



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI TERHADAP  
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT  
KOTA TANGERANG SELATAN**

SKRIPSI

Okvy Noor Azizah Nafisah

1702025128

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI* TERHADAP  
*PENDAPATAN UMKM* DI KECAMATAN CIPUTAT  
KOTA TANGERANG SELATAN**

SKRIPSI

Okvy Noor Azizah Nafisah

1702025128

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2021

### PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT KOTA TANGERANG SELATAN”** merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengetahuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari hasil penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 14 Agustus 2021  
Yang Menyatakan,



(Okvy Noor Azizah Nafisah)  
NIM 1702025128

**PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

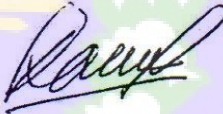
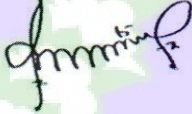
**JUDUL** : **PENGARUH *PINJAMAN KREDIT* DAN *MODAL SENDIRI* TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT KOTA TANGERANG SELATAN**

**NAMA** : **OKVY NOOR AZIZAH NAFISAH**

**NIM** : **1702025128**

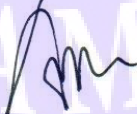
**TAHUN AKADEMIK** : **2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Drs. Komara, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul:

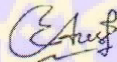
**PENGARUH PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI  
TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT  
KOTA TANGERANG SELATAN**

Yang disusun oleh:  
Okvy Noor Azizah Nafisah  
1702025128

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata  
satu (S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal : 14 Agustus 2021

**Tim Penguji**

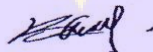
Ketua, merangkap anggota :



(Edi Setiawan, S.E., M.M)  
Sekretaris, merangkap anggota :



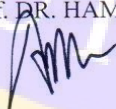
(Tupi Setyowati, S.E., M.M)  
Anggota :



(Dr. Budi Permana Yusuf, S.E., M.M)

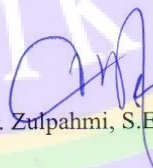
**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Okvy Noor Azizah Nafisah  
Nim : 1702025128  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive Royalty Free-Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI TERHADAP PENDAPAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT KOTA TANGERANG SELATAN”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 14 Agustus 2021  
Yang menyatakan,



Okvy Noor Azizah Nafisah  
(NIM. 1702025128)

## ABSTRAK

**Okvy Noor Azizah Nafisah (1702025128)**

**PENGARUH PINJAMAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI TERHADAP  
PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN CIPUTAT KOTA  
TANGERANG SELATAN**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

*Kata kunci : Covid-19, Kredit, KUR, Modal, Pendapatan, dan UMKM*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pinjaman kredit dan modal sendiri terhadap pendapatan umkm di kecamatan Ciputat kota Tangerang selatan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 53 responden. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian deskriptif. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini diperoleh berdasarkan pengolahan data menggunakan SPSS dan Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pinjaman kredit secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan umkm. Modal sendiri secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan umkm. Dan secara simultan pinjaman kredit dan modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan umkm di kecamatan Ciputat kota Tangerang selatan. Berdasarkan hasil penelitian, peneliti memberikan beberapa saran bagi peneliti selanjutnya yaitu diharapkan dapat menambah variabel lain yang erat kaitannya dengan pendapatan umkm agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik.

## ABSTRACT

**Okvy Noor Azizah Nafisah (1702025128)**

### **THE EFFECT OF CREDIT LOANS AND OWN CAPITAL ON MSME INCOME IN CIPUTAT DISTRICT, TANGERANG SELATAN CITY**

*Thesis. Undergraduate Program in Management Studies Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.*

*Keywords: Covid-19, Credit, KUR, Capital, Income, and MSME*

This study aims to determine the effect of credit loans and own capital on the income of MSMEs in Ciputat sub-district, South Tangerang city. The sample used in this study were 53 respondents. The method used in this research is descriptive research method. The data analysis technique used multiple linear regression analysis. The results of this study were obtained based on data processing using SPSS.

