

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP  
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN TIRTO  
KABUPATEN PEKALONGAN DENGAN LAMA USAHA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S. E)



Oleh:

**ISNAIN FIKRI**

**NIM 4217019**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K. H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2023**

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP  
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN TIRTO  
KABUPATEN PEKALONGAN DENGAN LAMA USAHA  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S. E)



Oleh:

**ISNAIN FIKRI**

**NIM 4217019**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K. H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Isnain Fikri  
NIM : 4217019  
Judul Skripsi : **Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap  
Pendapatan UMKM Masyarakat Kabupaten  
Pekalongan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel  
Moderasi**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 6 Oktober 2023  
Yang Menyatakan,

  
METERAI  
TEMPEL  
025AKX60821092  
Isnain Fikri

## NOTA PEMBIMBING

**Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.**

Jebogo 1 RT 3 RW 1 Sumurjomblangbogo Bojong Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal\_ : Naskah Skripsi Sdr. Isnain Fikri

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara:

Nama : Isnain Fikri  
NIM : 4217019  
Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan  
UMKM Masyarakat Kabupaten Pekalongan Dengan  
Lama Usaha Sebagai Variabel Moderasi

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 25 September 2023

Pembimbing.



Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.

NIP. 19911026 201903 2 014



KEMENTERIAN AGAMA REPULIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No.52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : ISNAIN FIKRI  
NIM : 4217019  
Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan  
Umkm Di Kecamatan Tirto Kabupaten Pekalongan  
Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderasi  
Dosen Pembimbing : Wilda Yulia Rusyida M, Sc.


Telah diujikan pada hari Jumat 24 November 2023 dan dinyatakan **(LULUS)**  
serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

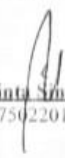
  
Versiandika Yudha Prayama, M. M.  
NIP 199101162019031006

Penguji II

  
Rohmad Abidin, M. Kom.  
NIP 198801062020121006

Pekalongan, 24 November 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
Prof. Dr. Hj. Shinta Sinta Rismawati, M. H.  
NIP 197502201999032001

v

## **MOTTO**

*Apa yang melewatkan kau tidak akan menjadi takdirku,  
dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan melewatkan ku..*

*Umar bin Khattab*

*Bahagia mu tidak dipengaruhi orang lain*

*Fahrudin Faiz*



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua atas doa dan biaya studi yang semuanya dilakukan dengan penuh pengorbanan dan penderitaan
2. Keluarga karena selalu peduli dan dapat diandalkan disaat masa sulit
3. Almameter penulis program studi perbankan syariah, fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan agar penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik
5. Dosen wali yang senantiasa mengarahkan dan memotivasi agar selalu semangat dalam meraih impian

6. Diri sendiri yang sudah kuat bertahan sejauh ini meski lelah tetapi memaksa terus berjalan
7. Teman-teman yang memberikan bantuan masukan dalam penyusunan skripsi
8. Semua pihak yang berperan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.





## ABSTRAK

### **ISNAIN FIKRI. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan UMKM Masyarakat Kabupaten Pekalongan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderasi.**

Kredit usaha rakyat merupakan sebuah pemberian modal kerja dan investasi yang difasilitasi penjaminan dalam meningkatkan usaha produktif, dimana produk ini diperuntukan kepada usaha mikro kecil dan menengah yang ingin mengembangkan usaha, usaha produktif merupakan usaha yang memiliki peranan penting dalam meningkatkan kesejahteraan suatu negara. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kredit usaha rakyat terhadap pendapatan usaha mikro, kecil, dan menengah masyarakat Kabupaten Pekalongan dengan lama usaha sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 97 responden. Teknik pengambilan sampel dengan metode probability sampling dengan jenis simpel random sampling. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi sederhana dengan bantuan SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit usaha rakyat berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro, kecil, dan menengah. Kemudian lama usaha sebagai variabel moderasi memperkuat pengaruh kredit usaha rakyat terhadap pendapatan usaha mikro, kecil, dan menengah masyarakat Kabupaten Pekalongan.

Kata Kunci: KUR, Lama Usaha dan Pendapatan UMKM.

## ABSTRACT

### **ISNAIN FIKRI. The Effect of KUR on the UMKM Income of the People of Pekalongan Regency with Length of Business as a Moderating Variable.**

People's business credit is a provision of working capital and investment that is facilitated by guarantees in increasing productive businesses, where this product is intended for micro, small and medium businesses who want to develop their business, productive businesses are businesses that have an important role in improving the welfare of a country. The aim of this research is to determine the effect of people's business credit on the income of micro, small and medium businesses in the Pekalongan Regency community with length of business as a moderating variable.

This research is a type of quantitative research. The data collection method in this research is a questionnaire method using a sample of 97 respondents. The sampling technique uses a probability sampling method with a simple type of random sampling. This research uses a simple regression test data analysis method with the help of SPSS.

