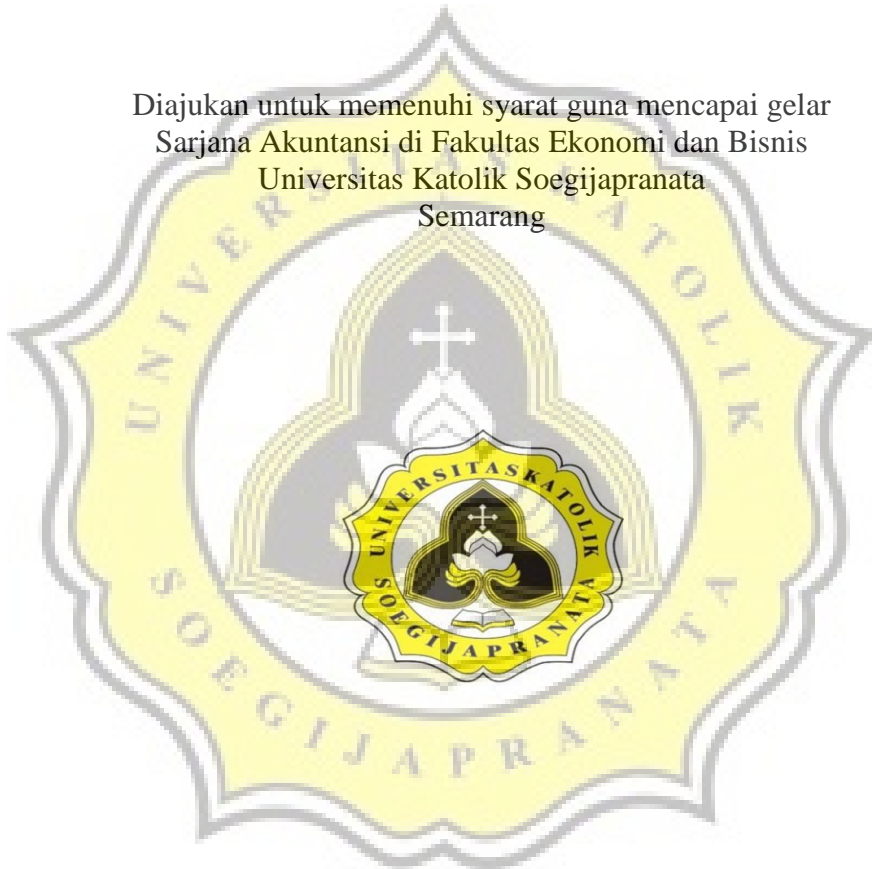


Skripsi

**Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik dan Literasi
Pembukuan Terhadap Akses ke Kredit Formal Oleh UMKM Unggulan di
Kota Semarang**

Diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar
Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik Soegijapranata
Semarang