The results of this study can be concluded that credit loans partially have a positive and significant effect on MSME income. Own capital partially has a positive and significant effect on MSME income. And simultaneously credit loans and own capital have a positive and significant effect on the income of MSMEs in Ciputat sub-district, South Tangerang city. Based on the results of the study, the researcher provides several suggestions for further researchers, which are expected to be able to add other variables that are closely related to MSME income in order to get better research results.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh...*

*Alhamdulillah Rabbil'alamin*, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-nya serta anugerah yang tiada terkira, shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah mengajarkan suri tauladan, dan yang telah membawa kita dari jaman jahiliyah ke jaman modern seperti yang kita rasakan sekarang.

Penulisan skripsi ini merupakan tugas akhir bagi para mahasiswa untuk melengkapi syarat-syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak menemui kesulitan dan masih banyak kekurangan, baik dari segi isi, bahasa, maupun penulisan. Namun, berkat Rahmad, Taufiq, Hidayah dan Inayah yang diberikan oleh Allah SWT serta bantuan dan partisipasi berbagai pihak, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Atas terselesaikannya skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran hingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua serta Keluarga besar yang senantiasa selalu memberikan doa, materil, kesabaran, dan semangat tiada henti kepada saya.
3. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Zulpahmi S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Sumardi S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak M. Nurasyidin S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M., selaku Ketua Program Studi Manajemen Strata I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Bapak Drs. Komara, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing I sebelumnya yang senantiasa sabar dalam memberikan bimbingan serta arahan.
10. Bapak Faizal Zamzany, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktu, memberikan bimbingan online serta arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Seluruh Bapak/Ibu dosen yang telah memberi ilmu yang berguna selama peneliti belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
12. Bapak Tasrudin Muzakir selaku ketua UMKM Komunitas Tangel Berkibar yang senantiasa meluangkan waktu dan memberikan informasi data UMKM di Kota Tangerang Selatan.
13. Seluruh teman-teman kelas 8U Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
14. Sahabat terbaikku Eka Nur Fitriyana terimakasih untuk dukunganmu selama ini buat aku, ayo kita berjuang sampai akhir wujudkan mimpi kita Sayang eka selalu.
15. Teruntuk Amalia Desnafa, Kandza Dian Nurani, Siti Hafidzah, dan Elinda Wati yang telah senantiasa menghibur, menemani dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
16. Tak lupa bias ku mulai dari Wanna One full member menjadi pisah satu-persatu berakhir aku menyukai Kang Daniel, lalu NCT DREAM biasku Na Jaemin

terimakasih telah membantu memberikan semangat melalui lagu dengan lirik yang bagus hingga skripsi ini bisa terselesaikan.

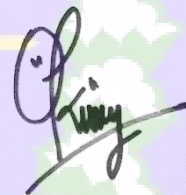
17. Serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada peneliti.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan segala kebaikan kepada pihak pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mohon maaf atas kekurangan yang terdapat skripsi ini. Besar harapan peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan juga khususnya bagi peneliti.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Jakarta, 14 Agustus 2021

Peneliti



(Okvy Noor A.N)

1702025128

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMU AH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACK</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 <i>Permasalahan</i> .....	7
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i> .....	7
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i> .....	8
1.2.3 <i>Rumusan Masalah</i> .....	8
1.2.4 <i>Tujuan Penelitian</i> .....	9
1.2.5 <i>Manfaat Penelitian</i> .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Telaah Pustaka.....	40
2.2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	40
2.2.2 Modal .....	44
2.2.3 Kredit .....	52
2.2.4 Pendapatan.....	60
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	64
2.4 Rumusan Hipotesis.....	66
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	68

3.1	Metode Penelitian.....	68
3.2	Operasional Variabel.....	68
3.3	Populasi dan Sampel.....	71
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	72
3.5	Tempat dan Waktu Penelitian.....	73
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	73
3.7	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	75
3.7.1	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	75
3.7.2	Uji Asumsi Klasik.....	76
3.7.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	78
3.7.4	Pengujian Hipotesis.....	79
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>81</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	81
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	83
4.2.1	Hasil Penelitian.....	89
4.2.2	Pembahasan.....	105
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>109</b>
5.1	Kesimpulan.....	109
5.2	Saran.....	110
5.2.1	Untuk Usaha UMKM.....	110
5.2.2	Untuk Peneliti Berikutnya.....	110
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>112</b>
<b>LAMPIRAN</b>		
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		



## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	21
2.	Operasional Variabel Penelitian.....	69
3.	Skala Likert .....	74
4.	Luas Wilayah Kecamatan Kota Tangsel .....	82
5.	Data Umkm .....	84
6.	Jenis Kelamin.....	87
7.	Usia .....	87
8.	Lama Usaha.....	88
9.	Pertanyaan Kuesioner.....	89
10.	Critical Value Of Correlation Coefficient (R Tabel).....	91
11.	Uji Validitas Variabel Pinjaman Kredit .....	92
12.	Uji Validitas Variabel Modal Sendiri .....	92
13.	Uji Validitas Variabel Pendapatan .....	93
14.	Uji Reliabilitas .....	95
15.	Uji Normalitas.....	96
16.	Uji Multikolinieritas.....	97
17.	Uji Regresi Linear Berganda.....	99
18.	Uji Korelasi Gabungan (R Square) .....	101
19.	Uji T Variabel X1.....	102
20.	Uji T Variabel X2.....	102
21.	Uji F (Simultan) .....	104

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Data Umkm Kota Tangerang Selatan .....	3
2.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....	66
3.	Uji Heterokedastisitas .....	98

## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
1.	Kuesioner .....	116
2.	Data Pemilik Umkm.....	119
3.	Data Jawaban Kuesioner.....	121
4.	Hasil Uji Validitas $X_1$ .....	129
5.	Hasil Uji Validitas $X_2$ .....	132
6.	Hasil Validitas Y .....	135
7.	Hasil Uji Reliability .....	136
8.	Hasil Uji Normalitas .....	137
9.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	138
10.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	138
11.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	139
12.	Hasil Uji Koefisien Determinasi R Square .....	139
13.	Hasil Uji T.....	140
14.	Foto Dengan Pemilik Umkm .....	141
15.	Surat Tugas.....	142
16.	Surat Pengantar Riset.....	143
17.	Surat Izin Dari Ketua Komunitas.....	144
18.	Catatan Konsultasi Skripsi .....	145
19.	Daftar Riwayat Hidup .....	147

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

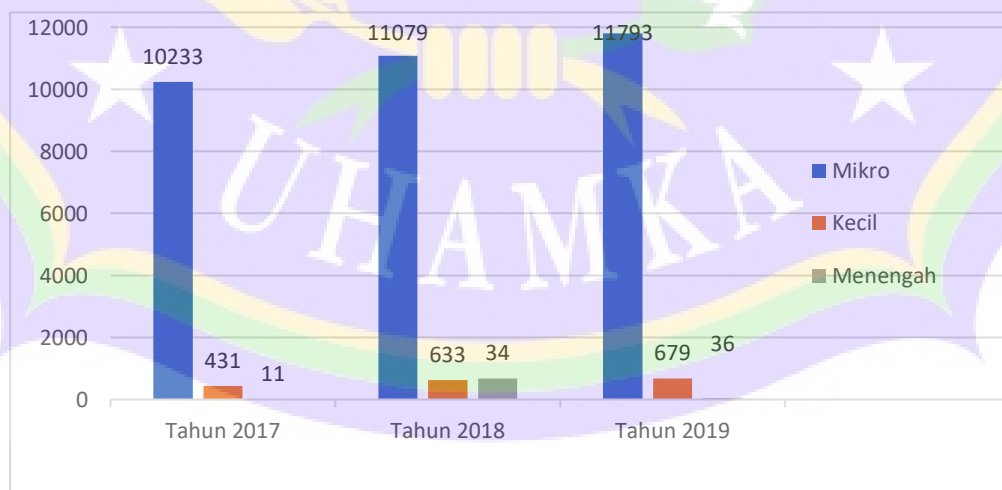
Selaku masyarakat Indonesia pasti pemikiran kita tidak terlepas jauh dari bermacam layanan ataupun benda hasil kreasi UMKM. Terus menjadi berkembangnya teknologi UMKM sanggup menyesuaikan diri menjajaki arah perkembangannya, semacam memasarkan produk secara online. Dikala ini UMKM jadi salah satu zona yang sangat merasakan akibatnya Covid- 19. Penularan Virus Corona terjalin dengan waktu begitu kilat dan kenaikan jumlah permasalahan covid- 19 di Indonesia pengaruhi serta berakibat pada penyusutan perekonomian Indonesia. Indonesia yang dipengaruhi oleh banyak umkm butuh membagikan atensi spesial terhadap zona ini, sebab kedudukan umkm terhadap perekonomian nasional lumayan besar.

