

SKRIPSI

PENGARUH MODAL SENDIRI DAN MODAL ASING (KREDIT USAHA RAKYAT) TERHADAP PENDAPATAN UMKM DI KOTA DURI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau



Oleh:

MANJA SARI
NPM. 145210654

PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM RIAU
PEKANBARU
2019**

ABSTRAK**PENGARUH MODAL SENDIRI DAN MODAL ASING (KREDIT USAHA RAKYAT) TERHADAP PENDAPATAN UMKM PADA DI KOTA DURI****Oleh:****MANJA SARI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan kredit usaha rakyat (KUR) bagi pengembangan UMKM pada Bank Rakyat Indonesia di kota Duri. Populasi penelitian sebanyak 33 nasabah. Teknik pengambilan sampel dilakukan melalui metode sensus sebanyak 33 sampel. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa Modal Sendiri berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah dengan. Modal Kredit Usaha Mikro berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah. Modal Sendiri dan Modal Kredit Usaha Mikro secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah.

Kata Kunci : Modal Sendiri, Modal Asing (KUR), dan Pendapatan UMKM.

ABSTRACT**THE EFFECT OF OWN CAPITAL AND FOREIGN CAPITAL (PEOPLE'S CREDIT) ON THE INCOME OF UMKM IN DURI CITY****By:****MANJA SARI**

This study aims to determine the role of people's business credit (KUR) for the development of MSMEs at Bank Rakyat Indonesia in the city of Duri. The study population was 33 customers. The sampling technique was carried out through a census method of 33 samples. The analytical tool used in this study is multiple linear regression analysis. The results of this study state that Own Capital has a significant effect on Micro, Small and Medium Business Income with. Micro Business Credit Capital has a significant effect on Micro, Small and Medium Enterprises. Own Capital and Micro Business Credit Capital together have a significant effect on Micro, Small and Medium Business Income.

Keywords: Own Capital, Foreign Capital (KUR), and MSME Income.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alam, ungkapan puji dan syukur atas segala karunia dan anugerah Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Asing (Kredit Usaha Rakyat) Terhadap Pendapatan UMKM Di Kota Duri”** yang merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau.

Dalam proses penulisan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, maka kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syafrinaldi, SH., MCL, Selaku Rektor Universitas Islam Riau.
2. Bapak Drs. Abrar, M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau.
3. Bapak Dr. Firdaus, AR., SE., M.Si., AK, CA Selaku Wakil Dekan I Universitas Islam Riau.
4. Ibu Eva Sundari, SE., MM, Selaku Wakil Dekan II Universitas Islam Riau.
5. Bapak Azmansyah, SE., M.Econ selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau.

6. Bapak Dr. Hamdi Agustin, SE., MM selaku Dosen Pembimbing I dalam penelitian ini yang telah banyak meluangkan waktunya, serta ikhlas memberikan bimbingan, petunjuk, dan pengarahannya kepada penulis.
7. Bapak Suyadi, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II dalam penelitian ini yang telah banyak memberikan bimbingan, bantuan, dorongan dan serta arahan kepada saya selaku penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau, yang telah memberikan segenap ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi saya selaku penulis.
9. Seluruh Staf karyawan yang berada dilingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Riau
10. Kedua orang tua saya yang cintai dan sayangi, Ayahanda Samsuar dan Ibunda Ikar Adena yang selalu memberikan segala yang terbaik bagi penulis baik didikan moral, dorongan moril maupun materil yang tak terhingga serta do'a dan nasehat yang sangat berharga bagi saya selaku penulis. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan membalas kebaikan Ayah dan Ibu yang sangat saya cintai dan saya sayangi.
11. Kedua adik saya yang saya sayangi, Febiriandi dan Jaka Diksar yang dari kecil sampai besar sering menjadi teman kelahi dirumah, biar pun kalian berdua masih nakal penulis tetap sayang dan kalian akan tetap menjadi adik kesayangan penulis.

12. Teruntuk sahabat- sahabat ku tersayang khususnya buat Sri Intan Permata Sari terima kasih yang udah menjadi sahabat dari semester satu sampai sekarang dan udah menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi sampai larut malam. Buat Devi Trisusilawati S.E, Ratifah, Maya Asri, Silvia Nora Shinta, Cindy Fitriani,, Vani Aditianti, Nurul Azmi dan Reza Hardia Utami dan seluruh teman-teman seperjuangan Manajemen angkatan 2014 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala bantuan dan semangatnya sehingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis sangat berterimakasih atas segala yang telah diberikan, tidak ada satupun yang mampu membalas segalanya, kecuali hanya mengaharap balasan dari Allah SWT bagi kita semua. Allahumma Aamiin.

Pekanbaru, Maret 2019

MANJA SARI

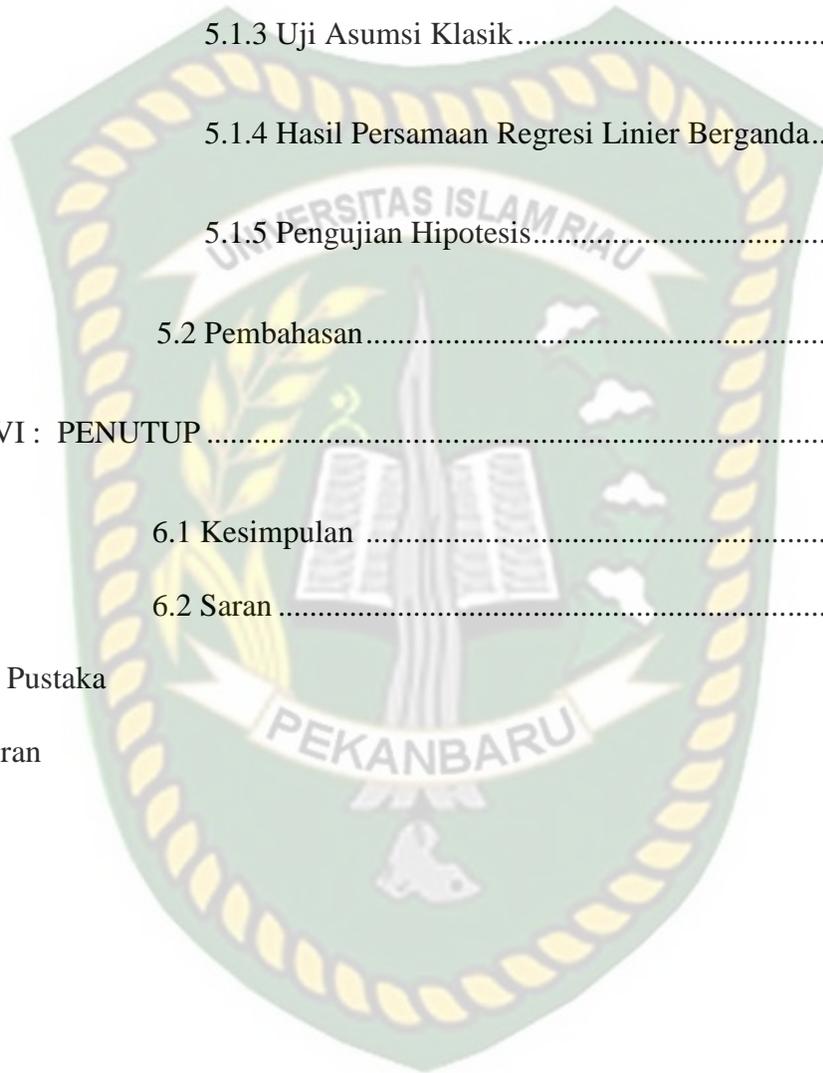
DAFTAR ISI

Abstrak	i
Abstrac	ii
Kata Pengantar	iii
Daftar Isi.....	vi
Daftar Tabel	x
Daftar Gambar.....	xi
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian	7
1.3.2 Manfaat Penelitian	7
BAB II : TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Pengertian Bank.....	9
2.2 Tugas dan Fungsi Bank Umum	10
2.3 Kredit.....	14

2.3.1	Pengertian Kredit.....	14
2.3.2	Unsur – Unsur Kredit	15
2.3.3	Jenis – jenis Kredit	16
2.3.4	Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit	18
2.4	Modal Sendiri	21
2.4.1	Kelebihan Modal Sendiri.....	21
2.4.2	Kekurangan Modal Sendiri.....	22
2.5	Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	22
2.5.1	Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	22
2.5.2	Ketentuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)	23
2.5.3	Tujuan dan Fungsi Kredit Usaha Rakyat (KUR)....	24
2.5.4	Tingkat Bunga Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	25
2.6	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
2.7	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengembangan UMKM	32
2.8	Pendapatan.....	33
2.8.1	Pengertian Pendapatan	33
2.8.2	Sumber – Sumber Pendapatan	34
2.9	Penelitian Terdahulu.....	35
2.10	Kerangka Penelitian.....	38
2.11	Hipotesis	38

