

PENGARUH MODAL SENDIRI, KREDIT USAHA RAKYAT(KUR), LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KECAMATAN KRAMAT

Mita Royanti¹, Bahri Kamal², Krisdiyawati³

Program Studi D-III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama

Korespondensi email: mitaroyanti63@gmail.com

Abstrak

Usaha mikro kecil dan menengah atau (UMKM) adalah istilah umum dalam khazanah ekonomi yang merujuk kepada usaha ekonomi produktif yang dimiliki perorangan maupun badan usaha. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui modal sendiri, kredit usaha rakyat(KUR), lama usaha berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Kramat. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah Observasi, Wawancara dan Kuisisioner. Penelitian ini menggunakan metode Analisis Kuantitatif Deskriptif, dengan Uji Asumsi Klasik, Uji Regresi Linear Berganda, Uji Hipotesis, Koefisien Determinasi. Hasil perhitungan dengan uji t diperoleh nilai t hitung untuk modal sendiri 1,398, kredit usaha rakyat(KUR) -0,625 dan lama usaha sebesar 3,995. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel modal sendiri dan lama usaha berpengaruh positif terhadap pendapatan di Kecamatan Kramat sedangkan variabel kredit usaha rakyat(KUR) tidak berpengaruh positif terhadap pendapatan di UMKM Kecamatan Kramat.

Kata Kunci: modal sendiri, kredit usaha rakyat(KUR), lama usaha dan pendapatan UMKM

The influence of Own Capital , People's Business Credit(KUR), Business Length on MSME Income in Kramat District.

Abstract

Micro, small and medium enterprises (UMKM) is a general term in economics which refers to productive economic enterprises owned by individuals or business entities. The purpose of this study was to determine the own capital, people's business credit(KUR), The length of business has a positive effect on the income of UMKM in Kramat District. Data collection techniques used are observation, interview and questionnaires. This research used a descriptive quantitative analysis method, with classical assumption test, multiple linear regression test, hypothesis test, and coefficient of determination. The result of the calculation using t-test obtained the t-value for own capital of 1,398, people business credit(KUR) -0,625 and length of business of 3,955. So it can be concluded that the variable of own capital and length of business has a positive effect on income in Kramat District while the people's business credit(KUR) variable does not have a positive effect on income in UMKM in Kramat District.

Key words: own capital, people's business credit(KUR), length of business an UMKM income.

I. PENDAHULUAN

Keberadaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan pihak yang memiliki andil cukup besar dalam pergerakan perekonomian nasional. UMKM diharapkan dapat mengatasi serta memberikan kontribusi terhadap persoalan-persoalan yang dihadapi saat ini, misalnya masalah kemiskinan, pengangguran dan tingkat pendapatan yang diperoleh masih tergolong rendah, serta memanfaatkan kemampuan menggunakan bahan baku lokal agar menghasilkan barang dan jasa untuk masyarakat luas. Keberadaan UMKM memberikan peran penting yang tidak hanya ditujukan untuk mengurangi masalah kesenjangan antar golongan pendapatan dan antar pelaku usaha, ataupun pengentasan kemiskinan dan penyerapan tenaga kerja. Lebih dari itu, pengembangan UMKM mampu memperluas basis ekonomi dan dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam perubahan struktural. Kontribusi tersebut adalah meningkatnya perekonomian daerah dan ketahanan ekonomi nasional.

Faktor pertama yang umum dihadapi oleh pengusaha mikro, kecil, dan menengah para pelaku UMKM adalah dengan menggunakan modal sendiri untuk usaha awalnya, penggunaan modal sendiri bagi pelaku UMKM mempunyai peran cukup penting untuk pembuatan produksi. Hal ini karena modal diperlukan ketika pengusaha hendak mendirikan usaha baru atau untuk meluaskan usaha yang ada. Faktor kedua yang dapat mempengaruhi pendapatan UMKM adalah permasalahan dalam memperoleh kredit dari lembaga keuangan sebagian besar disebabkan oleh masalah jaminan dan prosedur pengajuan pinjaman. Masalah timbul ketika pengusaha UMKM tidak memiliki kekayaan untuk dijadikan tanggungan di Bank. Sehingga pemerintah meluncurkan kredit untuk UMKM serta Koperasi dengan fasilitas penjaminan menggunakan nama Kredit Usaha Rakyat

(KUR). Faktor ketiga adalah lama usaha. Hal ini dikarenakan semakin lama pedagang menjalani usahanya, maka semakin banyak pengalaman yang didapatkannya. Sehingga pengalaman merupakan salah satu faktor yang dapat meningkatkan pendapatan yang diperoleh.