Kedatangan Usaha Mikro, Kecil, serta Menengah selaku tulang punggung perekonomian nasional pula berakibat terhadap aspek total penciptaan serta nilai perdagangan, hendak namun pula pengaruhi jumlah tenaga kerja yang ingin tidak ingin kehabisan pekerjaannya disebabkan pandemi Covid- 19. Terpaut Pandemi covid- 19, hingga keluar PP Nomor. 21 tahun 2020 tentang Pembatasan Sosial Berskala Besar dengan bertujuan buat menghalangi pergerakan orang, benda serta mengharuskan segala warga bila tidak terdapat keperluan menekan diharapkan supaya berdiam diri dirumah tiap- tiap. Perihal ini pula terdapatnya pengaruh sebab

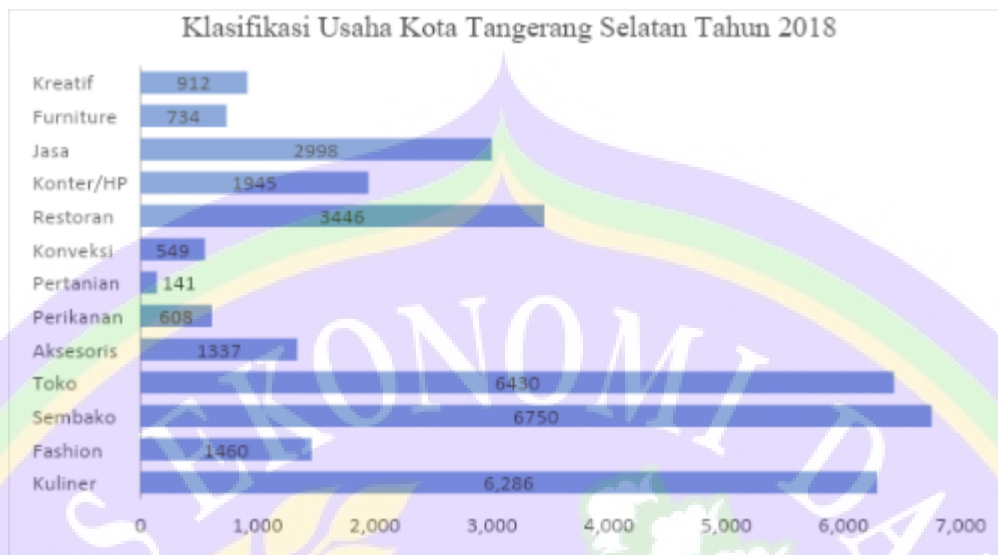
terbatasnya operasional UMKM serta berkurangnya konsumen yang membeli secara langsung dibanding dengan umumnya saat sebelum covid- 19.

Undang- Undang yang mengurus tentang UMKM merupakan UU Nomor. 20 tahun 2008, UU tersebut menerangkan kalau“ industri kecil yang dipunyai serta dikelola oleh seorang ataupun dipunyai oleh sekelompok kecil orang dengan jumlah kekayaan serta pemasukan tertentu”. Buat meningkatkan perkembangan ekonomi warga Indonesia, UMKM memiliki donasi yang besar spesialnya di negara- negara tumbuh. Dampak yang berefek positif bisa menggerakkan roda perekonomian bangsa serta kurangi jumlah pengangguran. Salah satunya usaha UMKM di Kota Tangerang Selatan yang pula mempunyai kedudukan sangat berarti dalam menopang perekonomian daerahnya.

Berdasarkan data yang sudah ditampung dari pihak Dinas Koperasi dan UKM Kota Tangerang Selatan, yaitu hasil dari pendataan selama tahun 2017-2019, kondisi UMKM Kota Tangerang Selatan mengalami peningkatan yang baik. Hal tersebut dapat dilihat dari data berikut :







**GAMBAR 1 DATA UMKM KOTA TANGERANG SELATAN**

**Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Tangerang Selatan**

Berdasarkan tabel di atas, Kota Tangerang Selatan mendapat kenaikan yang cukup positif dari tahun 2017-2019. Hal tersebut kemudian membuktikan bahwa secara ekonomi, UMKM di Kota Tangerang Selatan dapat mengalami pertumbuhan walaupun pada tahun-tahun ekonomi sedang mengalami penurunan secara nasional. Bisa dilihat terdapat jumlah klasifikasi usaha UMKM di Kota Tangerang Selatan tahun 2018 sebanyak 33.596 usaha, sektor tertinggi bersumber dari sektor sembako, dan terlihat sektor perdagangan menjadi penyumbang paling besar bagi klasifikasi sektor usaha UMKM di Kota Tangerang Selatan (Gambar 1).