BAB III : METODE PENELITIAN	39
3.1 Lokasi Penelitian.....	39
3.2 Operasional Variabel Penelitian.....	39
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	40
3.4 Populasi dan Sampel	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6 Teknik Analisis Data.....	42
3.6.1 Analisis Deskriptif	42
3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda	42
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	43
3.6.4 Test Of Goodness Of Fit (Uji Kesesuaian)	45
BAB IV : GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN.....	48
4.1 Sejarah Umum Berdirinya Bank Rakyat Indonesia(BRI)...	48
4.2 Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI)	49
4.2.1 Visi Bank Rakyat Indonesia (BRI)	49
4.2.2 Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	49
BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
5.1 Hasil Penelitian	50

5.1.1 Deskriptif Karakteristik Sampel.....	50
5.1.2 Uji Deskriptif	52
5.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	53
5.1.4 Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda.....	58
5.1.5 Pengujian Hipotesis.....	59
5.2 Pembahasan.....	63
BAB VI : PENUTUP	67
6.1 Kesimpulan	67
6.2 Saran	69
Daftar Pustaka	
Lampiran	



DAFTAR TABEL

1.1 Data KUR Berdasarkan Jumlah Pinjaman Nasabah Tahun 2016-2017.....	5
2.1 Penelitian Terdahulu	35
3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	39
3.2 Data Debitur KUR.....	41
5.1 Jenis Kelamin Responden	50
5.2 Umur Responden.....	50
5.3 Jumlah Anggota Keluarga Responden	51
5.4 Pendidikan Terakhir Responden	52
5.5 Deskriptif Statistik	52
5.6 Hasil Uji Normalitas	54
5.7 Hasil Uji Multikorilinieritas	55
5.9 Hasil Uji Autokorelasi	57
5.10 Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda.....	58
5.11 Hasil Koefisien Determinasi (R-square)	60
5.12 Hasil Uji T-statistik.....	61
5.13 Hasil Uji F-statistik	63

DAFTAR GAMBAR

2.2 Kerangka Pemikiran.....	38
5.8 Hasil Uji Heterokedastisitas (Grafik Scatterplot)	56



Modal Sendiri (X₁)	Modal KUR (X₂)	Pendapatan Setelah Menerima KUR (Y₂)
90,000,000	100,000,000	9,200,000
210,000,000	200,000,000	13,300,000
70,000,000	150,000,000	6,550,000
150,000,000	400,000,000	17,000,000
350,000,000	500,000,000	20,000,000
150,000,000	500,000,000	19,000,000
130,000,000	300,000,000	13,000,000
135,000,000	300,000,000	13,500,000
150,000,000	200,000,000	10,000,000
95,000,000	200,000,000	9,000,000
90,000,000	200,000,000	8,000,000
50,000,000	100,000,000	6,350,000
110,000,000	200,000,000	11,000,000
210,000,000	500,000,000	15,000,000
180,000,000	250,000,000	9,500,000
98,000,000	200,000,000	6,000,000
125,000,000	150,000,000	7,000,000
330,000,000	500,000,000	18,000,000
80,000,000	100,000,000	6,600,000
100,000,000	250,000,000	7,300,000
140,000,000	200,000,000	7,200,000
180,000,000	200,000,000	8,300,000
190,000,000	200,000,000	9,800,000
230,000,000	200,000,000	9,500,000
75,000,000	150,000,000	8,600,000
60,000,000	80,000,000	6,500,000
100,000,000	250,000,000	8,000,000
85,000,000	200,000,000	7,500,000
128,000,000	350,000,000	12,000,000
200,000,000	200,000,000	14,600,000
92,000,000	150,000,000	12,250,000
170,000,000	300,000,000	16,000,000
80,000,000	100,000,000	11,800,000

Dokumen ini adalah Arsip Milik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

Pendapatan Sebelum Meminjam Kredit (Y₁)	Pendapatan Setelah Menerima KUR (Y₂)
7,000,000	9,200,000
6500,000	11,800,000
15,000,000	13,300,000
10,000,000	6,550,000
5,000,000	17,000,000
6,300,000	20,000,000
8,000,000	19,000,000
8,000,000	13,000,000
15,000,000	13,500,000
3,000,000	10,000,000
5,000,000	9,000,000
7,000,000	8,000,000
7,000,000	6,350,000
6,500,000	11,000,000
16,500,000	15,000,000
5,000,000	9,500,000
17,000,000	6,000,000
4,000,000	7,000,000
5,000,000	18,000,000
8,000,000	6,600,000
10,000,000	7,300,000
6,000,000	7,200,000
5,000,000	8,300,000
9,000,000	9,800,000
6,000,000	9,500,000
5,000,000	8,600,000
8,300,000	6,500,000
11,000,000	8,000,000
9,000,000	7,500,000
7,000,000	12,000,000
10,000,000	14,600,000
18,000,000	12,250,000
4,000,000	16,000,000

Dokumen ini adalah Arsip Milik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Menurut Kementrian UMKM dan Koperasi, perkembangan UMKM di Indonesia semakin berkembang. Perkembangan usaha – usaha tersebut tidak terlepas dari peran pemerintah dan lembaga keuangan lainnya dalam hal membantu permodalan bagi usaha kecil dan menengah. Bank sebagai lembaga keuangan yang membantu dalam permodalan adalah bank. Bank sebagai lembaga keuangan memiliki fungsi utama yaitu intermediasi perbankan.

Krisis yang menimpa Indonesia tahun 1997 diawali dengan krisis nilai tukar rupiah Terhadap dollar AS dan krisis moneter yang berdampak pada perekonomian Indonesia yakni resesi ekonomi. Hal ini merupakan pelajaran yang sangat penting untuk kembali mencermati suatu pembangunan ekonomi yang benar – benar memiliki struktur yang kuat dan dapat bertahan dalam situasi apapun.

Usaha mikro, kecil dan menengah telah menjadi isu yang menarik untuk di cermati dan di sikapi. Menurut Wahyuni, dkk (2005:91) hal ini di karenakan ada beberapa alasan antara lain :

1. Saat krisis sektor UMKM dapat bertahan sampai saat ini.
2. Perhatian pemerintah terhadap sektor UMKM masih kurang.
3. Sektor UMKM yang jumlahnya cukup banyak sangat potensial dalam menyerap tenaga kerja.

4. Sektor UMKM memiliki peran penting dan kontribusinya cukup besar dalam struktur perekonomian nasional.

Pada saat ini pengembangan UMKM masih dilanda berbagai hambatan dan tantangan dalam menghadapi dunia usaha yang semakin ketat. Namun demikian dengan berbagai keterbatasan yang ada, UMKM masih diharapkan mampu menjadi andalan perekonomian Indonesia. Usaha Mikro Kecil Menengah diharapkan dapat berperan sebagai salah satu sumber penting dalam meningkatkan sumber pendapatan dan memperluas kesempatan kerja bagi masyarakat. Di Indonesia UMKM telah menjadi bagian penting dari sistem perekonomian di Indonesia. Hal ini di karenakan UMKM merupakan unit-unit usaha yang lebih banyak jumlahnya dibandingkan usaha industry berskala besar dan memiliki keunggulan dalam menyerap tenaga kerja lebih banyak dan juga mampu mempercepat proses pemerataan sebagai bagian dari pembangunan.

Sektor UMKM lebih sering memanfaatkan sumber daya alam dan padat karya seperti pertanian, perkebunan, peternakan dan perdagangan. Oleh karena itu sektor UMKM sering disebut kegiatan ekonomi berbasis kerakyatan dimana umumnya barang – barang yang dihasilkan oleh pelaku UMKM adalah berupa kebutuhan sehari – hari yang dibutuhkan oleh hamper semua lapisan masyarakat. Jika ditinjau dari proporsi unit usaha pada sektor ekonomi UMKM yang memiliki proporsi unit usaha terbesar adalah sebagai berikut :

1. Sektor pertanian, perternakan, kehutanan dan perikanan
2. Sektor perdagangan, hotel dan restoran
3. Sektor industry pengolahan
4. Sektor pengangkutan dan komunikasi
5. Sektor jasa – jasa (www.depkop.go.id).

