

**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN SISTEM *E-PAYMENT* TERHADAP
PERTUMBUHAN USAHA UMKM (STUDI KASUS PADA
UMKM SEKTOR PERDAGANGAN DI KECAMATAN
OEBOBO KOTA KUPANG)**

SKRIPSI

**Guna Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas
Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**



OLEH :

DOLCE MARIA PANCRASIA FERNANDEZ

NIM : 33121059

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Kupang, Juli 2025

Disetujui oleh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc
NIDN : 0818098401

Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak
NIDN : 1531109701

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi

Yustina Alfira Nav, SE., M.Acc
NIDN: 1511039101

LEMBARAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira yang di selenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Senin, 9 Juni 2025
Jam : 10:00-12:00 WITA
Tempat : EB-011 - Ruang Kuliah A202
Atas Nama : Dolce Maria Pancrasia Fernandez
No. Registrasi : 33121059
Dinyatakan : LULUS

TIM PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, S.E., M.Sc (.....)
2. Sekretaris : Alfonsus Rodriques Suninono, S.E., M.Ak (.....)
3. Penguji I : Dr. M. E. Perseveranda, S.E., M.Si (.....)
4. Penguji II : Adiutrix Maria Irayanti Seran, SE, M.Ak (.....)
5. Penguji III : Dr. Yolinda Yanti Sonbay, S.E., M.Sc (.....)

MENYETUJUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN. 1511039101

Ketua
Program Studi Akuntansi

Yustina A. Nav, SE, M.Acc
NIDN: 0812059101

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Dolce Maria Pancrasia Fernandez

Nomor Registrasi : 33121059

Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika dan Bisnis/Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

ANALISIS DAMPAK PENERAPAN SISTEM *E-PAYMENT* TERHADAP PERTUMBUHAN USAHA UMKM (STUDI KASUS PADA UMKM SEKTOR PERDAGANGAN DI KECAMATAN OEBOBO KOTA KUPANG)

Adalah benar-benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Agustus 2025



Dolce Maria P. Fernandez

M O T T O DAN PERSEMBAHAN

M O T T O

“Take Risks!

If You Win, You’ll Be Happy

If You Lose, You’ll Be Wiser”

**“Serahkanlah hidupmu kepada TUHAN dan percayalah kepada-Nya,
dan Ia akan bertindak.”**

(Mazmur 37:5)

PERSEMBAHAN

“Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh rasa syukur kepada Tuhan Yesus Kristus, yang telah memberikan saya kekuatan, kesempatan, dan kemudahan untuk menyelesaikan penelitian ini. Semoga hasil dari karya ini dapat bermanfaat dan memberi kontribusi positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan. Dengan sepenuh hati, saya juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Ignatius Fernandez dan Mama Maria Reneldys Lino yang selalu memberikan doa dan dukungan tanpa henti baik moril maupun materil. Terima kasih telah menjadi sumber inspirasi dan kekuatan dalam menjalani setiap langkah saya selama ini.
2. Terima kasih pula kepada teman-teman, keluarga, serta semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, selama proses penulisan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan untuk setiap orang yang telah berperan dalam perjalanan ini, semoga segala usaha dan kerja keras yang telah diberikan membawa hasil yang bermanfaat”

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yesus Kristus atas Rahmat, tuntunan dan berkatnya dari awal sampai akhir sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Dampak Penerapan Sistem E-Payment Terhadap Pertumbuhan Usaha UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Perdagangan Di Kecamatan Oebobo Kota Kupang)”**.

Skripsi ini diselesaikan oleh penulis sebagai bentuk pemenuhan syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana (S1) Akuntansi pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Skripsi ini juga dapat terselesaikan atas tekad dari diri sendiri serta bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis juga ingin mengucapkan limpah terima kasih kepada:

1. Pater Dr. Philipus Tulle, SVD, selaku rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang dan seluruh staf yang telah membantu memfasilitasi penulis untuk mengikuti dan menyelesaikan Pendidikan pada Program Studi Akuntansi.
2. Ibu Dr. M. E. Perseveranda, SE., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang sekaligus sebagai Penguji I yang telah memberikan saran dan masukan bagi penulisan skripsi ini.
3. Ibu Yustina Alfira Nay, SE, M.Acc selaku Ketua Program Studi Akuntansi Konsentrasi Keuangan Daerah Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing I dan II yang dengan sabar telah membantu membimbing penulis dari awal sampai akhir penulisan skripsi ini.
5. Ibu Adiatrix Maria Irayanti Seran, SE, M.Ak selaku penguji II yang membantu dalam memberikan saran dan juga masukan yang membangun.

6. Seluruh Jajaran Dosen pada Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang terutama Dosen Program Studi Akuntansi yang telah sabar memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
7. Seluruh Karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis terutama Program Studi Akuntansi yang senantiasa membantu penulis dengan penuh kasih.
8. Semua pelaku UMKM di Kecamatan Oebobo Kota Kupang yang mau menjadi narasumber dari penelitian ini.
9. Kedua Orang Tua Tercinta, Bapak Ignatius Fernandez dan Mama Maria Reneldys Lino yang tiada hentinya selalu mendoakan dan selalu memberikan dukungan bagi keberhasilan penulis.
10. Kedua kaka tercinta Putra Fernandez dan Afni Guntur serta kedua ponakan Kimberly dan Kiara yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
11. Mama Elisabeth Kono yang sudah membantu mendoakan dan memperhatikan penulis.
12. Sahabat tercinta Salsabila Yong Teguh yang telah membantu menemani dan mendorong penulis dalam melakukan penelitian serta kepada Ka Fenny yang mendukung penulis dalam penulisan skripsi ini.
13. Seluruh teman Angkatan Akuntansi 2021, terutama untuk anggota grup “STP” yang telah membantu penulis dari awal semester hingga akhir.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan baik di kampus, tempat penelitian, dan dimanapun berada selama ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih belum sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritikan yang bersifat membangun sehingga dapat menyempurnakan skripsi ini.