Sedangkan berdasarkan jumlah data pada komunitas “Tangsel Berkibar” pada tahun 2019 yang dipimpin oleh Bapak Tasrudin Muzakir selaku ketua komunitas “Tangsel Berkibar” jumlah data yang termasuk dalam komunitas tangsel berkibar

sekitar 492 usaha, yang di dalamnya merupakan sektor kuliner. Dari data komunitas tangsel berkibar saya mengambil beberapa usaha untuk dijadikan populasi .

Mendirikan suatu usaha tentu senantiasa terdapat tantangan dalam mengembangkannya. Pada biasanya yang sangat kerap dirasakan ialah permasalahan tentang kebutuhan hendak modal. Para pelakon usaha UMKM tentu dapat saja memiliki banyak ilham bisnis buat meningkatkan usahanya, tetapi tertunda sebab minimnya modal buat menunjang usahanya. Tidak hanya permodalan umumnya hambatan dalam UMKM ialah kasus terpaut tentang urusan perizinan. Banyak UMKM di Indonesia yang belum memiliki tubuh hukum yang jelas, tidak terdapatnya izin usaha formal hendak susah untuk pelakon usaha UMKM, sebab membatasi melancarkan usahanya tercantum dikala mau mengajukan modal.

Dalam membuat suatu usaha bisnis, tidak seluruh warga mempunyai modal yang lumayan buat melakukannya. Modal ialah perihal yang sangat berguna dalam membangun suatu usaha. Dalam suatu usaha bukan cuma dibutuhkan modal sendiri saja namun pula didukung oleh modal pinjaman. Jumlah modal yang terdapat hendak membenarkan ketersediaan permintaan konsumen terhadap hasil penciptaan. Bertambahnya modal usaha bisa pula tingkatkan kapasitas penciptaan, sehingga volume produksinya pula hendak turut hadapi kenaikan. Dengan kata lain bertambahnya hasil penciptaan hingga hendak menaikkan pemasukan. Bagi Syofwan( 2012) dengan permodalan yang lemah dari warga bisa dimaksud selaku sesuatu kekurang mampuan dari warga buat mengelola modal yang sesungguhnya telah terdapat dalam usahanya.

Pemerintah menghasilkan terdapatnya program KUR, dengan terdapatnya Kredit Usaha Rakyat Pelakon UMKM bisa menaikkan modal buat melaksanakan usahanya. KUR yakni buat menanggulangi permasalahan tentang modal serta gap dalam pembiayaan, dengan tujuan buat membagikan akses kredit, inklusi keuangan, kepada pengusaha kecil serta menengah yang sepanjang ini belum dapat mengambil kredit ke bank. Kredit modal kerja memiliki kedudukan yang lumayan berarti dalam memastikan keadaan perekonomian, karena dengan terdapatnya kredit perekonomian rakyat khususnya untuk pengusaha kecil serta menengah, hendak menunjang pastinya penerapan pembangunan sesuatu negeri pula ikut berjalan, di samping itu buat meningkatkan pemasukan warga pula meningkatkan pemasukan nasional. Sokongan dalam wujud kredit modal hendak menolong Usaha Mikro Kecil serta Menengah dalam tingkatkan pemasukan sesuatu usaha.

Peneliti yang dilakukan oleh Sri Mulyati (2017) dan Nurbayani (2019) berkata kalau Pemberian kredit mempengaruhi signifikan terhadap kenaikan pemasukan UMKM. Perihal ini melaporkan kalau terus menjadi besar tingkatan pemberian kredit hendak terus menjadi besar tingkatan pemasukan UMKM, sebab dengan kredit yang diperoleh oleh pengusaha UMKM dapat meningkatkan usaha yang lagi mereka jalankan. Hasil riset ini sama dengan Kasmir( 2011) yang berkata kalau“ kredit secara positif bisa tingkatkan pemasukan, sebab pemberian kredit bisa menaikkan modal usaha”. perihal ini menerangkan kalau dengan terdapatnya pemberian kredit dan modal yang besar hendak dapat tingkatkan pemasukan usaha kecil, sebab tingginya tingkatan pemberian kredit sanggup menaikkan modal kerja usaha sehingga bisa tingkatkan kinerja usaha UMKM.