Pada dasarnya hambatan dan rintangan yang di hadapi para pengusaha UMKM dalam meningkatkan kemampuan usaha sangat kompleks dan meliputi berbagai aspek yang mana salah satu dengan yang lainnya saling berkaitan antara lain ; kurangnya permodalan baik jumlah maupun sumbernya, kurangnya permodalan baik jumlah maupun sumbernya, kurangnya kemampuan manajerial dan keterampilan beroperasi serta tidak adanya bentuk formil dari perusahaan, lemahnya organisasi dan desakan ekonomi sehingga mengakibatkan ruang lingkup usaha menjadi terbatas.

Dari masalah – masalah yang dihadapi oleh para pelaku UMKM tersebut, maka pada tanggal 5 November 2007 oleh Presiden SBY diluncurkan program Kredit Usaha Rakyat (KUR). Kredit Usaha Rakyat (KUR) terbukti banyak berperan mengembangkan UMKM dan ikut andil mengurangi kemiskinan dan pengangguran. Jenis usaha yang di biyai KUR meliputi perdagangan, pertanian, komunikasi, restoran, dan lain – lain.

Menyalurkan kredit modal kerja bagi usaha mikro, kecil, dan menengah. Pemerintah membuat program KUR (Kredit Usaha Rakyat) yang bekerja sama dengan bank – bank swasta seperti Bank BRI dan bank swasta lainnya, bank pembangunan daerah, dan lembaga keuangan selain bank, adapun juga lembaga penjamin program KUR lainnya.

Kota duri kabupaten bengkalis termasuk sebagai kota yang maju dan menjadi tujuan masyarakat dari berbagai daerah. Salah satu UMKM yang didirikan oleh Ikatan Keluarga Rokan Hilir (IKAROHIL) yang didukung langsung oleh gubernur riau, tentunya akan meningkatkan perekonomian dan kesejahteraan masyarakat kota duri.

Akan tetapi yang menjadi kendala dalam mengembangkan umkm di duri ini yakni jalan menuju duri, yang selalu padat dilalui kendaraan sehingga membuat jarak tempuh pekanbaru-duri menjadi lama. Tapi ditahun 2019 pemerintah merencanakan mebuat tol pekanbaru-dumai jadi dimana kota duri akan menjadi kota transit yang ramai dilalui masyarakat dan akan banyak investasi yang masuk di kota duri. Dan UMKM di kota duri pun ikut berkembang.

Berdasarkan laporan dari kabupaten/ kota yang ada di riau termasuk juga kota duri, jumlah umkm pada tahun 2016 lalu tercatat sebanyak 277.980 unit usaha yang terdiri dari saha Mikro sebanyak 186.818 unit, Usaha Kecil 87.449 unit, dan Usaha Menengah sebanyak 3.713 unit usaha.

Berdasarkan latar belakang yang telah di uraikan diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti “ Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Asing (Kredit Usaha Rakyat) Terhadap Pendapatan UMKM Di Kota Duri“.

Tabel 1.1

Data KUR Berdasarkan Jumlah Pinjaman Nasabah Tahun 2016

No	Jumlah Pinjaman	Jangka Waktu
1	Rp. 250.000.000	4 tahun
2	Rp. 200.000.000	4 tahun
3	Rp. 350.000.000	3 tahun
4	Rp. 200.000.000	3 tahun
5	Rp. 150.000.000	5 tahun

Sumber : Data dari Bank Bri Kanca Di Kota Duri Kecamatan Mandau

Data KUR Berdasarkan Jumlah Pinjaman Nasabah Tahun 2017

No	Jumlah Pinjaman	Jangka Waktu
1	Rp. 100.000.000	4 tahun
2	Rp. 200.000.000	4 tahun
3	Rp. 150.000.000	2 tahun
4	Rp. 400.000.000	2 tahun
5	Rp. 500.000.000	4 tahun
6	Rp. 500.000.000	4 tahun
7	Rp. 300.000.000	3 tahun
8	Rp. 300.000.000	4 tahun
9	Rp. 200.000.000	4 tahun
10	Rp. 200.000.000	5 tahun
11	Rp. 200.000.000	3 tahun
12	Rp. 100.000.000	4 tahun
13	Rp. 200.000.000	4 tahun
14	Rp. 500.000.000	4 tahun

No	Jumlah Pinjaman	Jangka Waktu
15	Rp. 250.000.000	3 tahun
16	Rp. 200.000.000	5 tahun
17	Rp. 150.000.000	3 tahun
18	Rp. 500.000.000	4 tahun
19	Rp. 100.000.000	3 tahun
20	Rp. 250.000.000	4 tahun
21	Rp. 200.000.000	3 tahun
22	Rp. 200.000.000	4 tahun
23	Rp. 200.000.000	4 tahun
24	Rp. 200.000.000	4 tahun
25	Rp. 150.000.000	2 tahun
26	Rp. 80.000.000	4 tahun
27	Rp. 100.000.000	5 tahun
28	Rp. 300.000.000	3 tahun

Sumber : Data dari Bank Bri Kanca Di Kota Duri Kecamatan Mandau

1.2 Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana Pengaruh modal Sendiri dan Modal Asing (Kredit Usaha Rakyat) Terhadap Pendapatan UMKM Di Kota Duri?

1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan diatas maka tujuan dalam penelitian ini sebagai yaitu untuk mengetahui bagaimana pengaruh modal sendiri dan modal asing (kredit usaha rakyat) terhadap pendapatan umkm di kota duri.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi yang berkepentingan antara lain:

a. Bagi Peneliti dan Pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan menambah wawasan pengetahuan dan wawasan penulis mengenai pengaruh modal sendiri dan modal asing (kredit usaha rakyat) terhadap pendapatan umkm.

b. Bagi Perusahaan

Penelitian diharapkan agar perusahaan perbankan yg memberi KUR kepada UMKM mendapatkan informasi yg bermanfaat dari penelitian ini tentang KUR ini.

c. Bagi Peneliti Lain

Sebagai bahan informasi dan referensi tambahan bagi peneliti selanjutnya yang mempunyai relevansi di masa yang akan datang.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1 Pengertian Bank

Ada beberapa macam pengertian bank menurut para ahli, diantaranya yaitu menurut Thomas Suyanto Bank adalah “ Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa – jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang “.

Menurut Very Stuart Bank adalah “ Suatu badan yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan kredit, baik dengan alat – alat pembayaran sendiri atau dengan uang yang diperolehnya dari orang lain, maupun dengan jalan memperedarkan alat –alat penukar baru uang giral “.

Menurut A. Abdurahman bank adalah “ Suatu lembaga keuangan yang melaksanakan berbagai macam jasa, seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang. Pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda – benda berharga, membiayai usaha – usaha perusahaan”.

Pengertian bank menurut Kamus perbankan yang disusun oleh tim penyusun Kamus Perbankan Indonesia yaitu: “Bank adalah suatu badan usaha dibidang keuangan yang menarik uang dari dan menyalurkan kredit dan jasa – jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang”.

Menurut undang – undang perbankan No.10 tahun 1998, bank dapat diartikan sebagai berikut : “Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk – bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

2.2 Tugas dan Fungsi Bank Umum

a) Tugas Bank

1. Menetapkan dan melaksanakan kebijakan moneter
 - a. Menetapkan sasaran moneter dengan memperhatikan laju inflasi yang ditetapkannya.
 - b. Melakukan pengendalian moneter dengan menggunakan cara – cara termasuk tetapi tidak terbatas pada :
 1. Operasi pasar terbuka dipasar uang, baik rupiah maupun valuta asing.
 2. Penetapan tingkat diskonto.
 3. Penetapan cadangan wajib minimum dan
 4. Pengaturan kredit dan pembiayaan.
 - c. Mengatur dan menjaga kelancaran sistem pembayaran
 1. Melaksanakan dan memberikan persetujuan dan izin atas jasa sisa pembayaran.
 2. Mewajibkan penyelenggara jasa sistem pembayaran untuk menyampaikan laporan tentang kegiatannya.