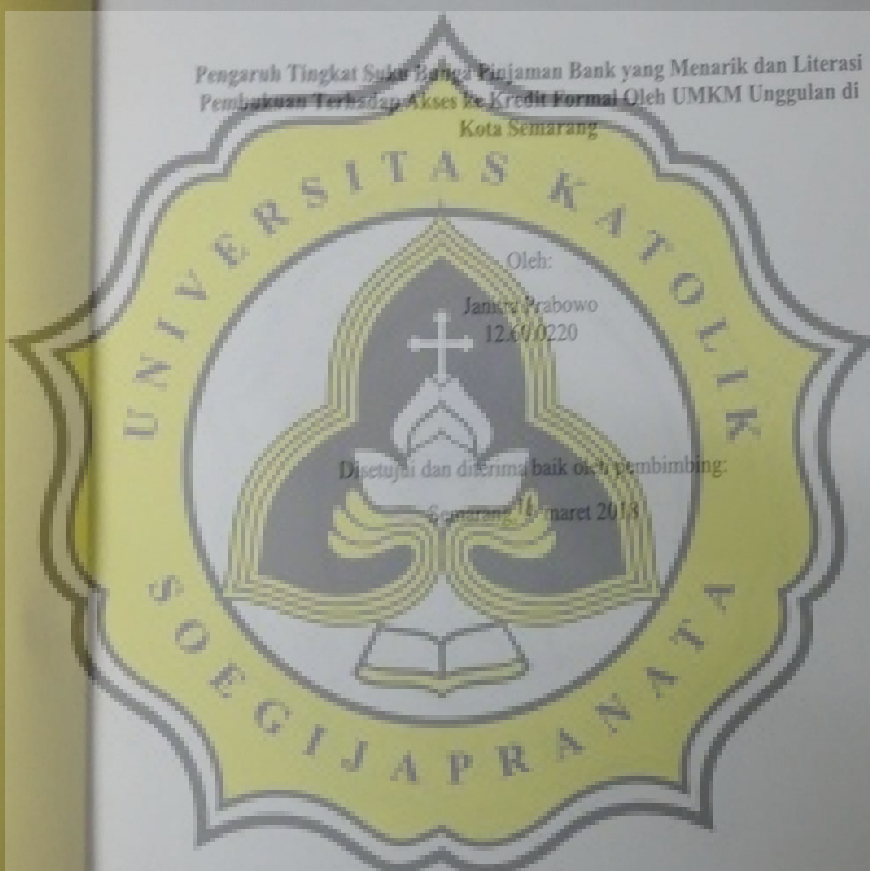


Janitra Prabowo
12.60.0220

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Katolik SoegijaPranata
Semarang
2018

Skripsi

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik dan Literasi
Pembukaan Terhadap Akses ke Kredit Formal Oleh UMKM Unggulan di
Kota Semarang



Oleh:

Janira Prabowo
12.60.0220

Disetujui dan diterima baik oleh pembimbing:

Semarang, 6 maret 2018

Pembimbing

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Stephana Dyah Ayu'.

Stephana Dyah Ayu, SE., M.Si., Akt.

Telah diterima dan disahkan oleh panitia penguji pada:
Swat, 16 Maret 2018

Skripsi dengan judul:

**Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik dan Literasi
Pembukuan Terhadap Akses ke Kredit Formal Oleh UMKM Unggulan di
Kota Semarang**

Oleh:

Janitra Prabowo
12.6640220

Tim Penguji

Steph
Vera Pramasari, M.Si, CPA, CPA

18
Clara Susilawati, S.E, Msi.

Steph
Stephana Dyah Ayu, M.Si, CPA

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Soegijapranata


Sentot Suciarto, MP., PhD.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik dan Literasi Pembukaan Terhadap Absorpsi Kredit Formal Oleh UMKM Unggulan di Kota Semarang

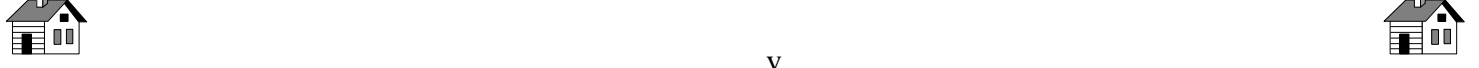
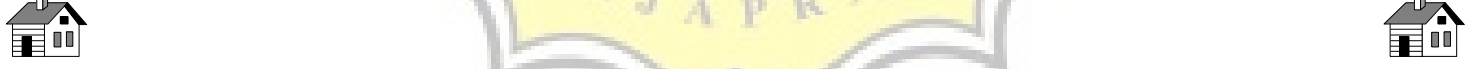
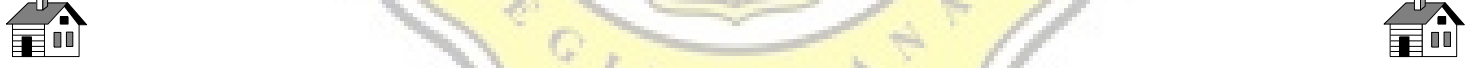
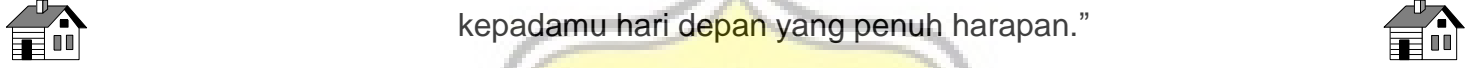
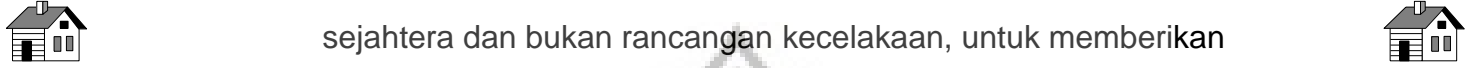
benar-benar merupakan karya saya. Saya tidak menyalahgunakan seluruh karya orang lain yang sudah-celah saya buat sebagai karya saya. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka gelar ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata.

Samarang, Mei 2018

Yang menyatakan,



Janita Prabowo



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan apa yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman TUHAN, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan.”



