemberian Kredit dan Tenaga Kerja terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Dharma Laksmi)”** beserta seluruh isinya benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya seni ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 12 Mei 2025

Yang membuat pernyataan



Luh Ari Deanawati

NIM. 2117051126

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya-lah, penulis dapat menyesuaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pemberian Kredit dan Tenaga Kerja terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam Dharma Laksmi)”** Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi, dukungan, dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniartha, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi atas motivasi dan fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi sesuai dengan rencana.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku koordinator Prodi S1 Akuntansi yang telah memberikan arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
6. Dr. I Made Pradana Adiputra, S.E., S.H., M.Si., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku penguji yang senantiasa memberikan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

8. Bapak dan Ibu Dosen di Lingkungan Fakultas Ekonomi yang telah bersedia membimbing dan mendidik penulis selama belajar di Program Studi S1 Akuntansi.
9. Terkhusus penulis persembahkan kepada kedua orang tua tersayang I Gede Sutapa, S.Pd., dan Ni Wayan Kartini, S.Sos., serta adik tersayang Alm. Ade Rama Widyasmara dan keluarga besar. Terimakasih yang tak terhingga atas doa, kasih sayang, support, serta motivasi, baik secara material maupun nonmaterial yang diberikan kepada penulis sampai akhirnya bisa menyelesaikan pendidikan ini.
10. Sahabat serta kawan-kawan lain yang telah memberikan pengalaman yang indah dan tidak akan pernah terlupakan serta banyak membantu memberikan dukungan dan semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi.
11. Teman-teman angkatan 21 S1 Akuntansi terkhususnya kelas C yang telah mendukung dan berjuang bersama selama ini yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.
12. Dan terakhir kepada penulis sendiri. Terimakasih Luh Ari Deanawati yang telah bertahan dan bangkit kembali untuk menyelesaikan semua ini. Terimakasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan dari luar keadaan dan tidak pernah menyerah, kamu kuat dan kamu hebat Deana. Terimakasih sudah bertahan sampai saat ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 12 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	14
1.3 Pembatasan Masalah.....	15
1.4 Rumusan Masalah.....	15
1.5 Tujuan Penelitian.....	15
1.6 Manfaat Penelitian.....	16
BAB II KAJIAN TEORI.....	18
2.1 Teori Resource-Based View.....	18
2.2 Kredit.....	19
2.2.1 Pengertian Kredit.....	19
2.2.2 Unsur - Unsur Kredit.....	21
2.2.3 Prinsip Pemberian Kredit.....	22
2.3.4 Tujuan Pemberian Kredit.....	23
2.3 Tenaga Kerja.....	23
2.3.1 Pengertian Tenaga Kerja.....	23
2.3.2 Jenis-Jenis Tenaga Kerja.....	25
2.4 Pendapatan.....	26
2.3.1 Pengertian Pendapatan.....	26
2.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	27
2.5.1 Karakteristik UMKM.....	29
2.5.2 Kriteria UMKM.....	30
2.6 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	31
2.7 Kerangka Berpikir.....	35
2.8 Hipotesis.....	36

2.8.1	Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM	37
2.8.2	Pengaruh Tenaga Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM	38
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1	Rancangan Penelitian	41
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	42
3.3	Subjek dan Objek Penelitian.....	42
3.4	Populasi dan Sampel Penelitian.....	42
3.4.1	Populasi	42
3.4.2	Sampel	43
3.5	Jenis dan Sumber Data	44
3.5.1	Jenis Data	44
3.5.2	Sumber Data	45
3.6	Metode Pengumpulan Data	45
3.7	Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
3.8	Instrumen Penelitian.....	48
3.9	Metode dan Teknik Analisis Data.....	49
3.9.1	Uji Statistik Deskriptif.....	49
3.9.2	Uji Kualitas Data	50
3.9.3	Uji Asumsi Klasik	52
3.9.4	Uji Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		57
4.1	Deskripsi Data Penelitian	57
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	57
4.1.2	Analisis Karakteristik Responden	58
4.1.3	Uji Statistik Deskriptif.....	61
4.1.4	Uji Kualitas Data	62
4.1.5	Uji Asumsi Klasik	65
4.1.6	Pengujian Hipotesis	68
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
4.2.1	Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM	73
4.2.2	Pengaruh Tenaga Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM	76

4.3	Implikasi Penelitian	79
4.3.1	Implikasi Teoritis	79
4.3.2	Implikasi Praktis	80
BAB V PENUTUP		82
5.1	Rangkuman	82
5.2	Simpulan	84
5.3	Saran	85
5.3.1	Bagi UMKM di Kecamatan Tembuku	85
5.3.2	Bagi Peneliti Selanjutnya	85
DAFTAR PUSTAKA		88
LAMPIRAN		93



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Data UMKM	10
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian yang Relevan.....	32
Tabel 3. 1 Responden dan klasifikasi UMKM	44
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	47
Tabel 4. 1 Ringkasan Hasil Penyebaran Kuesioner dan Pengembalian Kuesioner.....	58
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	58
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	59
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja	60
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Pemberian Kredit.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Tenaga Kerja.....	63
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Peningkatan Pendapatan	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinieritas	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinieritas	67
Tabel 4. 14 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	69
Tabel 4. 15 Hasil Uji t	71
Tabel 4. 16 Koefisien Determinasi.....	72



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	36
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 01. Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 02. Instrumen Penelitian	96
Lampiran 03. Tabulasi Data Kuesioner.....	98
Lampiran 04. Statistik Deskriptif.....	106
Lampiran 05. Uji Kualitas Data	107
Lampiran 06. Uji Asumsi Klasik.....	110
Lampiran 07. Uji Hipotesis	112
Lampiran 08. Surat Ijin Penelitian	113
Lampiran 09. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	114