3. Menetapkan penggunaan alat pembayaran.
4. Mengatur dan mengawasi bank.

b) Fungsi Bank

Penghimpun dana untuk menjalankan fungsinya sebagai penghimpun dana maka bank memiliki beberapa sumber yang secara garis besar ada tiga sumber, yaitu:

1. Dana yang bersumber dari bank sendiri yang berupa setoran modal waktu pendirian.
2. Dana yang berasal dari masyarakat luas yang dikumpulkan melalui usaha perbankan seperti usaha simpanan giro, deposito dan tabanas.
3. Dana yang bersumber dari lembaga keuangan yang diperoleh dari pinjaman dana yang berupa Kredit Likuiditas dan Call Money (dana yang sewaktu-waktu dapat ditarik oleh bank yang meminjam).
4. Penyalur/pemeberi Kredit Bank dalam kegiatannya tidak hanya menyimpan dana yang diperoleh, akan tetapi untuk pemanfaatannya bank menyalurkan kembali dalam bentuk kredit kepada masyarakat, yang memerlukan dana segar untuk usaha. Tentunya dalam pelaksanaan fungsi ini diharapkan bank akan mendapatkan sumber pendapatan berupa bagi hasil atau dalam bentuk pengenaan bunga kredit. Pemberian kredit akan

menimbulkan resiko, oleh sebab itu pemberiannya harus benar – benar teliti dan memenuhi persyaratan. Mungkin anda pernah mendengar beberapa bank dilikuidasi atau dibekukan usahanya, salah satu penyebabnya adalah karena banyak kredit yang bermasalah atau macet.

5. Penyalur dana – dana yang terkumpul oleh bank disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pemberian kredit, pembelian surat – surat berharga, penyertaan, pemilikan harta tetap.
6. Pelayanan Jasa Bank dalam mengemban tugas sebagai “pelayanan lalu-lintas pembayaran uang” melakukan berbagai aktivitas kegiatan antara lain pengiriman uang, inkaso, cek wisata, kartu kredit dan pelayanan lainnya. Adapun secara spesifik bank – bank dapat berfungsi sebagai agentof trust, agent of develovment dan agen of services.

a). Agent Of Trust

yaitu lembaga yang landasannya kepercayaan. Dasar utama kegiatan perbankan adalah kepercayaan (*trust*), baik dalam penghimpun dana maupun penyaluran dana. Masyarakat akan mau menyimpan dana nya di bank apabila dilandasi kepercayaan. Dalam fungsi ini akan di bangun kepercayaan baik dari pihak penyimpan dana maupun dari

pihak penyimpan dana maupun dari pihak bank dan kepercayaan ini akan terus berlanjut kepada pihak debitor. Kepercayaan ini penting dibangun karena dalam keadaan ini semua pihak ingin merasa diuntungkan untuk baik dari segi penyimpanan dana, penampung dana maupun penerima penyaluran dana tersebut.

b). Agent Of Development

yaitu lembaga yang memobilisasi dana untuk pembangunan ekonomi, kegiatan bank berupa penghimpun dan penyalur dana sangat diperlukan bagi lancarnya kegiatan perekonomian di sektor rill. Kegiatan bank tersebut memungkinkan masyarakat melakukan kegiatan investasi, kegiatan distribusi, serta kegiatan konsumsi barang dan jasa, mengingat bahwa kegiatan investasi, distribusi dan konsumsi tidak dapat dilepaskan dari adanya penggunaan uang. Kelancaran kegiatan investasi, distribusi, dan konsumsi ini tidak lain adalah kegiatan pembangunan perekonomian suatu masyarakat.

c). Agent Of Services

Yaitu lembaga yang memobilisasi dana untuk bank pembangunan ekonomi. Disamping melakukan penghimpun dan penyalur dana, bank juga memberikan penawaran jasa

perbankan yang lain kepada masyarakat. Jasa yang ditawarkan bank ini erat kaitannya dengan kegiatan perekonomian masyarakat secara umum.

2.3 Kredit

2.3.1 Pengertian kredit

Kredit dalam bahasa latin disebut “credere” yang artinya percaya. Maksudnya si pemberi kredit percaya kepada si penerima kredit bahwa kredit yang disalurkan pasti akan dikembalikan sesuai perjanjian. Bagi si penerima kredit, kredit berarti menerima kepercayaan, sehingga kewajiban untuk membayar kembali pinjaman tersebut sesuai dengan jangka waktunya. Pengertian kredit menurut undang-undang perbankan nomor 10 tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

Menurut Teguh Pudjo Muljono (1990:9) kredit adalah kemampuan untuk melaksanakan suatu pembelian atau mengadakan suatu pembelian atau mengadakan suatu peminjaman dengan janji pembayaran akan dilakukan/ditangguhkan pada suatu jangka waktu yang disepakati.

2.3.2 Unsur – Unsur Kredit

Adapun unsur – unsur yang terkandung tersebut dalam pemberian kredit adalah (Abdulkadir dan Rilda, 2000:59) :

1. Kepercayaan

Berdasarkan analisis yang dilakukan terhadap permohonan kredit yang akan diberikan itu dapat dikembalikan sesuai dengan persyaratan yang disepakati bersama.

2. Agunan

Setiap kredit yang akan diberikan selalu disertai barang yang berfungsi sebagai jaminan bahwa kredit yang akan diterima oleh calon debitur akan dilunasi dan ini meningkatkan kepercayaan pihak bank.

3. Jangka waktu

Pengembalian kredit didasarkan pada jangka waktu tertentu yang layak, setelah jangka waktu berakhir kredit dilunasi.

4. Risiko

Jangka waktu pengembalian kredit mengandung risiko terhalang, atau terlambat, atau macetnya pelunasan kredit, baik disengaja atau tidak disengaja, risiko ini menjadi beban bank.

5. Bunga Bank

Setiap pemberian kredit selalu disertai imbalan jasa berupa yang wajib dibayar oleh calon debitur, dan ini merupakan keuntungan yang diterima oleh bank.

6. Kesepakatan

Semua persyaratan pemberian kredit dan prosedur pengembalian kredit serta akibat hukumnya adalah hasil kesepakatan dan dituangkan dalam akta perjanjian yang disebut kontrak kredit.

2.3.3 Jenis – Jenis kredit

Menurut Kasmir (2012:119) secara umum jenis – jenis kredit dapat dilihat dari berbagai segi antara lain:

1. Dilihat dari Segi Kegunaan

a) Kredit Investasi

Kredit investasi merupakan kredit jangka panjang yang biasanya digunakan untuk keperluan perluasan usaha atau membangun proyek/pabrik baru atau untuk keperluan rehabilitasi.

b) Kredit Modal Kerja

Kredit modal kerja merupakan kredit yang digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi dalam operasional seperti pembelian bahan baku, membayar gaji pegawai atau biaya-biaya lainnya yang berkaitan dengan proses produksi perusahaan.

2. Dilihat dari Segi Tujuan Kredit

a) Kredit Produktif

Kredit yang digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi atau investasi. Kredit ini diberikan untuk menghasilkan barang atau jasa.

b) Kredit Konsumtif

Kredit yang digunakan untuk dikonsumsi secara pribadi. Kredit ini tidak ada penambahan barang atau jasa yang dihasilkan, karena memang untuk digunakan atau dipakai oleh seorang atau badan usaha.

c) Kredit Perdagangan

Kredit perdagangan merupakan kredit yang diberikan kepada pedagang dan digunakan untuk membiayai aktivitas perdagangannya seperti membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari hasil penjualan barang dagangan tersebut.

3. Dilihat dari Segi Jangka Waktu

a) Kredit jangka pendek

Kredit jangka pendek merupakan kredit yang memiliki jangka waktu kurang dari satu tahun atau paling lama satu tahun dan biasanya digunakan untuk keperluan modal kerja.

b) Kredit jangka menengah

Jangka waktu kredit berkisar antara satu tahun sampai dengan tiga tahun dan biasanya kredit ini digunakan untuk melakukan investasi.

c) Kredit jangka panjang

Kredit jangka panjang merupakan kredit yang masa pengembaliannya paling panjang. Kredit jangka waktu pengembaliannya diatas tiga tahun atau lima tahun.

4. Dilihat dari segi jaminan

a) Kredit dengan jaminan

Kredit dengan jaminan merupakan kredit yang diberikan dengan suatu jaminan. Jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud atau tidak terwujud atau jaminan orang.

b) Kredit tanpa jaminan

Kredit tanpa jaminan merupakan kredit yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu. Kredit jenis ini diberikan dengan melihat prospek usaha, karakter serta loyalitas atau nama baik si calon debitur selama berhubungan dengan bank atau pihak lain.