-Yeremia 29:11



Kata Pengantar

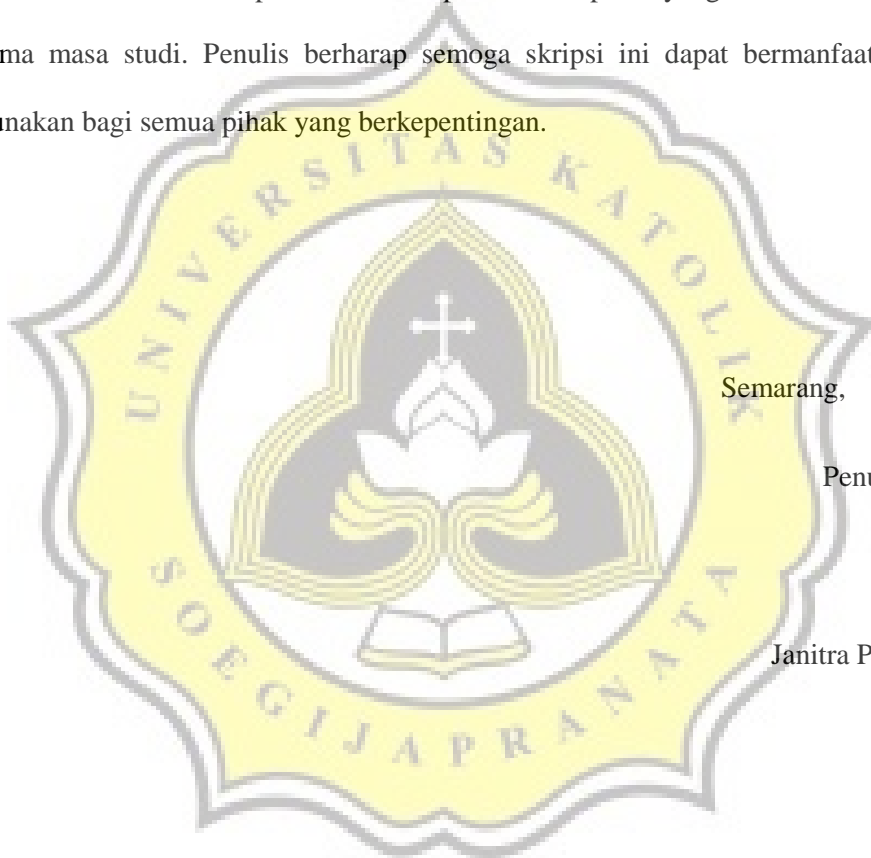
Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, penulis ucapkan karena skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik dan Literasi Pembukuan Terhadap Akses ke Kredit Formal Oleh UMKM Unggulan di Kota Semarang” telah dapat penulis selesaikan.

Skripsi ini dapat penulis selesaikan berkat bantuan dan dukungan dari beberapa pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. A. Sentot Suciarto, MP., PhD. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unika Soegijapranata atas ijinnya kepada penulis untuk menggunakan fasilitas yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unika SoegijaPranata.
2. Ketua Jurusan Akuntansi atas dorongan dan dukungannya kepada penulis agar cepat menyelesaikan studi.
3. Ibu Stephana Dyah Ayu, M.SI.,CPA. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan sabar dalam membimbing penulis sampai dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Kedua orang tua, Bambang Soedarmadji dan Susiana yang selalu mendoakan penulis dan memberikan dukungan-dukungan yang sangat berarti sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Adik-adik saya yang saya cintai. Nico Dwitama dan Evangelistha Dyah Kusuma yang selalu menjadi penyemangat dan pelepas penat penulis.
6. Teman-teman Akuntansi '12. Mugon, Rexy, Rengit, Wimpy dan Wangwung atas bantuan dan saran kepada penulis selama menyelesaikan studi.
7. Teman-teman main. Ucup, Awang, Dika dan Cikong yang telah menjadi penghibur bagi penulis.

8. Para responden yang telah membantu penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.
9. Pihak-pihak yang selalu menjadi motivasi penulis dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin dapat penulis sebutkan.

Akhir kata, penulis ucapkan banyak terima kasih dan semoga Tuhan Yang Maha Kuasa memberikan kelimpahan berkat kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama masa studi. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan bagi semua pihak yang berkepentingan.