The research results show that people's business credit has an effect on the income of micro, small and medium businesses. Then the length of business as a moderating variable strengthens the influence of people's business credit on the income of micro, small and medium businesses in the Pekalongan Regency community.

Keywords: KUR, Length of Business and UMKM Income.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag. Selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S. H., M. H. Selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M. M. Selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. M. Shulthoni, M.S.I., Ph. D. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Siti Aminah Caniago, M. Si. Selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
6. Wilda Yulia Rusyida, M. Sc. Selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. .... Selaku Dosen Penguji
8. Pihak-pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan

9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 6 Oktober 2023



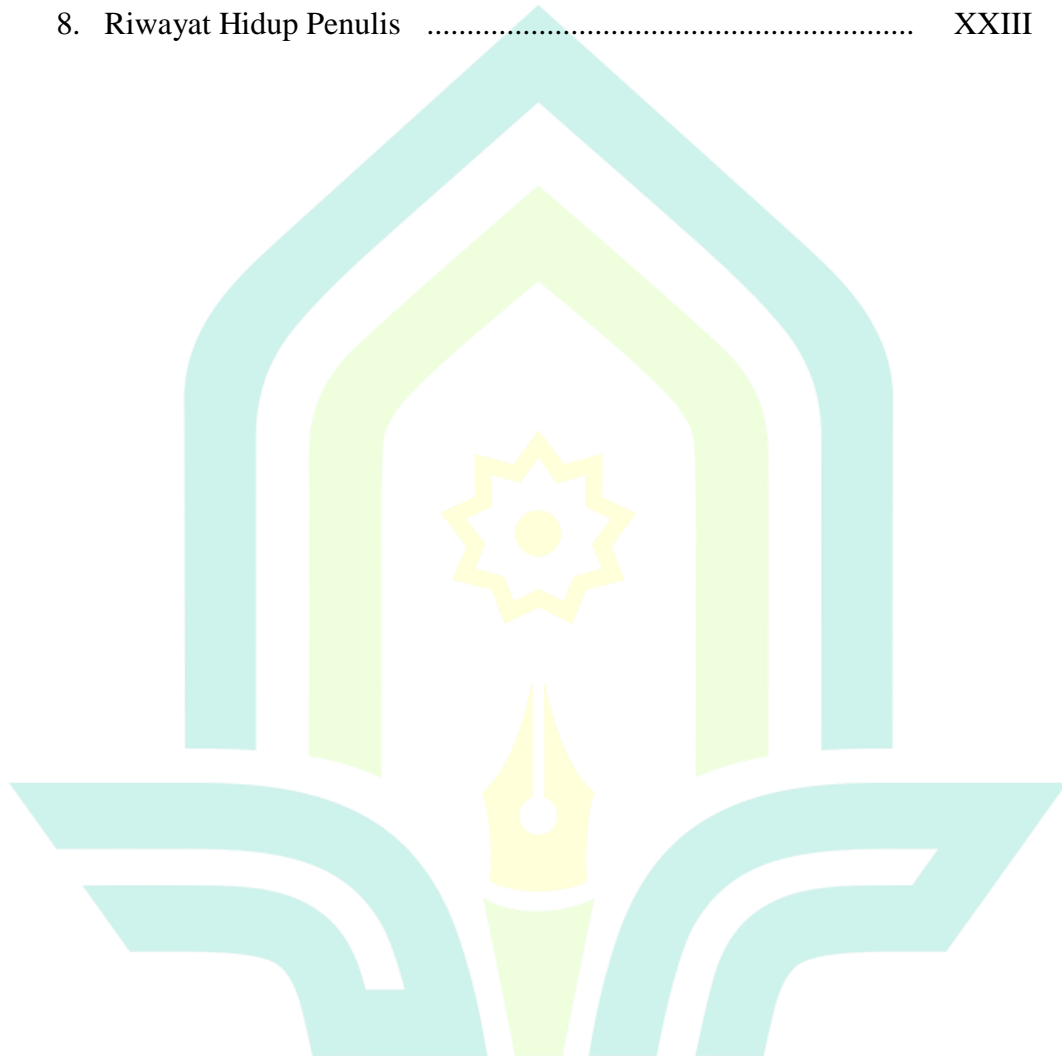
Isnain Fikri



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>TRANSLITERASI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
D. Sistematika Pembahasan .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	7
A. Landasan Teori .....	7
B. Telaah Pustaka .....	24
C. Kerangka Berpikir .....	29
D. Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	31
A. Jenis Penelitian .....	31
B. Pendekatan Penelitian .....	33
C. <i>Setting</i> Penelitian .....	32
D. Populasi dan Sampel .....	32
E. Variabel Penelitian .....	34
F. Sumber Data .....	36
G. Teknik Pengumpulan Data .....	36
H. Metode Analisis Data .....	37
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	44
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	44
B. Analisis Data .....	45
C. Pembahasan .....	58
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	61
A. Simpulan .....	61
B. Keterbatasan Penelitian .....	62