2.3.4 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit

Menurut Abdulkadir dan Rilda (2000:61) apabila bank menerima permohonan kredit dari nasabah, bank perlu melakukan analisis kredit terlebih dahulu. Analisis kredit meliputi :

1. Latar belakang masalah/perusahaan nasabah
2. Prospek usaha yang akan dibiayai
3. Jaminan yang diberikan
4. Hal-hal lain yang ditentukan oleh bank

Kriteria penilaian yang umum dan harus dilakukan oleh bank untuk mendapatkan nasabah yang benar-benar layak untuk diberikan kredit, dilakukan analisis 5 C dan 7 P. Penilaian dengan analisis 5 C adalah sebagai berikut (Kasmir,2012:136) :

1. Character

Character merupakan sifat atau watak seseorang. Sifat atau watak dari orang-orang yang diberikan kredit benar-benar harus dapat dipercaya. Latar belakang si nasabah dapat digunakan untuk membaca watak atau sifat dari calon debitur, baik yang bersifat latar belakang pekerjaan maupun yang bersifat pribadi. Sifat dan watak ini dapat dijadikan suatu ukuran tentang “kemauan” nasabah untuk membayar.

2. Capacity

Capacity adalah analisis untuk mengetahui kemampuan nasabah dalam membayar kredit.

3. Capital

Analisis modal harus menganalisis dari sumber mana saja modal yang ada sekarang ini, termasuk persentase yang digunakan untuk membiayai proyek yang akan dijalankan, berapa modal sendiri dan berapa modal pinjaman.

4. Condition

Menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi, sosial, dan politik yang ada sekarang dan prediksi untuk dimasa yang akan datang.

5. Collateral

Collateral merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah baik yang bersifat fisik maupun non fisik. Jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang diberika.

Selanjutnya, penilaian suatu kredit dapat pula dilakukan dengan analisis tujuh P kredit dengan unsur penilaian sebagai berikut :

1. Personality

Personality adalah menilai nasabah dari segi kepribadiannya atau tingkah lakunya sehari-hari maupun kepribadiannya masa lalu.

2. Party

Party adalah mengklarifikasi nasabah ke dalam klarifikasi tertentu atau golongan-golongan tertentu, berdasarkan modal, loyalitas serta karakternya.

3. Purpose

Purpose adalah untuk mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, termasuk jenis kredit yang diinginkan nasabah.

4. Prospect

Prospect adalah menilai nasabah dimasa yang akan datang menguntungkan atau tidak atau dengan kata lain mempunyai prospek atau sebaliknya.

5. Payment

Payment merupakan ukuran bagaimana cara nasabah mengembalikan kredit yang telah diambil atau dari sumber mana saja untuk pengembalian kredit.

6. Profitability

Profitability digunakan untuk menganalisis bagaimana kemampuan nasabah dalam mencari laba.

7. Protection

Protection merupakan bagaimana menjaga agar kredit yang diberikan mendapatkan jaminan perlindungan, sehingga kredit yang diberikan benar-benar aman.

2.4 Modal Sendiri

2.4.1 Pengertian Modal Sendiri

Modal sendiri adalah modal yang didapatkan dari pemilik usaha itu sendiri. Modal sendiri yang terdiri atas tabungan, sumbangan, hibah saudara dan lain sebagainya.

2.4.2 Kelebihan Modal Sendiri

1. Tidak terdapat misalnya biaya bunga ataupun biaya administrasi sehingga tidak mampu menjadi beban dari perusahaan.
2. Tidak bergantung dari pihak lain artinya terdapat perolehan dana dari setoran pemilik modal
3. Tidak memerlukan suatu persyaratan yang cukup rumit dan juga memakan waktu yang cukup relative lama.
4. Tidak terdapat keharusan pengendalian modal, artinya modal yang ditanamkan pemilik akan tertanam lama dan juga tidak ada masalah seandainya pemilik modal ingin mengalihkan ke pihak lain.

2.4.3 Kekurangan Modal Sendiri

1. Jumlah terbatas artinya untuk memperoleh dalam jumlah tertentu tersebut sangat bergantung dari pemilik dan juga jumlah yang cukup relatif terbatas
2. Perolehan modal sendiri dalam tertentu dari calon pemilik baru (calon pemegang saham baru) sulit karena mereka dapat mempertimbangkan kinerja dan juga prospek usahanya.
3. Kurangnya motivasi dari pemilik, artinya pemilik usaha yang dapat menggunakan modal sendiri motivasi usahanya lebih rendah ketika dibandingkan dengan memanfaatkan modal asing.

2.5 Kredit Usaha Rakyat (KUR)

2.5.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Kredit Usaha Rakyat, yang selanjutnya disingkat KUR, adalah kredit/pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil Menengah Koperasi (UMKM-K) dalam bentuk pemberian modal kerja dan investasi yang didukung fasilitas penjaminan untuk usaha produktif. KUR adalah yang dicanangkan oleh pemerintah namun sumber daya dananya berasal sepenuhnya dari dana bank. Pemerintah memberikan memberikan penjaminan terhadap resiko KUR sebesar 70% sementara sisanya sebesar 30% ditanggung oleh bank pelaksana. Penjamin KUR diberikan dalam rangka meningkatkan

akses UMKM-K pada sumber pembiayaan dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi nasional. KUR disalurkan oleh 6 bank pelaksana yaitu Mandiri, BRI, Bukopin, BTN, dan Bank Syariah Mandiri (BSM).

2.5.2 Ketentuan Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Penyaluran KUR diatur oleh pemerintah melalui Peraturan Menteri Keuangan No. 135/PMK.05/2008 tentang fasilitas Penjamin Kredit Usaha Rakyat yang telah diubah dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 10/PMK.05/2009. Beberapa ketentuan yang dipersyaratkan oleh pemerintah dalam penyaluran KUR adalah sebagai berikut (suplemen 4, serba-serbi Kredit Usaha Rakyat, Bank Indonesia) :

1. UMKM-K yang dapat menerima fasilitas penjaminan adalah usaha produktif yang *feasible* namun belum *bankable* dengan ketentuan :
 - a) Merupakan debitur baru yang belum pernah mendapat kredit/pembiayaan diajukan dan atau belum pernah memperoleh fasilitas Kredit Program dari pemerintah.
 - b) Khusus untuk penutupan pembiayaan KUR antara tanggal nota kesepakatan bersama (MoU) Penjamin KUR dan sebelum addendum I (tanggal 9 oktober 2007 s.d. 14 mei 2008), maka fasilitas penjaminan dapat diberikan kepada

debitur yang belum pernah mendapatkan pembiayaan kredit program lainnya.

c) KUR yang diperjanjikan antara Bank Pelaksana dengan UMKM-K bersangkutan.

2. KUR disalurkan kepada UMKM-K untuk modal kerja dan investasi dengan ketentuan :

a) Untuk kredit maksimal Rp. 25 juta, tingkat bunga kredit atau margin pembiayaan yang dikenakan maksimal sebesar atau setara 7% efektif pertahun.

b) Untuk kredit diatas Rp. 25 juta rupiah sampai dengan Rp. 500 juta, tingkat bunga kredit atau margin pembiayaan yang dikenakan maksimal sebesar atau setara 9 % efektif pertahun.

c) Bank pelaksana memutuskan pemberian kredit usaha rakyat (KUR) berdasarkan penilaian terhadap kelayakan usaha sesuai dengan asas-asas perkreditan yang sehat, serta dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku.

2.4.3 Tujuan dan Fungsi Kredit Usaha Rakyat

Tujuan program KUR adalah untuk mempercepat pengembangan sektor-sektor primer dan pemberdayaan usaha skala kecil, untuk meningkatkan aksesibilitas terhadap kredit dan lembaga-lembaga keuangan, mengurangi tingkat kemiskinan, dan memperluas kesempatan kerja. Pada dasarnya, KUR merupakan

modal kerja dan kredit investasi yang disediakan secara khusus untuk unit usaha produktif melalui program penjaminan kredit. Perseorangan, kelompok atau koperasi dapat mengakses program ini dengan kredit maksimum Rp. 500 juta. Sumber dana adalah bank yang ditunjuk dengan tingkat bunga maksimum 9 % per tahun. Persentase kredit yang dijamin adalah 70 % dari alokasi total kredit yang disediakan oleh bank tersebut. Masa pinjam kredit untuk modal kerja maksimum 3 tahun dan 5 tahun untuk investasi. Untuk agribisnis, bidang usaha yang layak adalah input produksi hingga penyediaan alat dan mesin pertanian, aktivitas on-farm dan pengolahan dan pemasaran hasil-hasil pertanian.

2.4.4 Tingkat Bunga Kredit Usaha Rakyat

Pada saat ini suku bunga kredit untuk Kredit Usaha Rakyat (KUR) mengalami penurunan. Suku bunga KUR skala mikro yang tadinya sebesar 9% menjadi 7 % efektif pertahun. Bunga KUR ini berlaku sejak 1 Januari 2018. Kredit Usaha Rakyat adalah kredit program yang disalurkan menggunakan pola penjaminan dan kredit ini diperuntukkan bagi pengusaha mikro dan kecil yang tidak memiliki agunan tetapi memiliki usaha yang layak dibiayai bank. Pemerintah mensubsidi Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan tujuan memberdayakan Usaha Mikro dan Kecil (UMKM) yang ada di Indonesia.