Penelitian ini yang membedakan dengan penelitian terdahulu adalah di Indonesia sekarang ini banyak ditemukan berbagai pelaku usaha atau orang yang membuka usaha baik itu usaha dalam skala mikro, kecil, dan menengah. Di Kecamatan Kramat sendiri perkembangan UMKM relatif berkembang pesat. Dimana perkembangan tersebut tersebar di sejumlah wilayah Kecamatan Kramat yang meliputi 20 desa maupun kelurahan hampir semua UMKM yang berada di bawah naungan Dinas Perdagangan Koperasi dan Usaha, Kecil, Menengah (UKM) Pemerintah Kabupaten Tegal. Pertumbuhan UMKM di Kecamatan Kramat dari tahun ke tahun semakin meningkat dengan jumlah 6.000 jenis usaha, namun semenjak adanya pandemi Covid-19 ini, pendapatan para pelaku UMKM juga mengalami penurunan.

II. METODE PENELITIAN

Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan data kuantitatif. Data kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ini berupa kuesioner yang akan dijabarkan dalam sebuah angka jawaban responden, sehingga data tersebut ketika diolah berubah menjadi kuantitatif dengan menggunakan SPSS 22.

Waktu dan Tempat Penelitian

Penelitian dilaksanakan selama 4 bulan, terhitung dari bulan Maret sampai dengan bulan Juni 2021. Lokasi penelitian ini bertempat pada UMKM yang ada di Kecamatan Kramat.

Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah sejumlah 6.000 UMKM yang ada di Kecamatan Kramat dihitung menggunakan rumus slovin.

Teknik pengambilan sampel dengan *probability sampling* dalam penelitian ini menggunakan random sampling sederhana yaitu teknik pengambilan sampling yang setiap sampel diambil secara acak (random) untuk dijadikan sebagai sampel. Rumus yang digunakan untuk menentukan sampel yaitu menggunakan Rumus *Slovin* sampel yang digunakan adalah sejumlah 100 Responden.

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan :

n = Besaran Sampel

N = Besaran Populasi

e = Perkiraan Tingkat Kesalahan

Dalam penelitian ini populasi (N) adalah sebanyak 100 responden. Sampel yang digunakan adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{6.000}{1 + 6.000 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{6.000}{1 + 60}$$

$$n = \frac{6.000}{61}$$

n = 98,3 dibulatkan menjadi 100 responden

Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian adalah sebagai berikut :

1. Data Kualitatif

Data kualitatif menurut Suliyanto (2005:134) yaitu data dalam bentuk kata-kata atau bukan bentuk angka. Data ini biasanya menjelaskan karakteristik atau sifat.

2. Data Kuantitatif

Data kuantitatif menurut Suliyanto (2005:135) yaitu data yang dinyatakan dalam bentuk angka dan merupakan hasil

dari perhitungan dan pengukuran. Data kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ini berupa kuesioner yang akan dijabarkan dalam sebuah angka jawaban responden, sehingga data tersebut ketika diolah berubah menjadi kuantitatif dengan menggunakan SPSS 22.

Sumber Data

1. Data Primer

Data Primer menurut Sugiyono (2017:187) adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya melalui observasi, wawancara, dan kuesioner kepada para pelaku UMKM di Kecamatan Kramat.

2. Data Sekunder

Data sekunder menurut Suliyanto (2005:132) adalah data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengolahnya.

Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan observasi, wawancara, kuesioner.

Definisi Operasional Variabel

Dalam penelitian ini terdapat dua variabel yaitu:

1. Variabel Bebas (*Independent*)

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel independen adalah sebagai berikut :

a. Variabel Modal Sendiri (X1)

b. Variabel Kredit Usaha Rakyat(KUR) (X2)

c. Variabel Lama Usaha (X3)

2. Variabel Terikat (*Dependent*)

Dalam penelitian ini yang menjadi variabel *Dependent* adalah Variabel Pendapatan (Y)

Metode Analisis Data

1. Analisis statistik deskriptif

Menurut Ghozali (2011:19) "Statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskriptif suatu data yang dilihat nilai rata-rata (*mean*), standar deviasi, varian,

- maksimum, minimum, sum, *range* (selisih) data.”
2. Uji Kualitas Data
 - a. Uji Validitas

