PENGARUH LINGKUNGAN REGULASI, KETERSEDIAAN JAMINAN, TINGGINYA TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP AKSES LAYANAN KEUANGAN UKM DI KOTA BATU

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan

Memperoleh gelar sarjana Akuntansi



OLEH

GERVIANA GONSAGA

NIM: 2022110139

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

MALANG

2025/2026

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LINGKUNGAN REGULASI, KETERSEDIAAN JAMINAN, TINGGINYA TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAPAT AKSES LAYANAN KEUANGAN UKM DI KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

GERVIANA GONSAGA

NIM.2022110139

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 17 April 2026

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(As'adi., SE., MM)	(Hermi Sularsih, SE., MM)

Mengetahui

Ketua Program Studi,

(As'adi, SE., MM)

NIDN. 0711039002

i

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LINGKUNGAN REGULASI, KETERSEDIAAN JAMINAN, TINGGINYA TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAPAT AKSES LAYANAN KEUANGAN UKM DI KOTA BATU

SKRIPSI

Oleh :

GERVIANA GONSAGA

NIM:2022110139

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. As'adi., SE., MM .....
2. Hermi Sularsih, SE., MM .....
3. Luh Dina Ekasari, SE., MM., Ak .....

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Ahmad Mukoffi, SE., MSA

NUPTK. 3138752653130123

ii

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	:	GERVIANA GONSAGA
NIM	:	2022110139
Program Studi	:	Akuntansi
Program	:	Sarjana
Judul	:	PENGARUH LINGKUNGAN REGULASI, KETERSEDIAAN JAMINAN, TINGGINYA TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAPAT AKSES LAYANAN KEUANGAN UKM DI KOTA BATU

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.\

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



GERVIANA GONSAGA
NIM. 2022110139

MOTTO

"Satu Langkah Lebih Baik Daripada Diam"

PERSEMBAHAN

Syalom

Asalamualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Puji syukur kepada Tuha Yang Maka Kuasa, atas berkat dan atas kekuatan yang selalu mengiringi setiap perjuangan yang dijalani, atas penyertaan dan campur tangan-Nya, hingga akhirnya skripsi yang berjudul "Pengaruh lingkungan regulasi, ketersediaan jaminan, tingginya tingkat suku bunga terhadap akses layanan keuangan ukm di kota batu" dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.

Karya ini penulis persembahkan untuk ibu bapa tercinta dan tersayang, Mama Monika Mbut dan bapa Gaspar Ganca yang sangat begitu hebat, doa dan pengorbanannya yang selalu mengiri setiap langkah kaki saya, terima kasih mama dan bapa sudah mengorbankan hidupnya untuk menghidupi kami dan memberikan pendidikan yang layak untuk kami anak-anaknya. Karya ini juga penulis persembahkan untuk keluarga, teman-teman yang penulis tidak bisa sebutkan satu-persatu. Terima kasih untuk dukungannya yang tiada henti, semoga selalu di berikan kesehatan, kebahagian, kekuatan dan perlindungan dari Tuhan.



BIODATA DIRI

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap	:Gerviana Gonsaga
2. Jenis Kelamin	:Perempuan
3. Tempat/Tanggal Lahir	:Datak, 19 juni 2003
4. Motto Hidup	:Satu Langkah Lebih Baik Daripada Diam
5. Cita-Cita	:Menjadi pengusaha sukses
6. E-mail	:gervianagonsaga@gmail.com
7. No. Telp	:081353040364
8. Perguruan Tinggi	:Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
9. Fakultas	:Ekonomi
10. Program Studi	:Akuntansi

B. Riwayat Pendidikan

	SD	SMP	SMA	PT
Nama Institusi	SDK Datak	SMPN 1 Welak	SMAS St. Familia Wae Nakeng	Tribhuwana Tunggadewi Malang
Jurusan	Umum	Umum	IPS	Akuntansi
Tahun masuk-Lulus	2009-2015	2015-2018	2018-2021	2022-2026