Semarang, Maret 2018

Penulis

Janitra Prabowo

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Pernyataan Keaslian Skripsi	iv
Halaman Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar	xii
Abstrak	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Kredit.....	10
2.1.1 Pengertian Kredit	10
2.1.2 Fungsi Kredit.....	12
2.1.3 Jenis-Jenis Kredit	14
2.1.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	16
2.2 Akses ke Kredit Formal	20
2.3 Syarat Pinjaman	21
2.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	23
2.4.1 Pengertian UMKM.....	23
2.5 Laporan Keuangan	25
2.5.1 Pengertian Laporan Keuangan	25
2.5.2 Tujuan Laporan Keuangan	26
2.5.3 Pengguna Laporan Keuangan	26
2.5.4 Komponen Laporan Keuangan	27
2.5.5 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	29
2.6 Literasi Keuangan	30
2.6.1 Kategori Tingkat Literasi Keuangan di Indonesia	32

2.7 Tingkat Suku Bunga Pinjaman Bank yang Menarik Terhadap Akses ke Kredit Formal	34
2.8 Literasi Pembukuan Terhadap Akses ke Kredit Formal	35
2.9 Kerangka Pikir	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
3.1 Populasi dan Sampel	40
3.2 Metode Pengumpulan Data	40
3.2.1 Sumber dan Jenis Data	40
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data	41
3.2.3 Alat Pengumpulan Data	41
3.3 Metode Analisis	41
3.3.1 Uji Validitas	42
3.3.2 Uji Reliabilitas	42
3.3.3 Uji Asumsi Klasik	42
3.4 Langkah-Langkah Uji Hipotesis	44
3.4.1 Menyatakan Hipotesis	44
3.4.2 Memilih Pengujian Statistik	45
3.4.3 Memilih Tingkat Keyakinan	46
3.4.4 Menghitung Nilai Statistik	46
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Responden	47
4.2 Analisis Data	49
4.2.1 Uji Validitas	49
4.2.2 Uji Reliabilitas	51
4.3 Statistik Deskriptif	52
4.4 Compare Mean	53
4.5 Uji Asumsi Klasik	57
4.5.1 Uji Normalitas	57
4.5.2 Uji Multikolinearitas	58
4.5.3 Uji Heteroskedasitas	59
4.6 Model Regresi dan Pengujian Hipotesis	60
4.7 Pembahasan	61
BAB V KESIMPULAN	64
5.1 Kesimpulan	64

5.2 Saran.....	64
5.3 Keterbatasan.....	65
Daftar Pustaka.....	66
Lampiran	71



Daftar Tabel

Tabel 1.1 Perbandingan Total Kredit UMKM di Indonesia (Miliar Rupiah)	4
Tabel 1.2 Provinsi dengan Realisasi dan Debitur KUR Terbesar per Desember 2016	5
Tabel 1.3 Posisi Pinjaman Rupiah dan Valuta Asing yang Diberikan Bank Umum dan BPR Kota Semarang Tahun 2010-2014 (Juta Rupiah)	6
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Penelitian	40
Tabel 4. 1 Distribusi Responden	47
Tabel 4. 2 Gambaran Umum responden	48
Tabel 4. 3 Uji Validitas Variabel Syarat Pinjaman	49
Tabel 4. 4 Uji Validitas Variabel Literasi Pembukuan	50
Tabel 4. 5 Uji Validitas Variabel Literasi Pembukuan ke-2	50
Tabel 4. 6 Uji Validitas Akses ke Kredit Formal	51
Tabel 4. 7 Uji Reliabilitas	51
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif	52
Tabel 4. 9 Compare Mean	54
Tabel 4. 10 Uji Normalitas	58
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4. 12 Uji Heteroskedasitas	59
Tabel 4. 13 Model Regresi	60

Daftar Gambar

Gambar 2.1 Dimensi Akses Kredit Formal.....	21
Gambar 2.2 Dimensi Syarat Pinjaman.....	22
Gambar 2.3 Dimensi Literasi Keuangan.....	33



Abstrak

Usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) memiliki peran yang cukup penting dalam pertumbuhan pembangunan dan ekonomi. Akan tetapi masih banyak UMKM yang belum mendapatkan akses ke kredit formal perbankan. Hal ini dapat dikarenakan tingkat suku bunga pinjaman yang dikenakan oleh perbankan masih dianggap kurang menarik bagi para pelaku UMKM dan kebanyakan pelaku UMKM memiliki literasi pembukuan yang kurang baik. Ketidakmampuan untuk mengakses layanan keuangan dapat menghambat tingkat konsumsi dan investasi sehingga membatasi peluang dalam pertumbuhan ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga pinjaman bank dan literasi pembukuan terhadap akses ke kredit formal.

Penelitian ini memilih populasi dan sampel UMKM unggulan di Kota Semarang. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan metode *judgment sampling*. Pengujian statistik dalam penelitian ini menggunakan regresi linear berganda. Hasil dari penelitian menunjukkan kesimpulan bahwa tingkat suku bunga pinjaman bank dan literasi pembukuan berpengaruh signifikan dan positif terhadap akses ke kredit formal oleh UMKM unggulan di Kota Semarang.

Kata kunci: UMKM, akses ke kredit formal, literasi pembukuan, tingkat suku bunga pinjaman.