Uji Validitas digunakan untuk mengukur sah atau validnya tiap indikator pada suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner dapat menyatakan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.
 - b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas dilakukan terhadap item pertanyaan yang dinyatakan valid. Uji ini digunakan untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal apabila jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah atau stabil dari waktu ke waktu.
 3. Uji Asumsi Klasik
 - a. Uji normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal.
 - b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (*independent*). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel *independent*. Untuk mengetahui adanya multikolonieritas dalam model regresi dapat dilihat dari nilai Variance Inflation Faktor (VIF). Jika nilai $VIF > 10$ maka terjadi multikolonieritas, dan jika nilai $VIF < 10$ maka tidak terjadi multikolonieritas.
 - c. Uji heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain.
4. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi bertujuan untuk menganalisis hubungan variabel bebas (X) secara serentak terhadap variabel tidak bebas (Y).
 5. Uji Hipotesis

Untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat, maka dilakukan pengujian terhadap hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini menggunakan metode pengujian terhadap hipotesis yang diajukan dilakukan secara simultan menggunakan uji F.

 - a. Uji T (Uji Parsial)

Uji t digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh dari satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen.
 - b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F dapat dilakukan dengan membandingkan F_{hitung} dengan F_{tabel} . Jika $F_{hitung} >$ dari F_{tabel} , (H_0 di tolak H_a di terima) maka model signifikan. Dalam penelitian ini untuk mengetahui tingkat signifikansi pengaruh variabel-variabel *independent* secara simultan tanda variabel *dependent* di lakukan dengan menggunakan uji F_{tes} yaitu dengan cara membandingkan antara F_{hitung} dengan F_{tabel} .

III. HASIL DAN PEMBAHASAN

1. Uji Kualitas Data
 - a. Uji Validitas

Hasil dari uji validitas dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:
Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	Pertanyaan	r	r	Ket
		hitung	tabel	
Modal Sendiri (X1)	1	0,428	0,196	Valid
	2	0,366	0,196	Valid
	3	0,393	0,196	Valid
	4	0,428	0,196	Valid
	5	0,393	0,196	Valid
Kredit Usaha Rakyat (X2)	1	0,455	0,196	Valid
	2	0,505	0,196	Valid
	3	0,431	0,196	Valid
	4	0,505	0,196	Valid
	5	0,455	0,196	Valid
Lama Usaha (X3)	1	0,447	0,196	Valid
	2	0,306	0,196	Valid
	3	0,306	0,196	Valid
	4	0,399	0,196	Valid
	5	0,447	0,196	Valid
Pendapatan (Y)	1	0,508	0,196	Valid
	2	0,412	0,196	Valid
	3	0,340	0,196	Valid
	4	0,508	0,196	Valid
	5	0,431	0,196	Valid

Sumber : Data diolah dari SPSS 22, 2021

b. Uji Reliabilitas

Hasil dari Uji Reliabilitas dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Jumlah Item	Cronbach Alpha
Modal sendiri	5	0,705
KUR	5	0,709
Lama Usaha	5	0,701
Pendapatan	5	0,701

Sumber : Data diolah dari SPSS 22, 2021

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Hasil Uji Normalitas dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 3. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardize d Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,42950503
Most Extreme Differences	Absolute	,087
	Positive	,071
	Negative	-,087
Test Statistic		,087
Asymp. Sig. (2-tailed)		,061 ^c

Sumber : Data diolah dari SPSS 22, 2021

b. Uji Multikolinearitas

Hasil dari Uji Multikolinearitas dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
MODAL SENDIRI	,996	1,004
KREDIT USAHA RAKYAT LAMA USAHA	,992	1,008
	,997	1,003

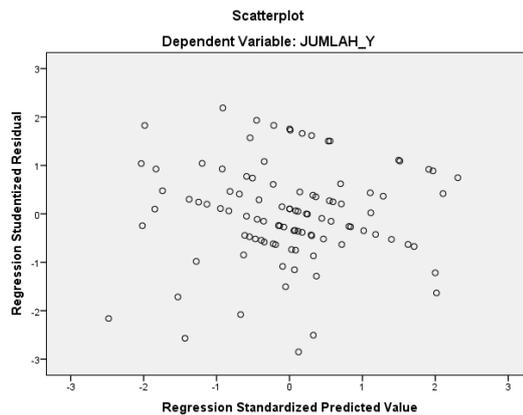
a. Dependent Variable: PENDAPATAN

Sumber : Data diolah dari SPSS 22, 2021

c. Uji Heterokedastisitas

Hasil dari Uji Heterokedastisitas dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 2. Hasil Uji Heterokedastisitas