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya kepada Peneliti, sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai bentuk atau hasil pertanggung jawaban Peneliti dan untuk memenuhi salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan studi pada Konsentrasi Keuangan, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang. Skripsi ini berjudul "Pengaruh Lingkungan Regulasi, Ketersediaan Jaminan, Tingginya Tingkat Suku Bunga Terhadap Akses Layanan Keuangan Ukm Di Kota Batu"

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik berkat pihak-pihak yang berpartisipasi memberikan bimbingan, arahan, saran dan kritik, serta semangat sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dodi Wirawan Irawanto,SE., M.Com.,Ph.D., selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang.
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, SE., MSA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribuwana Tunggadewi Malang.
3. Bapak As'adi SE., MM., CPTT selaku Ketua Program Studi akuntansi sekaligus dosen pembimbing utama Skripsi
4. Ibu Hermi Sularsih. S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing Kedua yang telah memberikan bimbingan petunjuk dan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Kedua Orang Tua Peneliti yaitu Bapak dan Mama yang selalu senantiasa membimbing, memberikan kasih sayang serta memberikan doa kepada Peneliti dan sebagai sumber kekuatan terbesar dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Akuntansi yang telah memberikan pelajaran dan ilmu yang berharga selama Peneliti melakukan studi di kampus ini.
7. Kepada diri saya sendiri, terima kasih karena sudah bertahan sampai sejauh ini, terima kasih karena selalu ingin bertumbuh dan belajar banyak hal dari pengalamanmu, sangat bangga dengan caramu bertahan dari kerasnya badai kehidupan.

Demi perbaiakan selanjutnya segala kritik dan saran yang membangaun dengan senang hati peneliti sangat mengharapkannya, akhirnya kepada Tuhan yang maha kuasa serahkan segalanya, semoga skripsi ini bermanfaat baik bagi penulis, maupun pembaca pada umumnya.

Malang,

Peneliti

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN i
LEMBAR PENGESAHAN ii
LEMBAR PERNYATAAN iii
MOTTO iv
PERSEMBAHAN v
BIODATA DIRI vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR LAMPIRAN xiv
ABSTRAK xv
BAB I 1
PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2. Rumusan Masalah 6
1.3. Tujuan Penelitian 7
1.4. Paradigma Penelitian 8
1.5. Manfaat Penelitian 8
1.6. Ruang Lingkup Penelitian 8
BAB II 10
TINJAUAN PUSTAKA 10
2.1 Penelitian Terdahulu 10
2.2. Landasan Teori 13
2.2.1. Lingkungan Regulasi 13
2.2.2 Faktor-faktor utama yang mempengaruhi lingkungan regulasi 15
2.2.3 Indikator Lingkungan Regulasi 18
2.2.4 Ketersediaan Jaminan 19
2.2.5 Indikator Ketersediaan Jaminan 21
2.2.6 Tingkat Suku Bunga 22

2.2.7 Indikator Tingkat Suku Bunga 25
2.2.8 Akses Layanan Keuangan 26
2.2.9 Indikator Akses Layana Keuangan 28
2.2.10 Usaha Kecil Dan Menengah 29
2.3. Kerangka Konsep 30
2.4 Hipotesis Penelitian 32
2.4.1 Pengaruh Lingkungan Regulasi terhadap Akses Layanan Keuangan UKM di kota batu. 32
2.4.2 Pengaruh Ketersediaan Jaminan terhadap Akses Layanan Keuangan UKM dikota Batu. 34
2.4.3 Pengaruh Tingginya Tingkat Suku Bunga terhadap Akses Layanan Keuangan UKM dikota Batu. 35
2.4.4 Pengaruh Lingkungan Regulasi, Ketersediaan Jaminan, dan Tingkat Suku Bunga secara Simultan terhadap Akses Layanan Keuangan UKM di kota batu. 37
BAB III 39
METODE PENELITIAN 39
3.1. Desain Penelitian 39
3.2. Jenis Penelitian 39
3.3. Lokasi dan Waktu Penelitian 40
3.3.1 Lokasi Penelitian 40
3.3.2 Waktu Penelitian 40
3.4. Populasi 40
3.5 Metode Pengambilan Sampel 41
3.6 Metode Pengumpulan Data 42
3.6.1 Dokumentasi 42
3.6.2 Kuesioner 43
3.7 Definisi dan pengukuran variabel 43
3.8 Variabel Penelitian 44
3.9 Defenisi Operasional Variabel 45
3.10 Metode Analisis Data 49
3.10.1 Uji Validitas 49
3.10.2 Uji Reliabilitas 50
3.10.3 Uji Asumsi Klasik 50