Riset oleh Gadis serta Jember( 2016); Nurfi, Armas, serta Hardisem( 2018) melaporkan kalau Modal Sendiri mempengaruhi positif signifikan terhadap pemasukan. Perihal ini melaporkan kalau terdapatnya ikatan modal sendiri dengan pemasukan, sebab besar kecilnya modal yang diinvestasikan hendak pengaruhi sesuatu pemasukan suatu usaha. Dari modal yang dikeluarkan hendak pengaruhi besar pemasukan yang hendak diterima dari menjual usaha tersebut. Sebaliknya Hasil dari riset Paramita( 2014) yang menciptakan kalau modal kerja ataupun diartikan dengan modal sendiri pula mempengaruhi positif serta signifikan terhadap pemasukan UMKM di kota Denpasar. Secara teori, ikatan modal sendiri dengan pemasukan merupakan positif. Sebab dengan modal yang besar hingga orang dagang lebih terjamin dalam pengadaan benda dalam perihal kontinuitas nya ataupun dalam perihal alterasi serta jenisnya sehingga konsumen lebih tertarik buat melaksanakan pembelian benda yang hendak tingkatkan pemasukan pelakon UMKM( Tri Utari, 2013).

Hasil pemasukan terhadap modal sendiri serta modal pinjaman yang digabungkan hendak tingkatkan pemasukan usaha UMKM. Sebab modal sendiri serta modal pinjaman selaku salah satu aspek buat mendapatkan pemasukan dalam suatu usaha, kemampuannya bisa diukur dari tingkatan pemutaran jumlah modal yang berbentuk duit serta pemutaran jumlah benda yang diperjualkan. Tidak hanya itu pemasukan didukung oleh aspek posisi pemasaran yang luas serta strategis, dengan terdapatnya dorongan yang dikelola secara handal serta dorongan pinjaman berbentuk modal dari pemerintah ataupun lembaga keuangan( Gita, 2013). Dengan



begitu kita dapat memperkirakan berapa besar pemasukan usaha UMKM yang dijalankannya.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan sebelumnya, maka dalam penelitian ini peneliti mengambil judul penelitian “**Pengaruh Pinjaman Kredit dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.**”

### **1.2 Permasalahan**

Permasalahan yang sudah dijelaskan di atas adalah dalam sebuah usaha tentu semua akan membutuhkan modal atau dana yang cukup untuk melangsungkan sebuah usaha, membangun serta menjalankan usahanya agar lancar. Dikarenakan setiap orang mempunyai pendapatan yang berbeda-beda sesuai dengan kebutuhan keluarganya masing-masing, oleh karena itu pasti membutuhkan dana yang lebih untuk mendukung sebuah usahanya. Solusi terbaik untuk mendapatkan dana ialah melalui pinjaman kredit, karena dengan menggunakan pinjaman kredit untuk mendukung sebuah usaha dana yang didapatkan akan cukup digunakan.

#### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka permasalahan yang dapat diidentifikasi adalah sebagai berikut :

1. Adanya perbedaan jumlah pendapatan modal sendiri dan jumlah pendapatan modal pinjaman kredit



2. Kegiatan UMKM mempunyai kekurangan untuk melaksanakan kegiatannya yang hanya bersumber dari modal sendiri
3. Adanya pendapatan yang kurang baik hasilnya disebabkan oleh faktor internal dan eksternal nantinya akan mempengaruhi pendapatan UMKM menurun
4. Adanya Covid-19 yang menyebabkan penjualan UMKM terhambat dan membuat pendapatan penjualan menurun
5. Adanya masalah perizinan yang secara langsung akan mempengaruhi kegiatan usaha UMKM tersebut

#### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Dengan keterbatasan peneliti agar lebih mudah dipahami dan dimengerti maka penelitian ini penulis memberikan batasan-batasan untuk diteliti, yaitu membahas tentang pengaruh pinjaman kredit dan modal sendiri terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan.

#### **1.2.3 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis mengambil beberapa dan merumuskan masalah-masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh pinjaman kredit terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat?
2. Bagaimana pengaruh modal sendiri terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat ?