Kupang, Juli 2025

Dolce Maria P. Fernandez

ABSTRAK

Dolce Maria Pancrasia Fernandez, NIM 33121059, skripsi dengan judul **“Analisis Dampak Penerapan Sistem E-Payment Terhadap Pertumbuhan Usaha UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang)”**. Dibawah bimbingan Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc dan Bapak Alfonsus Rodriques Suninono, SE., M.Ak.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana dampak penerapan sistem *e-payment* terhadap pertumbuhan usaha UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang?. 2) Apa saja tantangan yang dihadapi UMKM di sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang dalam mengadopsi sistem *e-payment*?. Tujuan dari penelitian ini adalah 1) Menganalisis dampak penerapan sistem *e-payment* terhadap pertumbuhan usaha UMKM di sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang. 2) Mengidentifikasi berbagai kendala atau tantangan yang dihadapi UMKM dalam mengimplementasikan sistem *e-payment*.

Penelitian ini dilakukan pada UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menurut sumber yaitu data primer dan data sekunder dan menurut sifat yaitu data kualitatif dan kuantitatif. Teknik yang digunakan untuk memperoleh data adalah dengan melakukan wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) penerapan sistem *e-payment* berdampak positif terhadap pertumbuhan usaha dimana setelah mengadopsi *e-payment*, UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang mengalami kenaikan omset penjualan dan juga peningkatan jumlah pelanggan. 2) Tantangan yang dihadapi oleh UMKM dalam mengadopsi *e-payment* adalah kendala terkait penipuan bukti transfer dan juga keterlambatan masuknya dana ke rekening usaha akibat kebijakan dari bank.

Dari hasil analisis tersebut, maka saran bagi pelaku UMKM sektor perdagangan di Kecamatan Oebobo Kota Kupang adalah: 1) UMKM di Kecamatan Oebobo disarankan untuk terus meningkatkan penggunaan sistem *e-payment* yang aman dan diperbarui, serta melatih keterampilan pengelolaan *e-payment* untuk memaksimalkan potensi sistem tersebut. 2) Pelaku UMKM juga perlu berinovasi agar dapat bersaing lebih efektif dan memperkuat posisinya di pasar.

Kata Kunci : *E-payment*, Pertumbuhan Usaha

DAFTAR ISI

LEMBARAN JUDUL	i
LEMBARAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBARAN PERSETUJUAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
M O T T O DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
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 TINJAUAN TEORI.....	11
2.1 Pertumbuhan Usaha	11
2.2 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	13
2.2.1 Definisi UMKM	13
2.2.2 Karakteristik UMKM	15
2.2.3 Sektor Sektor UMKM	16
2.3 Electronic Payment (E-payment)	21
2.3.1 Unsur-Unsur Electronic Payment (E-payment)	23

2.3.2 Jenis Jenis Electronic Payment (E-payment)	23
2.4 Penelitian Terdahulu.....	26
2.5 Kerangka Berpikir	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Tempat Dan Waktu Penelitian	32
3.2 Jenis Data	32
3.2.1 Menurut Sumber Data	32
3.2.2 Menurut Sifatnya.....	33
3.3 Teknik Pengumpulan Data	33
3.3.1 Wawancara	33
3.3.2 Dokumentasi	34
3.4 Definisi Operasional Variabel	34
3.5 Teknik Analisis Data	35
BAB IV GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	38
4.1 Gambaran Umum Kecamatan Oebobo Kota Kupang.....	38
4.1.1 Letak Geografis dan Batas Wilayah.....	38
4.1.2 Luas Wilayah.....	39
4.1.3 Kondisi Demografis	39
4.1.4 Pembagian Wilayah Administratif	39
4.1.5 Kondisi Sosial Ekonomi.....	40
4.2 Alasan Pemilihan Lokasi Penelitian.....	40
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
5.1 Gambaran Data Penelitian.....	41

5.2 Analisis dan Pembahasan	44
5.2.1 Analisis Dampak Penerapan E-payment Terhadap Peningkatan Omset Penjualan.....	45
5.2.2 Analisis Dampak Penerapan E-payment Terhadap Jumlah Pelanggan	52
5.2.3 Analisis Tantangan Yang Dihadapi Pelaku Usaha dalam Menerapkan E-payment	60
BAB VI PENUTUP	66
6.1 Kesimpulan	66
6.2 Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah UMKM di Kota Kupang Tahun 2018-2023.....	5
Tabel 2. 1 Penelitian-Penelitian Sebelumnya	27
Tabel 3. 1 Tabel Indikator Variabel	35
Tabel 5. 1 Data Narasumber Penelitian	42
Tabel 5. 2 Omset Penjualan UMKM	45
Tabel 5. 3 Data Jumlah Penggunaan E-Payment Oleh Pelanggan	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persebaran UMKM Sektor Perdagangan Kota Kupang	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	32