3.10.4 Analisis Regresi Linier Berganda 51
3.10.5 Uji Hipotensis 52
3.10.6 Koefisien Determinasi (R^2) 52
BAB IV 53
Hasil dan pembahasan 53
4.1 Hasil Penelitian 53
4.1.1 Gambararan Umum Objek Penelitian 53
4.1.2 Diskripsi Identitas Responden 54
4.1.3 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden 58
4.1.4 Pengujian Instrumen Penelitian 64
4.1.5 Uji Asumsi Klasik 65
4.1.6 Uji Autokorelasi 69
4.1.7 Analisis Regresi Linier Berganda 70
4.1.8 Uji Hipotesis 72
4.2 Pembahasan 75
4.2.1. Pengaruh lingkungan regulasi terhadap akses layanan keuangan UKM 75
4.6.2 Pengaruh Ketersediaan jaminan terhadap akses layanan keuangan UKM 76
4.6.3. Pengaruh Tingginya tingkat suku bunga terhadap akses layanan keuangan UKM 77
BAB V 80
PENUTUP 80
5.1 Kesimpulan 80
5.2 Saran 81
DAFTAR PUSTAKA 82
LAMPIRAN 84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Konsep 31

Gambar 4.1 Uji Normalitas P-Plot 66

DAFTAR TABEL

Tabel 3.7 Skor skala liter 43
Tabel 3.9 Definisi Operasional Variabel..... 44
Tabel 4.1 Jenis Kelamin..... 53
Tabel 4.2 usia 54
Tabel 4.3 Jenis Usaha..... 55
Tabel 4.4 Lama Usaha Berdiri 55
Tabel 4.5 Jumblah tenaga kerja..... 56
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Pengaruh lingkungan regulasi 57
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Ketersediaan jaminan 59
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Tingginya tingkat suku bunga 60
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Akses layanan keuangan UKM 62
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas..... 63
Tabel 4.11 uji reliabilitas..... 66
Tabel 4.12 Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test 67
Tabel 4.13 uji multikolinearitas 68
Tabel 4.14. Uji Parsial..... 69
Tabel 4.15. Uji Regresi linier berganda 70
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik F..... 71
Tabel 4.17. Uji Parsial..... 71
Tabel 4.18 Uji Koefisien Determinasi 72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kusioner Penelitian..... 82
Lampiran 2. Tabulasi Data Kusioner 96
Lampiran 3. Output Distribusi Frekuensi Variabel..... 106
Lampiran 4 Output uji Validitas 112
Lampiran 5 Outpun Uji Reliabilitas..... 114
Lampiran 6 Outpun Uji Asumsi Klasik 114
Lampiran 7 Outpun Uji normalitas data 115
Lampiran 8 Outpun uji multikolinearitas..... 115
Lampiran 9 Outpun Uji Heteroskedastisitas 115
Lampiran 10 Outpun Uji Regresi linier berganda..... 116
Lampiran 11 Outpun uji Statistik F..... 116
Lampiran 12 Outpun uji Uji Parsial..... 117
Lampiran 13 Dokumentasi Penelitian..... 118