

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI BPJS KETENAGAKERJAAN
PADA PELAKU UMKM DI KOTA KUPANG**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna memperoleh Gelar

Sarjana Manajemen



OLEH:

RICARDO JOE DA SILVA VICENTE

NIM: 32121077

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

LEMBAR PENGESAHAN

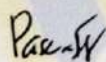
**PENGARUH PENDAPATAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI BPJS KETENAGAKERJAAN
PADA PELAKU UMKM DI KOTA KUPANG**

Yang diajukan oleh :

Nama : Ricardo Joe Da Silva Vicente
NIM : 32121077
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

**Skripsi ini telah disetujui dan diterima oleh Tim Pembimbing
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Program Studi Manajemen
Universitas Katolik Widya Mandira Kupang**

Pembimbing I



P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA
NIDN: 0826047603

Pembimbing II



Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

Kupang,2025

Ketua Program Studi Manajemen



Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN : 1516109301

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 23 Mei 2025
Jam : 09.00 Sampai Selesai
Tempat : *Conference Room*
Nama : Ricardo Joe Da Silva Vicente
NIM : 32121077
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- | | | |
|----------------|-----------------------------------|---------------------|
| 1. Ketua | : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Paskalis</i>) |
| 2. Sekretaris | : Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM | (<i>Hedwigh</i>) |
| 3. Penguji I | : Dr. Stanis Man, SE, M.Si | (<i>Stanis</i>) |
| 4. Penguji II | : Ignatia T. Bau Mau, SE, MM | (<i>Ignatia</i>) |
| 5. Penguji III | : P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA | (<i>Paskalis</i>) |

MENGETAHUI

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua Program Studi
Manajemen

Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Ricardo Joe Da Silva Vicente

No. Registrasi : 32121077

Fakultas/Program Studi : Ekonomika Dan Bisnis/Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

PENGARUH PENDAPATAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI BPJS KETENAGAKERJAAN PADA PELAKU UMKM DI 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, Mei 2025

Ricardo
Ricardo Joe Da Silva Vicente

MOTTO

“Bermimpilah besar, bekerja keraslah, tetap fokus, dan jangan pernah menyerah”

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur, saya persembahkan karya ini kepada Tuhan Yang Maha Esa, sumber segala kehidupan dan kekuatan, yang selalu menyertai, melindungi dan membimbing penulis dalam setiap langkah dalam proses ini. Kepada kedua orang tuaku tercinta Bapak Yoseph Bisenti Bau dan Ibu Estelvina Fernanda Da Silva Carvalho, terima kasih atas cinta, doa dan dukungan yang tak pernah henti, yang menjadi fondasi kuat dalam perjalanan hidupku. Dan juga kepada kakak-kakaku tersayang, Natalia Violenta Da Silva Vicente, Justino Da Silva Vicente, Silvia Aprilia Da Silva Vicente dan Vania Verena Da Silva Vicente, yang selalu memberikan semangat, arahan, dan teladan bagi penulis. Dengan penuh hormat dan ketulusan, saya mengucapkan terima kasih yang mendalam atas segala perhatian dan pengorbanan yang telah kalian berikan sepanjang perjalananku ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ” Pengaruh Pendapatan dan Persepsi Risiko terhadap Minat menggunakan Asuransi BPJS Ketenagakerjaan pada Pelaku UMKM di Kota Kupang”. Skripsi ini merupakan tugas yang harus diselesaikan oleh peneliti sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Dalam penulisan skripsi ini banyak kendala yang dihadapi penulis, namun berkat Tuhan yang begitu melimpah penulis dapat menyelesaikannya. Selain itu, penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. P. Dr. Philipus Tulle, SVD, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dalam menuntut ilmu selama kurang lebih 4 tahun sekaligus memberikan fasilitas untuk mengikuti dan menyelesaikan Pendidikan di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, SE,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
3. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM dan Ibu Selfiana Goetha, SE,MM selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan motivasi dan masukan yang sangat membantu selama masa perkuliahan sampai pada akhir penulisan skripsi ini.
4. Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, MBA selaku Dosen Pembimbing I, yang telah dengan tulus meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan petunjuk dalam tahap penyusunan skripsi.

5. Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE,MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah dengan tulus memberikan motivasi, dukungan dan memberikan petunjuk kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis khususnya Dosen Manajemen yang telah banyak memberikan ilmu dan banyak materi yang bermanfaat semasa peneliti menempuh pendidikan.
7. Kedua orang tua, Bapak Yoseph Bisenti Bau dan Mama Estelvina Fernanda Da Silva Carvalho, serta Kakak Lia, Kakak Son, Kakak Lela, dan Kakak Nia, serta keluarga besar yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta doa yang tulus.
8. Kepada sahabat tercinta Frengky, Sisco dan Ravi yang selalu setia memberikan dukungan tanpa batas, dan selalu membantu disaat saya membutuhkan pertolongan.
9. Teman – teman Mahasiswa/I seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah berjuang bersama dan saling memberi motivasi dan dorongan selama masa perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan peneliti. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun, guna menyempurnakan tulisan ini.

Akhir kata, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca sekalian pada umumnya.