3. Bagaimana pengaruh secara bersama pinjaman kredit dan modal sendiri terhadap pendapatan UMKM ?

#### **1.2.4 Tujuan Penelitian**

1. Mengetahui pengaruh pinjaman kredit terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan
2. Mengetahui pengaruh modal sendiri terhadap pendapatan usaha UMKM di Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan
3. Mengetahui pengaruh secara bersama-sama pinjaman kredit dan modal sendiri terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Ciputat Kota Tangerang Selatan

#### **1.2.5 Manfaat Penelitian (Secara Teoritis dan praktis)**

Bersumber pada tujuan riset yang mau dicapai, hingga dalam riset ini diharapkan memiliki khasiat, ada pula khasiat riset ini selaku berikut:

1. Secara teoritis
  - a. Hasil dari riset ini diharapkan bisa jadi rujukan ataupun masukan buat pertumbuhan usaha UMKM di luar situ serta menaikkan pengetahuan menimpa pemasukan usaha UMKM.
  - b. Selaku pijakan serta rujukan buat riset berikutnya yang berhubungan dengan pemasukan UMKM dan bisa jadi bahan kajian lebih lanjut dengan variabel yang berbeda yang pengaruhi pemasukan UMKM.
2. Secara praktis penelitian ini dapat bermanfaat sebagai berikut :

*a.* Riset ini diharapkan bisa jadi masukan untuk pengusaha UMKM serta pemerintah dalam mengambil sesuatu kebijakan. Untuk pihak lain dalam riset ini pula diharapkan bisa menolong pihak lain buat penyajian data serta mengadakan riset seragam.

*b.* Untuk penulis bisa menaikkan pengetahuan serta pengalaman langsung tentang pengaruh yang berhubungan dengan pemasukan UMKM supaya sesuatu usaha bisa meningkatkan usahanya.

3. Secara akademis

Riset ini diharapkan bisa berikan donasi ilmiah pada analisis tentang pengaruh pinjaman kredit serta modal sendiri terhadap pemasukan UMKM. Oleh sebab itu, studi ini diharapkan sanggup sediakan rujukan baru tentang pemasukan UMKM.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adhis Darussalam Pamungkas, S. M. (2020). *Pengaruh Pinjaman Yang Tidak Berlaku Dan Bi Rate Terhadap Jumlah Kredit Umkm: Studi Kasus Perusahaan Soe Banking*. International Journal Of Education, Information Technology And Others .
- Amri, A. (2020). *Dampak Covid-19 Terhadap Umkm Di Indonesia*. Jurnal Brand, 2.
- Anak Agung Ngurah Gede Maheswara, N. D. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Ukm Sektor Perdagangan Di Kota Denpasar*. E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana.
- Ardiana. (2018). *Pengaruh Modal Sendiri Dan Modal Pinjaman Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Di Desa Bontotangnga Kabupaten Bulukumba*. Makassar.
- Artini, N. R. (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Umkm Di Kabupaten Tabanan*. Journal.Unmasmataram.Ac.Id, 13.
- Calvin W.H. Cheong, M. H. (2020). *Credit Access, Tax Structure And The Performance Of Malaysian Manufacturing Smes*. International Journal Of Managerial Finance, 6. Doi:10.1108/Ijmf-08-2019-0308
- Deo Pratama, J. F. (2019). *Prosedur Pelaksanaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Pada Pt. Bank Nagari Cabang Padang*.
- Dewi, I. H. (2019). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan Bisnis Dan Pendapatan Umkm Di Kota Denpasar*. International Research Journal Of Management, It & Social Sciences.
- Emmanuel O. Nwosu, A. O. (2020). *Modal Sosial, Akses Kredit Dan Rumah Tangga Perusahaan Nonpertanian Di Nigeria: Sebuah Empiris Baru*. Ekonomi.
- Hardilawati, W. L. (2020). *Strategi Bertahan Umkm Di Tengah Pandemi Covid-19*. Jurnal Akuntansi & Ekonomika.
- Husnah Nur Laela Ermaya, R. F. (2019). *Pemberdayaan Pelaku Umkm Di Kota Tangerang Selatan Melalui Perhitungan Penetapan Biaya Produk*. Ejournal.Atmajaya.Ac.Id.
- I Komang Adi Wirawan, K. S. (2015). *Pengaruh Bantuan Dana Bergulir, Modal Kerja, Lokasi Pemasaran Dan Kualitas Produk Terhadap Pendapatan*