2.6 Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Berdasarkan Undang – Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) ada beberapa kriteria yang dipergunakan untuk mendefenisikan pengertian dan kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Pengertian – pengertian UMKM tersebut adalah :

1. Usaha Mikro

Kriteria kelompok Usaha Mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria Usaha Mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang ini.

2. Usaha Kecil

Kriteria Usaha Kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil sebagaimana dimaksud dalam undang – undang ini.

3. Usaha Menengah

Kriteria Usaha Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang terdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perseorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha kecil atau usaha besar

dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan sebagaimana diatur dalam Undang – Undang ini.

Menurut Keputusan Menteri Keuangan No. 40/KMK.06/2003 tanggal 29 januari 2003 UMKM dapat diartikan sebagai berikut :

1. Usaha Mikro

Usaha mikro yaitu usaha produktif milik keluarga atau perorangan WNI dan memiliki hasil penjualan paling banyak Rp. 100.000.000 (seratus juta rupiah) pertahun. Usaha mikro dapat mengajukan kredit kepada bank paling banyak Rp 50.000.000.

Ciri – ciri usaha mikro adalah sebagai berikut :

- a) Jenis barang/komoditi usahanya tidak selalu tetap, sewaktu-waktu dapat berganti.
- b) Tempat usahanya tidak selalu menetap, sewaktu-waktu dapat pindah tempat.
- c) Belum melakukan administrasi keuangan yang sederhana sekalipun, dan tidak memisahkan keuangan keluarga dengan keuangan usaha.
- d) Pengusaha atau SDM nya berpendidikan rata – rata sangat rendah, umumnya tingkat SD dan belum memiliki kewirausahaan yang memadai.
- e) Umumnya belum mengenal perbankan tetapi lebih mengenal rentenir

- f) Umumnya tidak memiliki izin usaha atau persyaratan legalitas lainnya termasuk NPWP
- g) Tenaga kerja atau karyawan yang dimiliki kurang dari 4 orang.

2. Usaha Kecil

Menurut Undang – Undang No. 9 Tahun 1995, usaha kecil adalah usaha produktif yang berskala kecil dan memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp. 200.000.000, tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan paling banyak Rp. 1.000.000.000 pertahun serta dapat menerima kredit dari bank diatas Rp. 50.000.000 sampai Rp. 500.000.000 juta.

Ciri – ciri Usaha Kecil antara lain :

- a) SDM – nya sudah lebih maju, rata-rata pendidikannya SMA dan sudah ada pengalaman usahanya.
- b) Pada umumnya sudah melakukan pembukuan/manajemen keuangan walau masih sederhana, keuangan perusahaan sudah mulai dipisahkan dengan keuangan keluarga, dan sudah membuat neraca usaha.
- c) Pada umumnya sudah memiliki izin usaha dan persyaratan legalitas lainnya, termasuk NPWP.
- d) Sebagian besar sudah berhubungan dengan perbankan, namun belum dapat membuat perencanaan bisnis, studi kelayakan dan proposal kredit kepada bank, sehingga masih sangat memerlukan jasa konsultasi/pendampingan.

e) Tenaga kerja yang diperkerjakan antara 5-19 orang.

3. Usaha Menengah

Menurut Intruksi Presiden Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1999, usaha menengah adalah usaha bersifat produktif yang memenuhi kriteria kekayaan bersih lebih besar dari Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak sebesar Rp. 10.000.000.000 (sepuluh milyar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.

Ciri – Ciri Usaha Menengah yaitu :

- a) Pada umumnya telah memiliki manajemen dan organisasi yang lebih baik, lebih teratur bahkan lebih modern, dengan pembagian tugas yang jelas antara lain, bagian keuangan, bagian pemasaran dan bagian produksi.
- b) Telah melakukan manajemen keuangan dengan menerapkan sistem akuntansi dengan teratur, sehingga memudahkan untuk auditing dan penilaian atau pemeriksaan termasuk oleh perbankan.
- c) Telah melakukan aturan atau pengelolaan dan organisasi perburuhan telah ada jamsostek, pemeliharaan kesehatan dll.
- d) Sudah memiliki segala persyaratan legalitas antara lain izin tetangga, izin usaha, izin tempat, NPWP, upaya pengeolaan lingkungan dll.
- e) Sudah akses kepada sumber-sumber pendanaan perbankan.

- f) Pada umumnya telah memiliki sumber daya manusia yang terlatih dan terdidik.

Adapun beberapa masalah yang dihadapi usaha mikro kecil menengah (UMKM), menurut Hubeis (2009:4-6) permasalahan umum yang biasanya terjadi pada UMKM yaitu :

1. Kesulitan Pemasaran

Pemasaran sering dianggap sebagai salah satu kendala yang kritis bagi pengembangan UMKM. Dari hasil studi yang dilakukan oleh James dan Akrasanee (1988) di sejumlah negara ASEAN, menyimpulkan UMKM tidak melakukan perbaikan yang cukup di semua aspek yang terkait dengan pemasaran seperti peningkatan kualitas produk dan kegiatan promosi, sulit sekali bagi UMKM untuk dapat turut berpartisipasi dalam era perdagangan bebas.

2. Keterbatasan Finansial

Terdapat dua masalah utama dalam kegiatan UMKM di Indonesia, yakni dalam aspek finansial (mobilisasi modal awal dan akses ke modal kerja) dan finansial jangka panjang untuk investasi yang sangat diperlukan demi pertumbuhan output jangka panjang. Walaupun pada umumnya modal awal bersumber dari modal (tabungan) sendiri atau sumber – sumber informal, namun sumber – sumber permodalan ini sering tidak memadai dalam bentuk kegiatan produksi maupun investasi.

Walaupun begitu banyak skim-skim kredit dari perbankan dan bantuan Badan Usaha Milik Negara (BUMN), sumber pendanaan dari sektor informal masih tetap dominan dalam pembiayaan kegiatan UMK.

3. Keterbatasan SDM

Salah satu kendala serius bagi banyak UMKM di Indonesia adalah keterbatasan SDM terutama dalam aspek-aspek *entrepreneurship*, manajemen, teknik produksi, pengembangan produk, *engineering design*, *quality control*, organisasi bisnis, akuntansi data *processing*, teknik pemasaran, dan penelitian pasar. Semua keahlian ini sangat dibutuhkan untuk mempertahankan atau memperbaiki kualitas produk, meningkatkan efisiensi dan produktivitas dalam produksi, memperluas pangsa pasar dan menembus pasar barang.

4. Masalah bahan baku

Keterbatasan baku serta kesulitan dalam memperolehnya dapat menjadi salah satu kendala yang serius bagi banyak UMKM di Indonesia. Hal ini dapat disebabkan harga yang relative mahal. Banyak pengusaha yang terpaksa berhenti dari usaha dan berpindah profesi ke kegiatan ekonomi lainnya akibat masalah keterbatasan bahan baku.

5. Keterbatasan Teknologi

UMKM di Indonesia umumnya masih menggunakan teknologi yang tradisional, seperti mesin – mesin tua atau alat – alat produksi yang bersifat manual. Hal ini membuat produksi menjadi rendah, efisiensi menjadi kurang maksimal, dan kualitas produk relative rendah.

6. Kemampuan Manajemen

Kekurangmampuan pengusaha kecil untuk menentukan pola manajemen yang sesuai dengan kebutuhan dan tahap pengembangan usahanya, membuat pengelolaan usaha menjadi terbatas.

7. Kemitraan

Kemitraan mengacu pada pengertian bekerja sama antara pengusaha dengan tingkatan yang berbeda yaitu antara pengusaha kecil dan pengusaha besar. Istilah kemitraan sendiri mengandung arti walaupun tingkatannya berbeda, hubungan yang terjadi adalah hubungan yang setara (sebagai mitra kerja).

2.7 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengembangan UMKM

1. Tersedianya modal yang cukup
2. Minimnya jumlah utang, baik kepada bank maupun seluruh kreditor
3. Kepercayaan publik terhadap produk atau jasa yang ditawarkan usaha
4. Penggunaan teknologi yang tepat dalam menjalankan usaha

5. Regulasi yang mendukung dari pemerintah
6. Distribusi yang dapat diandalkan
7. Produksi yang tepat waktu, dapat diandalkan, dan sesuai kebutuhan pasar
8. Jika usaha membutuhkan gudang penyimpanan, gudang yang cukup untuk menyimpan produk selama rentang tertentu
9. Kualitas sumber daya manusia
10. Penggunaan metode dan strategi bisnis yang tepat
11. Harga produk/jasa yang tepat untuk memenuhi kebutuhan bisnis dan permintaan pasar.