Kupang, Mei 2025

Penulis

ABSTRAK

Ricardo Joe Da Silva Vicente (32121077), dengan judul penelitian **"PENGARUH PENDAPATAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI BPJS KETENAGAKERJAAN PADA PELAKU UMKM DI KOTA KUPANG"** di bawah bimbingan Bapak P. Dr. Paskalis Seran, SVD, Dipl.Theol.,MBA sebagai Dosen Pembimbing I dan Bapak Hedwigh H. T. Lejap, SE, MM sebagai Dosen Pembimbing II. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab beberapa pertanyaan utama: Bagaimana gambaran umum tentang pendapatan dan persepsi risiko dan minat pelaku UMKM di Kota Kupang; Apakah Pendapatan dan Persepsi Risiko secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan pada pelaku UMKM di Kota Kupang; dan Apakah pendapatan dan persepsi risiko secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan pada pelaku UMKM di Kota Kupang.

Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM di Kota Kupang yang telah menjalankan usaha lebih dari satu tahun dan yang belum memiliki asuransi BPJS ketenagakerjaan. Sampel dalam penelitian ini yaitu 100 responden.

Pengumpulan data yang digunakan yaitu survei kuesioner yang dibagikan secara langsung kepada pelaku UMKM di Kota Kupang. Analisis yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial dengan alat bantu untuk menganalisis menggunakan SPSS 30.

Hasil analisis statistik deskriptif menggambarkan variabel pendapatan sebesar 76% (kategori tinggi), variabel persepsi risiko sebesar 75% (kategori tinggi), dan variabel minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan sebesar 76% (kategori tinggi). Dengan demikian, semua variabel termasuk dalam kategori tinggi.

Hasil analisis statistik inferensial menunjukkan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan yang ditunjukkan dengan t hitung sebesar $17,001 > 1,984$ t tabel dengan nilai signifikansinya sebesar $0,000 < 0,05$. Pengujian hipotesis menunjukkan persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan, yang ditunjukkan dengan t hitung sebesar $-2,400 < 1,984$ t tabel dengan nilai signifikansinya sebesar $0,018 < 0,05$. Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa kedua variabel secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan ($F = 213,267$, dengan tingkat signifikansi $< 0,001$). Nilai koefisien (R^2) sebesar 0,811 atau 81,1% yang menjelaskan bahwa variasi dalam minat menggunakan asuransi BPJS ketenagakerjaan dipengaruhi oleh pendapatan dan persepsi risiko, sedangkan sisanya 19,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diajukan dalam penelitian ini.

Kata kunci :Pendapatan; Persepsi Risiko; Minat Menggunakan Asuransi BPJS Ketenagakerjaan

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 UMKM.....	7
2.1.1 Pengertian UMKM	7
2.1.2 Pengertian Pelaku UMKM	7
2.2 Teori Minat.....	8
2.3 Pendapatan	9
2.3.1 Pengertian Pendapatan.....	9
2.3.2 Teori Pendapatan	9
2.3.3 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan	9
2.4 Persepsi Risiko	10
2.4.1 Konsep Persepsi Risiko	10
2.4.2 Teori Persepsi Risiko.....	11

2.5 BPJS Ketenagakerjaan	11
2.5.1 Pengertian BPJS Ketenagakerjaan.....	11
2.5.2 Manfaat BPJS Ketenagakerjaan.	12
2.5.3 Jenis Kepesertaan BPJS Ketenagakerjaan.....	12
2.6 Penelitian Terdahulu	13
2.7 Kerangka Pemikiran.....	16
2.8 Hipotesis Penelitian.....	18
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	19
3.2 Jenis Data	19
3.2.1 Berdasarkan Sumber.....	19
3.2.2 Berdasarkan Sifat.....	19
3.3 Populasi dan Sampel	20
3.3.1 Populasi	20
3.3.2 Sampel	20
3.3.3 Teknik Sampling.....	21
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	21
3.5 Definisi Operasional, Indikator dan Skala Pengukuran.	22
3.5.1 Definisi Operasional	22
3.5.2 Indikator.....	22
3.5.3 Skala Pengukuran	23
3.6 Uji Instrumen	24
3.6.1 Uji Validitas.....	24
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	24
3.7 Teknik Analisis Data.....	25
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	25
3.7.2 Analisis Statistik Inferensial	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	30
4.1 Hasil Penelitian	30
4.1.1 Gambaran Umum Responden.....	30
4.1.2 Uji Instrumen.....	33

4.1.3 Analisis Data	37
4.2 Pembahasan.....	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	55
5.1 Kesimpulan	55
5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN.....	61

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.1 Indikator Penelitian	22
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	30
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	30
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	31
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	31
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan	32
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan.....	33
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan (X1).....	34
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Risiko (X2).....	35
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan Asuransi BPJS Ketenagakerjaan.....	36
Tabel 4.10 Rekapitulasi hasil Uji Reliabilitas.....	37
Tabel 4.11 Kategori Gambaran Pendapatan (X1)	38
Tabel 4.12 Kategori Gambaran Persepsi Risiko (X2).....	39
Tabel 4.13 Kategori Gambaran Minat Menggunakan BPJS Ketenagakerjaan	40
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.15 Hasil Uji Linearitas	43
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	44
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	46
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (Uji t)	47
Tabel 4.19 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	49
Tabel 4.20 Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Kepesertaan BPJS Ketenagakerjaan.....	4
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4.1 P-Plot.....	42
Gambar 4.2 Grafik Histogram.....	43
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	45