3. Analisis Regresi Linier Berganda
 Hasil dari Regresi Linier Berganda dari penelitian tersebut yang diperoleh adalah:
 Tabel 1. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error			
(Constant)	11,745	3,227		3,640	,000
MODAL SENDIRI	,122	,087	,131	1,398	,021
KUR	-,053	,084	-,059	-,625	,533
LAMA USAHA	,375	,094	,373	3,995	,000

a. Dependent Variable: PENDAPATAN
 (Sumber : Data SPSS 22 diolah tahun 2021)

4. Uji Hipotesis

a. Uji T (Parsial)

Hasil dari Uji T (Parsial) pada penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 1. Hasil Uji T (Parsial)

Model	t	Sig.
1 (Constant)	3,640	,000
MODAL SENDIRI	1,398	,021
KREDIT USAHA RAKYAT	-,625	,533
LAMA USAHA	3,995	,000

a. Dependent Variable: PENDAPATAN
 (Sumber : Data SPSS 22 diolah tahun 2021)

b. Uji F (Simultan)

Hasil dari Uji F (Simultan) pada penelitian tersebut yang diperoleh adalah:

Tabel 1. Hasil Uji F (Simultan)

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	114,403	3	38,134	6,265	,001 ^b
Residual	584,347	96	6,087		
Total	698,750	99			

(Sumber : Data SPSS 22 diolah tahun 2021)

IV. SIMPULAN DAN SARAN

Simpulan

1. Terdapat pengaruh positif modal sendiri secara parsial terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Kramat, dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,021 lebih kecil dari 0,025, sehingga hipotesis pertama (H₁) diterima.
2. Tidak terdapat pengaruh positif terhadap kredit usaha rakyat (KUR) secara parsial terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Kramat, ini dibuktikan dengan nilai

signifikansi sebesar 0,533 yang lebih besar dari 0,025 sehingga hipotesis kedua (H2) ditolak.

3. Terdapat pengaruh positif lama usaha secara parsial terhadap pendapatan UMKM di Kecamatan Kramat, dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,025, sehingga hipotesis pertama (H3) diterima.

Saran

1. Bagi pemilik UMKM hendaknya memanfaatkan program KUR sebaik-baiknya untuk meningkatkan ataupun menambah modal bagi usahanya.
2. Bagi pihak-pihak yang terkait seperti Dinas Koperasi dan UKM diharapkan tetap memberikan semangat bagi para pelaku UMKM di saat pandemi seperti ini agar usaha tetap berjalan.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperluas objek penelitian, jumlah sample, dan menambah jumlah variabel yang lebih berpengaruh bagi pendapatan UMKM

V. UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Ibu Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Ka Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.
2. Bapak Bahri Kamal, SE, MM, CMA selaku Dosen Pembimbing I, dan Ibu Krisdiyawati SE, M. Ak selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan, dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Orang tua yang selalu memberikan semangat serta doa tiada henti.
4. Seluruh UMKM yang ada di Kecamatan Kramat.

VI. DAFTAR PUSTAKA

- [1] Musran, Minusu. *Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap*

Kinerja Usaha Mikro Dan Kecil Di Sulawesi Selatan. Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan, Vol. 12 No. 2, 2010.

- [2] Ni Putu Martin Dewi, Tri Utari. *Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kawasan Imam Bonjol Denpasar Bali, 2014.*
- [3] Peraturan Menteri Keuangan Tahun 2008 tentang KUR
- [4] I Putu Danendra. *Pengaruh Modal dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderating. 2015*
- [5] Suliyanto. (2005). *Metode Riset Bisnis.* Penerbit Andi. Yogyakarta
- [6] Sugiyono. (2016). *Metode Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Bandung: PT Alfabet.
- [7] Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung : Alfabeta CV.
- [8] Suliyanto. (2005). *Metode Riset Bisnis .* Yogyakarta: Penerbit Andi.
- [9] Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM.SPSS 19 (edisi kelima.)* Semarang: Universitas Diponegoro.
- [10] Supranto, J. (2010). *Statistik Teori dan Aplikasi.* Edisi Ketujuh. Penerbit Erlangga
- [11] Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 25 (9 th ed).* Semarang : Universitas Diponegoro