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	63
<b>LAMPIRAN</b>	
1. Kuesioner .....	I
2. Data Mentah Hasil Penelitian .....	III
3. Rumus dan Hasil Perhitungan Statistik .....	XI
4. Hasil Uji Instrument .....	XIII
5. Surat Pengantar Penelitian Dari Kampus .....	XVII
6. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian .....	XVIII
7. Dokumentasi .....	XIX
8. Riwayat Hidup Penulis .....	XXIII



## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**

### **REPUBLIK INDONESIA**

**Nomor : 158 Th.1987**

**Nomor : 0543b/U/1987**

#### **Pengertian Transliterasi**

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

#### **Prinsip Pembakuan**

Pembakuan pedoman transliterasi Arab – Latin ini disusun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fonem satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

#### **Rumusan Pedoman Transliterasi Arab – Latin**

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab – Latin ini meliputi:

1. **Konsonan**

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf dan Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	es (dengan titik di atas)
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	Ka	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En



و	Wau	W	We
ه	H	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostorof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal Bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

### 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu;

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َئِ	Fathah dan Ya	Ai	A dan i
َؤِ	Fathah dan Ya	Au	A dan u

Contoh :

كَتَبَ – Kataba

فَعَلَ - Fa’ala

ذَهَبَ – Zahaba

يَذْهَبُ – Yazhabu

سُئِلَ - Su’ila

### 3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... آ...	Fathah dan Alif atau Ya	A	a dan garis di atas
إ... ي	Kasrah dan Ya	I	i dan garis di atas
أ... و	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

### 4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

#### 1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adaah "t".

#### 2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h". Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - Rauḍah al-aṭfāl

-- raudatulafāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةَ - talḥah

## 5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا - rabbanā

نَزَّلَ - nazzala

الْبِرُّ - al-birr

الْحَجَّ - al-hajj

## 6. Kata Sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badi'u

الْجَلَالُ - al-jalālu

7. **Hamzah**

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh;

تَأْخُذُونَ - ta'khuẓūna

النَّوْءُ - an-nau'

شَيْءٌ - syai'un

إِنَّ – inna

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaian juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
	Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	wa auf al-kaila wa-almīzān
	Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	Ibrāhīm al-KhalīlIbrāhīmūl-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتِطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	alillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīla
	Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīlā

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam system tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya; Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana

nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā ras
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	Inna awwalabaitinwuḍi' alinnāsilallaẓibibakkatam ubāarak
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahru Ramaḍān al-laẓi unzila fih al-Qur'ānu Syahru Ramaḍān al-laẓi unzila fihil Qur'ānu
وَلَقَدْ رَأَاهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman Tajwid.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel .....	35
Tabel 3.2	Skala Pengukuran .....	37
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	45
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	46
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	47
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas .....	48
Tabel 4.5	Hasil Uji Reliabilitas .....	49
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 4.7	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	51
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Sederhana .....	52
Tabel 4.9	Hasil Uji-t .....	53
Tabel 4.10	Hasil Uji-t Variabel Moderasi .....	54
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisiensi Determinasi .....	55
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisiensi Determinasi Variabel Moderasi ....	56
Tabel 4.13	Hasil Uji <i>MRA</i> Pertama .....	57
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>MRA</i> Kedua .....	57