- Pelaku Umkm Sektor Industri Di Kota Denpasar*. E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana.
- Ihza, K. N. (2020). *Dampak Covid-19 Terhadap Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) ( Studi Kasus Umkm Ikhwa Comp Desa Watesprojo, Kemplagi, Mojokerto)*. Jurnal Inovasi Penelitian.
- Iswati, M. A. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif (1 Ed.)*. Surabaya: Pusat Penerbitan Dan Percetakan Unair(Aup).
- Jember, N. M. (2016). *Pengaruh Modal Sendiri Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Di Kabupaten Tabanan (Modal Pinjaman Sebagai Variabel Intervening)* . Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan.
- Kang Li, J. N. (2019). *Capital Structure And Firm Performance In European Smes Does Credit Risk Make A Difference? Managerial Finance*, 45. Doi:10.1108/Mf-01-2017-0018
- Kusnawan, R. D. (2018). *Pengaruh Modal Sendiri Dan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Umkm Di Desa Platihan Kidul Kec. Siman)*. Jurnal Akuntansi Dan Pajak.
- Lan Archer, P. S.-J. (2020). *Sme Credit Constraints And Access To Informal Credit Markets In Vietnam*. International Journal Of Social Economics, 47. Doi:10.1108/Ijse-11-2017-0543
- Margarita Ekadjaja, ., H. (2018). *Factors Determining Bank Loan Approval As Source Of Financing For Micro, Small, And Medium Enterprises (Msme) In Jakarta*. Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis.
- Meftahudin, M. T. (2018). *Analisis Pengaruh Modal Usaha, Kreatifitas Dan Daya Saing Terhadap Pengembangan Umkm (Studi Kasus Pada Bengkel Las Di Kabupaten Wonosobo)*. Journal Of Economic, Management, Accounting And Technology.
- Motta, V. (2020). *Lack Of Access To External Finance And Sme Labor Productivity: Does Project Quality Matter? Small Business Economics*.
- Mulyati, S. (2019). *Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (Studi Kasus Debitur Pt. Bpr Pundi Masyarakat Kota Batam)*. Jurnal Akuntansi.
- Nalini, S. N. (2021, Januari 1). *Dampak Covid-19 Terhadap Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah*. Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah, 4. Doi:https://doi.org/10.36778/Jesya.V4i1.278
- Nelfa Nasra, Z. D. (2019). *Pengaruh Pemberian Kredit Dan Modal Terhadap Pendapatan Pegadang Kecil*. Jurnal Ilmu Manajemen.



- Nirosha Hewa Wellalage, S. L. (2018). *Corruption, Gender And Credit Constraints: Evidence From South Asian Smes*. Journal Of Business Ethics.
- Nurdin, S. W. (2018). *Debt Financing Decisions Of Smes In Emerging Markets: Empirical Evidence From Malaysia*. International Journal Of Bank Marketing. Doi: 10.1108/Ijbm-12-2017-0263
- Oghenochuko, O. O. (2019). *Pengaruh Skema Kredit Bank Industri (Boi) Terhadap Pertumbuhan Umkm Terpilih Di Negara Delta, Nigeria*. International Journal Of Management And Entrepreneurship.
- Pakpahan, A. K. (2020). *Covid-19 Dan Implikasi Bagi Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. Jurnal Ilmiah Hubungan Internasional.
- Pratiwi, S. B. (2019). *Pengaruh Pinjaman Modal, Lokasi Usaha, Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro (Studi Kasus Kawasan Kelurahan Bangka Jakarta Selatan)*. Jakarta.
- Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Penerbit Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
- Tyas, F. F. (2020). *Strategi Bersaing Umkm Rumah Makan Di Saat Pandemi Covid-19*. Jurnal Penelitian Ipteks.
- Widiastuti, D. (2015). *Pengaruh Kreativitas, Inovasi Dan Diferensiasi Produk Terhadap Laba Pengusaha*.
- Widyastuti, I. (2020). *Pengaruh Kredit Modal Kerja Terhadap Peningkatan Rentabilitas Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) (Studi Kasus Umkm Di Kota Cimahi)*. Jurnal Akrab Juara.