2.8 Pendapatan

2.6.1 Pengertian pendapatan

Pendapatan merupakan salah satu tujuan didirikannya sebuah usaha. Dengan adanya pendapatan itu berarti sebuah usaha masih berjalan dan layak untuk dipertahankan walaupun sebenarnya masih ada beberapa hal yang lain selain pendapatan yang bisa menjadi bahan pertimbangan untuk meneruskan sebuah usaha. Dengan memperhatikan jumlah pendapatan, akan diketahui apakah suatu usaha mendapatkan keuntungan atau malah merugi.

Menurut M. Munandar (1996 : 18) pendapatan suatu pertambahan *assets* yang mengakibatkan bertambahnya *owners equity*, tetapi bukan karena pertambahan modal baru dari pemiliknya dan buka pula merupakan pertambahan *assets* yang disebabkan

karena bertambahnya *liabilities*. Defenisi ini menjelaskan bahwa suatu penambahan assets dapat disebut *revenue* apabila penambahan assets tersebut berasal dari kontra prestasi yang diterima perusahaan atas jasa-jasa yang diberikan kepada pihak lain. Selanjutnya, penambahan atau peningkatan assets akan mengakibatkan bertambahnya *owners equity*.

2.6.2 Sumber – Sumber Pendapatan

Menurut Boediono (2002 : 170-174) *income* seseorang ditentukan oleh jumlah faktor – faktor produksi yang ia miliki yang bersumber pada hasil – hasil tabungannya di tahun – tahun yang lalu dan warisan (pemberian), dan harga perunit dari masing – masing faktor produksi. Penawaran dan permintaan dari masing – masing produksi ditentukan oleh faktor – faktor yang berbeda, yaitu:

1) Permintaan dan Penawaran Tanah

Tanah dan kekayaan yang ada didalamnya mempunyai penawaran yang dianggap tidak akan bertambah lagi.

2) Permintaan dan Penawaran lagi

Modal mempunyai penawaran yang lebih elastis karena dari waktu ke waktu warga masyarakat menyisihkan sebagian dari penghasilannya untuk ditabung (*saving*) dan kemudian sektor produksi akan menggunakan dana tabungan tersebut untuk digunakan di pabrik – pabrik baru, seperti membeli mesin – mesin yaitu investasi.

3) Permintaan dan Penawaran Tenaga Kerja

Tenaga kerja mempunyai penawaran yang cenderung terus menerus naik (pertumbuhan penduduk) sehingga ada kecenderungan bagi upah yang semakin menurun.

Kepengusahaan merupakan faktor produksi yang paling sukar untuk di analisa karena faktor – faktor yang menentukan penawaran dan permintaannya sangat beraneka ragam. Pada umumnya penawaran orang – orang yang berjiwa pengusaha masih sangat kecil pada negara – negara yang berkembang. Inilah sebabnya penghasilan untuk pengusaha yang sukses cukup besar di negara berkembang.

2.7 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Dewi Anggraini dan Syahrir Hakim Nasution (2013)	Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM Di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI)	Hasil menunjukkan bahwa Modal KUR yang signifikan untuk pertumbuhan pendapatan UMKM di medan. Hal ini dapat dilihat dari hasil analisis Model estimasi, itu bisa dilihat $t^* > t\text{-table}$ (4111 > 1.669013). dengan demikian Ha diterima, artinya modal KUR signifikan atau signifikan berdampak pada

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
			<p>pendapatan pengusaha umkm pada tingkat kepercayaan sebesar 95%. Dan faktor yang paling dominan yang mendorong pengusaha UMKM untuk mengambil/menggunakan kredit usaha rakyat (KUR) dengan suku bunga pinjaman BRI turun sebesar 37.31% diikuti oleh 29.85% direkomendasikan oleh seorang teman,administrasi yang mudah 17.91%, jangka waktu pelunasan yang lebih lama sebesar 7.46% dan baik pelayanan sebesar 7.46%.</p>
2	Ari Syofwan (2012)	Peranan kredit usaha rakyat Terhadap pengembangan umk kecamatan gebang kabupaten langkat (Studi Kasus : Bank BRI Kecamatan Gebang)	Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit usaha rakyat (KUR) berpengaruh positif terhadap usaha mikro dan kecil (UMK), ini terlihat dari beberapa indicator seperti peningkatan omset produksi usaha mikro dan kecil (UMK) di kecamatan gebang.
3	Eka Fitriyanto (2015)	Pengaruh persepsi pelaku UMKM mengenai kredit usaha rakyat (KUR) terhadap modal kerja dan nilai produk usah dikabupaten	Hasil penelitian Menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan persepsi pelaku UMKM mengenai kredit usaha rakyat terhadap modal

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
		wonosobo.	<p>kerja. Terdapat pengaruh positif dan signifikan persepsi pelaku UMKM mengenai modal kerja terhadap nilai produk.</p> <p>Terhadap pengaruh secara tidak langsung persepsi pelaku UMKM mengenai kredit usaha rakyat terhadap nilai produk melalui modal kerja.</p>
4	Evi Juniarti (2016)	<p>Analisis peran kredit usaha rakyat (KUR) terhadap pengembangan usaha UMKM di kota bandung (Studi kasus bank BRI KCP ASIA – AFRIKA).</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan</p> <p>Peran kredit usaha rakyat terhadap pengembangan usaha UMKM dikota bandung</p> <p>Dengan uji statiska secara Parsial modal sendiri dan harga</p> <p>Bahan baku mempengaruhi penjualan UMKM secara signifikan, namun modal kredit usaha rakyat memiliki</p> <p>Hubungan yang positif tetapi tidak berpengaruh signifikan</p> <p>Terhadap penjualan UMKM.</p>

2.8 Kerangka Penelitian

Gambar 2.2



Pada gambar kerangka diatas dapat dijelaskan bahwa Variabel Modal Sendiri (X1) Dan Variabel Modal Asing (Kredit Usaha Rakyat) (X2) secara bersama-sama mempengaruhi Variabel Pendapatan (Y).

2.9 Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara dari permasalahan yang menjadi objek penelitian dimana kebenarannya masih perlu diuji. Berdasarkan perumusan masalah, penulis mengemukakan hipotesis nya yaitu modal sendiri dan modal asing (KUR) berpengaruh signifikan terhadap pendapatan UMKM.

BAB III

METODE PENELITIAN

1.1 Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan pada Bank Rakyat Indonesia Di Kota Duri kecamatan Mandau dengan memfokuskan pada sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

1.2 Operasional Variabel Penelitian

Tabel 3.1

No	Variabel	Dimensi	Indikator	Skala
1	Modal Sendiri (X_1) adalah modal yang didapatkan dari pemilik usaha itu sendiri.	Biaya pribadi	Biaya yang berasal dari misalnya Tabungan, sumbangan, atau Hibah dari saudara sendiri yang digunakan untuk usaha UMKM.	Rasio
2	Modal Kredit Usaha Rakyat (X_2) Adalah pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Yang ditujukan untuk Pengusaha Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).	Pinjaman	Dana yang berikan Kepada nasabah Dalam bentuk Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Yang digunakan Untuk usaha UMKM.	Rasio

No	Variabel	Dimensi	Indikator	Skala
3	Pendapatan pengusaha Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Y) Adalah jumlah uang yang diterima pengusaha Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Dalam satu bulan dari Usahanya.	Omset Penjualan	Jumlah uang hasil Penjualan UMKM Yang disebut juga Keuntungan yang Didapat setiap bulan Dari usaha tersebut.	Rasio

1.3 Jenis dan Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer adalah data yang diperoleh responden melalui wawancara dengan menggunakan daftar pertanyaan atau mengisi kuisioner yang telah disiapkan.

1.4 Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah KUR yang terdaftar di Bank Rakyat Indonesia yang telah melakukan pinjaman di bank tersebut. Jumlah populasi dalam penelitian ini sebanyak 33 nasabah. Teknik pengambilan sampel dilakukan melalui metode *sampling jenuh/sensus* yaitu jumlah populasi digunakan sebagai sampel. Biasanya dilakukan jika populasi kurang dari 100, maka dipenelitian ini populasi sebanyak 33 nasabah itu yang dijadikan sampel dalam penelitian ini.