## DAFTAR GAMBAR

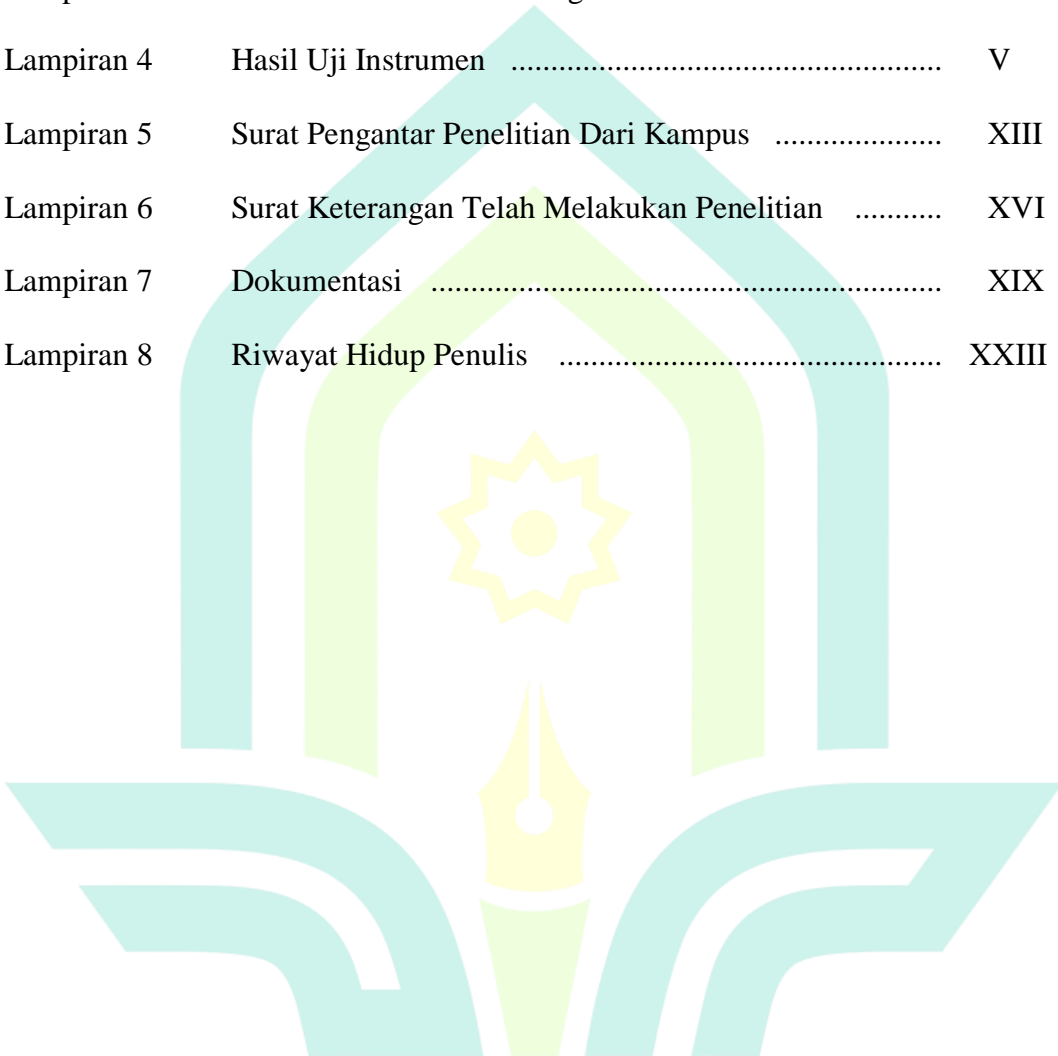
Gambar 2.1	Kerangka Berpikir .....	29
Gambar 4.1	Peta Kabupaten Pekalongan .....	44





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner .....	I
Lampiran 2	Data Mentah Penelitian .....	II
Lampiran 3	Rumus dan Hasil Perhitungan Statistik .....	III
Lampiran 4	Hasil Uji Instrumen .....	V
Lampiran 5	Surat Pengantar Penelitian Dari Kampus .....	XIII
Lampiran 6	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian .....	XVI
Lampiran 7	Dokumentasi .....	XIX
Lampiran 8	Riwayat Hidup Penulis .....	XXIII



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Kredit dibutuhkan oleh masyarakat baik oleh perorangan maupun badan usaha, bank sebagai lembaga keuangan memiliki peran strategis bagi kehidupan perekonomian masyarakat karena bank sebagai lembaga yang menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat (Umar, 2002). Bentuk pembiayaan yang diberikan oleh bank adalah adanya produk pembiayaan kredit usaha rakyat. Kredit usaha rakyat merupakan sebuah pemberian modal kerja dan investasi yang difasilitasi penjaminan dalam meningkatkan usaha produktif, dimana produk ini diperuntukan kepada usaha mikro kecil dan menengah yang ingin mengembangkan usaha, usaha produktif merupakan usaha yang memiliki peranan penting dalam meningkatkan kesejahteraan suatu negara. Usaha-usaha produktif ini diantaranya seperti sektor pertanian, peternakan, pertambangan, dan sektor industri lainnya (Priyono & Candra, 2016). Adanya beberapa faktor yang mendukung untuk berkembangnya usaha produktif ini adalah modal kerja dan dana produksi. Bank merupakan salah satu instrumen yang penting dalam kehidupan suatu negara. Umumnya setiap negara, dengan keberadaan akan adanya bank berperan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan perekonomian suatu negara.

Kredit usaha rakyat (KUR) adalah salah satu jenis kredit yang terbentuk dari hasil kerjasama dengan pemerintah. Kredit ini diberikan melalui bank sebagai kreditur atau penyedia dana untuk masyarakat yang ingin

membangun usahanya sendiri (Aidil, 2014). Setiap UMKM didirikan memerlukan bantuan modal untuk mengembangkan usahanya, modal tersebut dapat diperoleh salah satunya dari lembaga keuangan. Peran lembaga keuangan dalam hal ini adalah perbankan telah menyediakan modal bagi pelaku usaha mikro kecil dan menengah dengan mengalirkan dana dalam bentuk pengkreditan. Adapun tujuan dari bank-bank mengalirkan dana untuk pelaku UMKM adalah untuk meningkatkan akses pembiayaan bagi usaha produktif dan mewujudkan pembangunan sektor riil dan pemberdayaan UMKM dalam rangka penanggulangan atau pengentasan kemiskinan dan perluasan kesempatan kerja (Sujarweni dan Utami, 2015)

Faktor lain yang penting dalam menjalankan usaha adalah lama usaha, lama usaha adalah lama waktu yang sudah dijalani pedagang dalam menjalankan usahanya, semakin lama menjalani usahanya maka semakin banyak pula pengalaman yang didapatkannya. Lama suatu usaha dapat menimbulkan pengalaman berusaha, dimana pengalaman dapat mempengaruhi pengamatan seseorang dalam bertindak laku. Lama pembukaan usaha dapat mempengaruhi tingkat pendapatan, lama seorang pelaku bisnis menekuni bidang usahanya akan mempengaruhi produktivitasnya (Antara & Aswitari, 2016). Faktor lama usaha juga merupakan hal penting yang dapat mempengaruhi pendapatan, semakin lama seseorang melakukan usahanya maka akan memiliki strategi yang lebih matang dan tepat dalam mengelola, memproduksi dan memasarkan produknya, karena pengusaha tersebut memiliki pengalaman, pengetahuan,

serta mampu mengambil keputusan dalam kondisi dan keadaan apapun. Selain itu, seseorang yang lebih lama melakukan usahanya akan semakin memiliki relasi atau pelanggan yang lebih banyak (Setiaji & Fatuniah, 2018).

Kemudian dari penelitian terdahulu juga ditemukan adanya *gap research* antara penelitian sejenis terdahulu yang mana dari penelitian yang ditulis oleh Ilham Tritama mengungkapkan bahwasanya KUR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perkembangan usaha nasabah. Begitupun dengan penelitian yang ditulis oleh Henny Mahmuda yang mengungkapkan hal yang sama. Namun dari penelitian yang ditulis oleh Dian Ayu Lestari mengatakan bahwa pemberian KUR tidak memiliki pengaruh terhadap perkembangan usaha serta tidak menentukan peningkatan pendapatan usaha atau KUR tidak berpengaruh positif terhadap pendapatan usaha, maka dari itu disini penulis memasukan variabel Lama Usaha untuk memperkuat pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap pendapatan usaha.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, untuk memahami sejauh mana Kredit Usaha Rakyat berpartisipasi dalam meningkatkan Pendapatan UMKM masyarakat Kabupaten Pekalongan, penulis tertarik untuk melakukan penelitian melalui judul **“PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN TIRTO KABUPATEN PEKALONGAN DENGAN LAMA USAHA SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan yaitu sebagai berikut:

1. Apakah kredit usaha rakyat berpengaruh terhadap pendapatan umkm di kecamatan tirto kabupaten pekalongan?
2. Apakah kredit usaha rakyat berpengaruh terhadap pendapatan UMKM di kecamatan tirto kabupaten pekalongan dengan lama usaha sebagai variabel moderasi?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:
  - a. Untuk mengetahui apakah kredit usaha rakyat berpengaruh terhadap pendapatan UMKM di kecamatan tirto kabupaten pekalongan.
  - b. Untuk mengetahui apakah kredit usaha rakyat berpengaruh terhadap pendapatan UMKM di kecamatan tirto kabupaten pekalongan dengan lama usaha sebagai variabel moderasi.
2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:
  - a. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah perbendaharaan literatur dalam proses pembelajaran khususnya mata kuliah akuntansi perbankan syariah dan mata kuliah studi kelayakan bisnis serta dapat dijadikan sebagai salah satu sumbangsih ilmu

pengetahuan dan menjadi bahan referensi serta bahan bacaan keustakaan.

b. Manfaat praktis

i. Bagi penulis

Penelitian ini merupakan studi untuk menambah wawasan khasanah ilmu pengetahuan dan informasi serta sarana untuk mengimplementasikan ilmu yang didapatkan saat dibangku perkuliahan sehingga dapat membandingkan teori-teori dengan kenyataan yang terjadi dilapangan.

ii. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan dapat menjadi sebagai bahan pertimbangan, sumber informasi, dan referensi bagi penelitian selanjutnya yang akan mengadakan penelitian dengan permasalahan yang sejenis serta bisa dikembangkan menjadi lebih sempurna.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini disusun menjadi lima bab. Sebelum memasuki bab pertama dapat didahului dengan: sampul luar, lembar judul, lembar pernyataan keaslian karya, lembar nota pembimbing, lembar pengesahan skripsi, halaman motto, halaman persembahan, abstrak, kata pengantar, daftar isi, transliterasi, daftar tabel, dan daftar lampiran. Adapun isi dari masing-masing bagian bab adalah sebagai berikut:

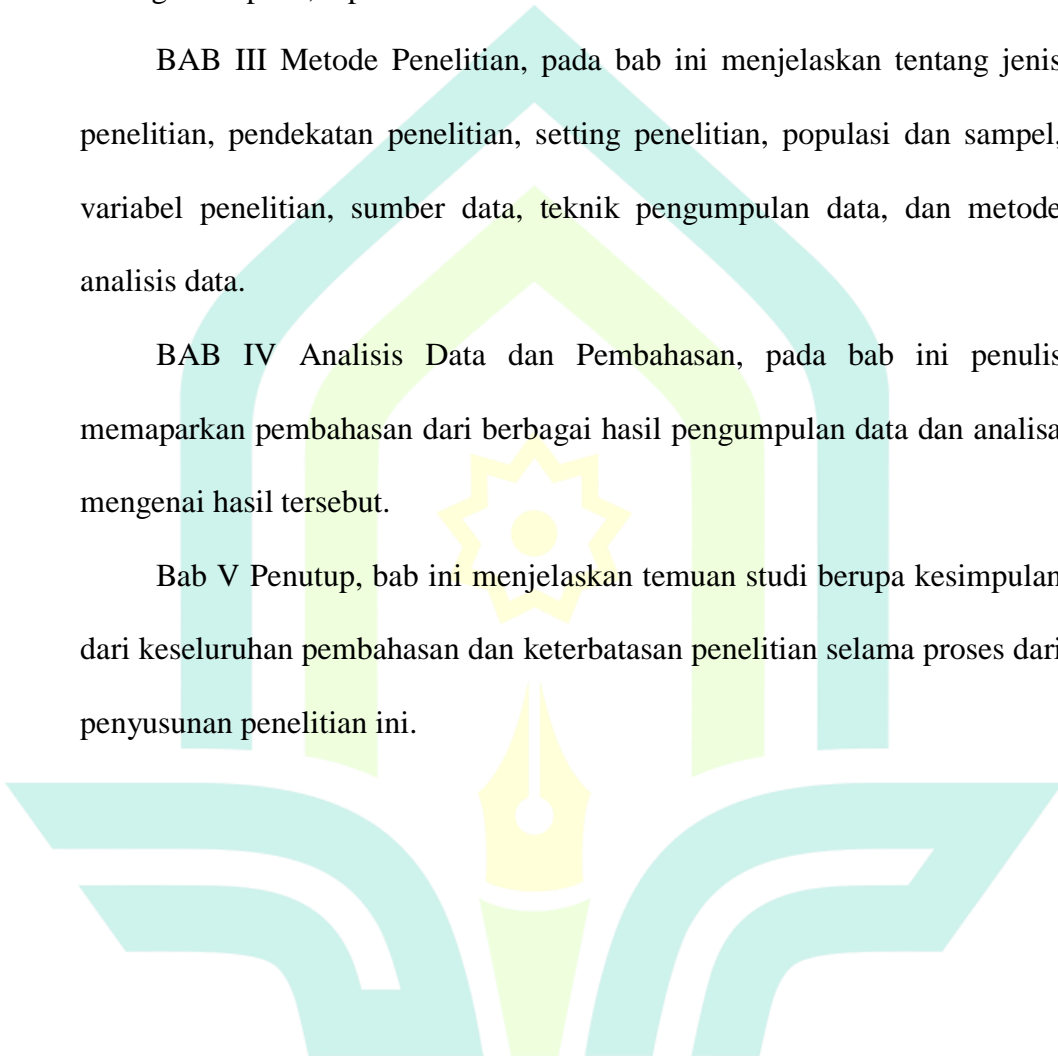
BAB I Pendahuluan, dalam bagian ini penulis menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori, bab ini berisi landasan teori, telaah pustaka, kerangka berpikir, hipotesis.

BAB III Metode Penelitian, pada bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB IV Analisis Data dan Pembahasan, pada bab ini penulis memaparkan pembahasan dari berbagai hasil pengumpulan data dan analisa mengenai hasil tersebut.

Bab V Penutup, bab ini menjelaskan temuan studi berupa kesimpulan dari keseluruhan pembahasan dan keterbatasan penelitian selama proses dari penyusunan penelitian ini.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Penelitian ini menggunakan data primer yaitu data yang dikumpulkan langsung dari lapangan dengan menyebarkan kuesioner kepada 97 responden. Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan UMKM Masyarakat Kabupaten Pekalongan dengan Lama Usaha sebagai variabel moderasi. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan dari keseluruhan hasil analisis yaitu:

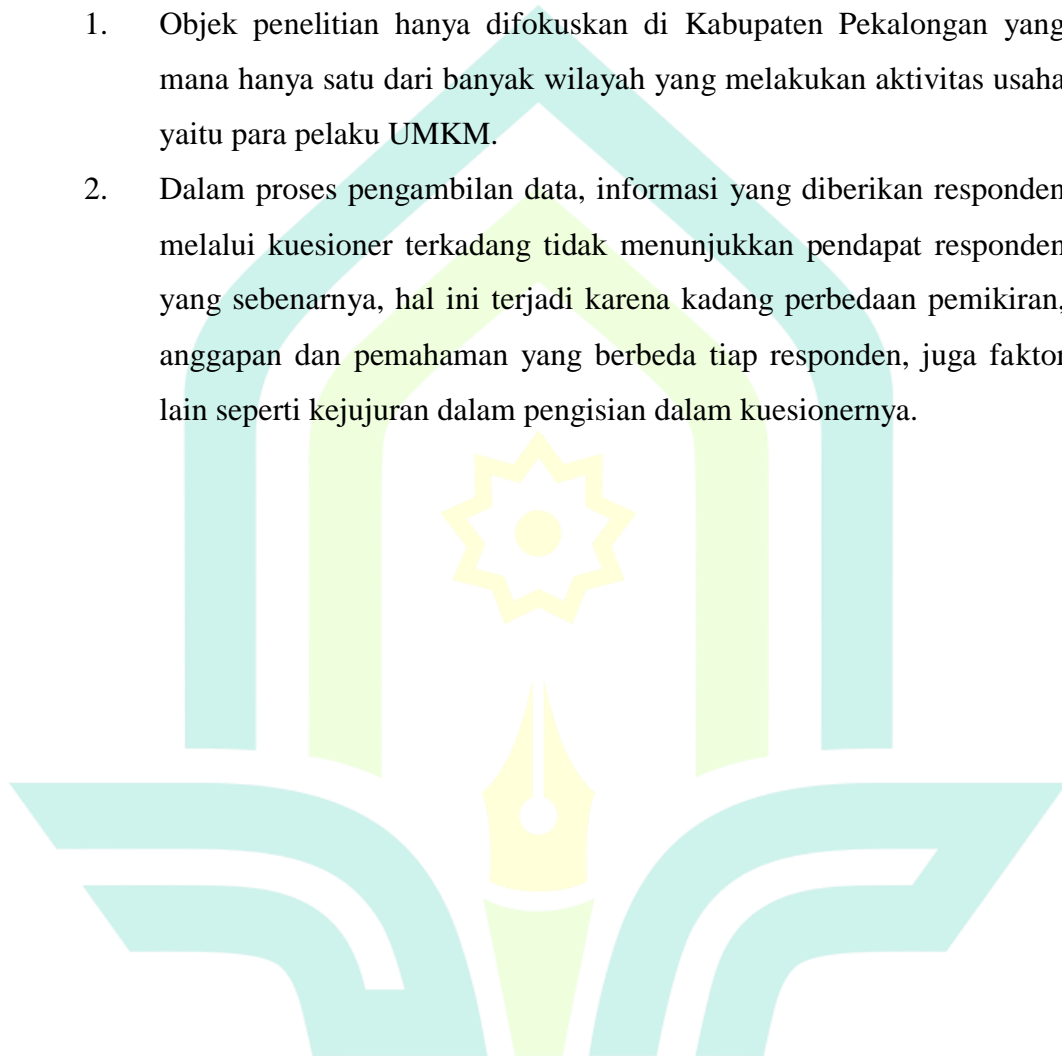
1. Hasil dari uji t memperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 12,979 dan  $t_{tabel}$  sebesar 1,66071 dengan nilai signifikan sebesar 0,000 pada tingkat signifikan 0,05. Berdasarkan hasil tersebut maka dapat dilihat bahwa  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  yaitu  $12,979 > 1,66071$  dan nilai signifikan dimana  $0,000 < 0,05$  yang artinya bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Berdasarkan hasil regresi pada koefisien determinasi (R square) menyatakan ada pengaruh positif yaitu diperoleh nilai sebesar 0,637 atau sama dengan 63,7%, sedangkan sisanya yaitu 36,3% dipengaruhi oleh variabel lain. Maka dapat disimpulkan bahwa Kredit Usaha Rakyat berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Pekalongan.
2. Dari hasil uji *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan variabel moderasi menunjukkan nilai koefisien determinasi (R square) menjadi naik dari 0,637 atau 63,7% menjadi 0,680 atau 68,0%. Dengan melihat hasil tersebut, maka dapat disimpulkan juga bahwa dengan adanya variabel moderasi yaitu lama usaha akan memperkuat pengaruh kredit usaha rakyat terhadap pendapatan UMKM di Kabupaten Pekalongan.



## **B. Keterbatasan Penelitian**

Setelah melakukan proses penelitian ini ada beberapa keterbatasan yang dialami yang dapat menjadi bahan agar dapat diperhatikan bagi penelitian yang akan datang untuk bisa lebih menyempurnakan penelitiannya, karena dalam penelitian ini tentu memiliki kekurangan yang perlu diperbaiki pada penelitian kedepannya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, antara lain:

1. Objek penelitian hanya difokuskan di Kabupaten Pekalongan yang mana hanya satu dari banyak wilayah yang melakukan aktivitas usaha yaitu para pelaku UMKM.
2. Dalam proses pengambilan data, informasi yang diberikan responden melalui kuesioner terkadang tidak menunjukkan pendapat responden yang sebenarnya, hal ini terjadi karena kadang perbedaan pemikiran, anggapan dan pemahaman yang berbeda tiap responden, juga faktor lain seperti kejujuran dalam pengisian dalam kuesionernya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Angraini, D., & Nasution, S. H. (2013). Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM Di Kota Medan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 108.
- Antara, A. I., & Aswitari, L. P. (2016). Beberapa Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Kaki Lima Di Kecamatan Denpasar Barat. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 5(11), 1271.
- Anthony, R., & Govindarajan, V. (2005). *Sistem Pengendalian Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Bari, F. (2013). Pengaruh Modal, Lama Usaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Di Sekitar Pondok Pesantren Biharu Bahri'asali Fadlaailir Rahmah Di Desa Sananrejo Kecamatan Turen Kabupaten Malang. *Journal Of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689-1699.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Indonesia, R. (2008). Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. 1(1).
- Irianto, A. (2007). *Statistik Konsep Dasar dan Aplikasinya* . Jakarta: Kencana.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Dinancial Economics*, 3(4), 305-360.
- Kasmir. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (II ed.). Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2014). *Dasar-dasar perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

- Lantang, K., & Kirana, T. (2022). Pengaruh Modal Kerja, Jam Kerja, Lama Usaha, Terhadap Pendapatan Pedagang di Ruang Terbuka Hijau (Rth) di Kota Poso. *Jurnal Ilmiah Ekomen*, 22(2), 9-19.
- Marfuah, S. T., & Hartiyah, S. (2019). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat, Teknologi, Lama Usaha, Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM Di Kabupaten Wonosobo. *Journal Of Economic, Business And Engenering*, 1(1), 183-195.
- Maludi, A. (2016). *Teknik Belajar Statistik 2*. Jakarta: Alim' Publishing.
- Muslehuddin, M. (1994). *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Midiastuty, P. P., Suranta, E., Marlenta, H. S., & Kristina. (2017). Pengaruh Penghindaran Pajak, Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional Terhadap Lama Waktu Penyampaian Laporan Keuangan Perusahaan. *Simposium National Akuntansi*, 1-24.
- Nisponi, R., & Hidayati, S. (2021). Tren Perkembangan EkonoI Syariah Global; Indonesia Becomes An Exporter Of Halal Product For The World Halal Market. *An-Nahdah*, 14(2), 156.
- Nursalam. (2013). *Metode Penelitian Ilmu Keperawatan: Pendekatan Praktis*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Patty, F. N., & Rita, M. R. (2015). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Kaki Lima. *Jurnal Ilmu Ekonomi Mulawarman*, 5(3), 1260-1277.
- Prihatminingtyas, B. (2019). Pengaruh Modal, Lama Usaha, Jam Kerja Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Pedagang Di Pasar Landungsari. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 7(2), 147-154.
- Priyono, & Candra, T. (2016). *Esensi Ekonomi Makro*. Surabaya: Zifatma Publisher.
- Purwanto. (2018). *Teknik Penyusunan Instrumen Uji Validitas Dan Reabilitas (Penelitian Ekonomi Syariah)*. Magelang: Setia Press.
- Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management: Teori Konsep Dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Rusby, Z. (2017). *Manajemen Perbankan Syariah*. Riau: Pusat Kajian Islam FAI UIR.
- Santoso, I. (2009). *Akuntansi Keuangan Menengah: (Intermediate Accounting)* (Jilid dua ed.). Bandung: PT. Refika Aditama.
- Sanusi, A. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.

- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Setiaji, K., & Fatuniah, A. L. (2018). Pengaruh Modal, Lama Usaha, Dan Lokasi Terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Pasca Relokasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi & Bisnis (DOAJ Indexed)*, 6(1), 1-14.
- Siamena, Elfin, Sabijono, H., & Warongan, J. (2017). Pengaruh Sanksi Perpajakan dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern*, 12(2), 917-927.
- Stice, J., & Fred Skousen, E. (2009). *Akuntansi Keuangan* (Enam Belas ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Soediyono. (1998). *Ekonomi Makro Pengantar Analisa Pendapatan Nasional* (Revisi ed.). Yogyakarta: Liberty.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Sunyoto, D. (2007). *Analisis Regresi dan Korelasi Bivariat*. Yogyakarta: Amara Books.
- Supagat, A. (2007). *Statistica: Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi, Dan Nonparametrik*. Jakarta: Kencana.
- Umar, H. (1999). *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Umar, H. (2002). *Research Methods In Finance and Banking* (II ed.). Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

## RIWAYAT HIDUP PENULIS

### A. IDENTITAS

1. Nama : Isnain Fikri
2. Tempat tanggal lahir : Pekalongan, 17 Januari 1998
3. Alamat rumah : Ds. Pandanarum Tirto Pekalongan
4. Alamat Tinggal : Ds. Pandanarum Tirto Pekalonga
5. Nomor Handphone : +6281223455761
6. Email : Isnainfikri2@gmail.com
7. Nama Ayah : M. Walil
8. Pekerjaan Ayah : Buruh
9. Nama Ibu : Rohati
10. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : MIS Pandanarum (2004-2010)
2. SMP : MTs S Hidayatul Athfal (2010-2013)
3. SMA : SMK Muh Kedungwuni (2013-2016)

Pekalongan, 6 Oktober 2023



Isnain Fikri