Tabel 3.2
Data Debitur KUR

No	Nama Debitur	Jenis usaha
1	Ahmad Sanusi	Jual Beli TBS Sawit
2	Joni Felani	Jual Beli TBS sawit
3	Rein Hat T.	Perkebunan Kelapa Sawit
4	Sudelianto	Jual Beli TBS Sawit
5	Cipto Yulianto	Pedagang Eceran Suku Cadang dan Aksesori
6	Sio Ui	Pedagang Eceran Barang Pecah Belah
7	Apriadi	Jual Beli Hasil Kebun Karet
8	Syafrizal	Penjualan Kayu
9	Zul Safri	Jual Beli TBS Sawit
10	Tumpak Silalahi	Petani Kelapa Sawit
11	Saprizal	Jual Beli TBS Sawit
12	Arisman Siahaan	Pangkalan Gas
13	Van Viatur	Petani Kelapa Sawit
14	Jaya Ginting	RAM Jual Beli TBS
15	Warensius Saragih	Dagang PupukObatan Hama
16	Partuaon Simamora	Petani Kelapa Sawit
17	Silma Sari	Dagang Kain
18	Lilianti	Grosir Barang Harian
19	Edi Chandra	Agen Ayam Potong
20	Novia Niayanti	Agen Sayuran
21	Riki Rikardo	Dagang Pakain
22	Irfansyah	Dagang Tekstil
23	Leo Fernando Aritona	Petani KelapaSawit
24	M. Isra	Jual Beli TBS
25	Ujuan M. Nainggolan	Agen Sayuran
26	Datesman	Pangkalan Gas
27	Sulastri	Dagang Pakaian
28	Yesfanur	Sarapan Pagi
29	Juliah	Grosir Barang Harian
30	Budi Ingson	Dagang Pupuk Obatan Hama
31	Jhon hendri	Dagang Barang Kelontong
32	Fardiko Efriadi	Dagang Barang Elektronik
33	Eni Susilawati	Dagang Barang Harian

1.5 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data dilakukan dengan beberapa cara, yaitu dengan cara memperoleh data nasabah dari Bank Rakyat Indonesia Kanca duri dan survey dengan menyebarkan kuesioner dan wawancara langsung kepada responden atau nasabah yang bersangkutan (pelaku usaha) dikota duri kecamatan Mandau.

1.6 Teknik Analisis Data

3.6.1 Analisis Deskriptif

Analisis ini memberikan gambaran tentang karakteristik tertentu dari data yang telah dikumpulkan, data tersebut akan dianalisis sehingga menghasilkan gambaran tentang karakteristik sampel responden.

3.6.2 Analisis Regresi Linear Berganda

Metode analisis regresi linear berganda berfungsi untuk mengetahui pengaruh/hubungan variabel bebas dan variabel terikat. Sebelum melakukan analisis regresi berganda terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik yaitu uji autokorelasi, uji multikolinieritas, uji heterokedastisitas, dan uji normalitas. Pengolahan data akan di lakukan dengan menggunakan alat bantu aplikasi *Software SPSS 21.00 for Windows*. Kemudian bentuk fungsi tersebut di spesifikasikan ke dalam model ekonometrika dengan persamaan linear berganda. Model yang digunakan adalah :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \mu$$

Dimana :

Y = Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah

α = Intercept / konstanta

X_1 = Modal Sendiri (Modal Awal)

X_2 = Modal Asing (Kredit Usaha Rakyat)

β_1, β_2 = Koefisien Regresi

μ = Term of Error

3.6.3 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan menguji apakah dalam model regresi Linear ada korelasi antara pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1 (sebelumnya). Salah satu cara untuk melihat adanya autokorelasi dengan uji *Durbin – Watson* (*DW Test*). Uji *Durbin – Watson* hanya digunakan untuk autokorelasi tingkat satu dan mensyaratkan adanya intercept (konstanta) dalam model regresi dan tidak ada variabel lagi antara variabel independen.

2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Syarat diterimanya model regresi ganda apabila

antara variabel bebas tidak mengandung korelasi yang sempurna. Pengujian multikolinieritas dapat dilihat dari nilai *variance inflance factor* (VIF) berdasarkan hasil output SPSS. Apabila nilai VIF < 10 dan mendekati 1 dapat disimpulkan bahwa asumsi multikolinieritas ditolak, sebaliknya jika VIF > 10, maka asumsi multikolinieritas diterima.

3. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model yang digunakan adalah model dengan melihat pola gambar Scatterplots.

4. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Jika asumsi normalitas tidak terpenuhi maka uji F dan uji T menjadi tidak valid. Untuk menguji normalitas dalam penelitian ini menggunakan uji Kolmogrov – Smirnov. Uji Kolmogrov – Smirnov dapat dilakukan untuk menguji apakah residual terdistribusi secara normal dengan membuat hipotesis:

Ho: Data residual berdistribusi normal

Ha: Data Residual tidak berdistribusi normal

Jika signifikan nilai $K-S < 0,05$ maka H_0 ditolak dan jika signifikan $> 0,05$ maka H_0 diterima.

3.6.4 Test Of Goodness Of Fit (Uji Kesesuaian)

1. Koefisien Determinasi (R-Square)

Koefisien determinasi dilakukan untuk melihat seberapa variabel-Variabel independen secara bersama mampu memberi penjelasan mengenai variabel dependen. Besarnya koefisien determinasi adalah antara 0 hingga 1 ($0 < R^2 < 1$), dimana nilai koefisien mendekati 1, maka model tersebut dikatakan baik karena semakin dekat dengan hubungan antara variabel-variabel independen dengan variabel dependennya.

2. Uji T-statistik

Uji merupakan suatu pengujian yang bertujuan untuk mengetahui apakah masing – masing koefisien regresi signifikan atau tidak terhadap dependen variabel. Dengan menganggap variabel independen lainnya konstan. Dalam uji ini digunakan hipotesis sebagai berikut:

- i. $H_0 : b_1 = 0$, masing – masing variabel bebas tidak mempengaruhi variabel tidak bebas.
- ii. $H_0 : b_1 \neq 0$, masing – masing variabel bebas mempengaruhi variabel tidak bebas.

Hasil pengujian akan menghasilkan dua kesimpulan menurut hipotesis diatas yaitu:

iii. H_0 diterima jika $t\text{-tabel} > t\text{-stat} > t\text{-tabel}$, artinya variabel bebas tidak mempengaruhi variabel tidak bebas secara signifikan.

iv. H_0 diterima jika $t\text{-tabel} < t\text{-stat} < t\text{-tabel}$, artinya variabel bebas mempengaruhi variabel tak bebas secara signifikan.

$$\text{Nilai } t_{hitung} = (b_1 - b) / Sb_1$$

Dimana:

b_1 = Koefisien variabel independen ke-1

b = Nilai hipotesis nol

Sb_1 = Simpangan baku dari variabel independen ke-1

3. Uji F-statistik

Uji F merupakan yang bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh koefisien regresi secara bersama – sama terhadap dependen variabel. Pengujian ini menggunakan hipotesa sebagai berikut:

i. $H_0 : b_1 : b_2 = \dots \dots \dots b_k = 0$ (tidak ada pengaruh)

ii. $H_0 : b_1 \neq b_2 \neq \dots \dots \dots b_k = 0$ (ada pengaruh)

Uji ini dilakukan dengan membandingkan nilai F_{hitung} dengan F_{tabel} . Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka H_0 ditolak, artinya variabel independen bersamaan mempengaruhi variabel dependen. Nilai F_{hitung} dapat diperoleh dengan rumus:

$$F_{hitung} = R^2/k-1/1-R^2/n-k$$

Dimana:

R^2 = Koefisien determinasi

k = Jumlah variabel dependen

n = Jumlah sampel

Dengan kriteria pengujian pada tingkat kepercayaan 95% sebagai

berikut:

iii. H_0 diterima jika $F_{hitung} < F_\alpha$

iv. H_0 diterima jika $F_{hitung} > F_\alpha$

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Umum Berdirinya Bank Rakyat Indonesia (BRI)

Bank Rakyat Indonesia (BRI) pertama kali didirikan di kota Purwokerto, kota yang dikenal dengan wisata alamnya di Baturraden. Kota ini juga dikental akan sejarah tentara pelajarnya yang ikut berjuang mempertahankan kemerdekaan Indonesia.

Sejarah berdirinya Bank Rakyat Indonesia (BRI) tidak lepas dari peran salah satu tokoh bernama Raden Bei Aria Wiraatmaja. Ia merupakan pria asli kelahiran banyumas. Pria kelahiran bulan Agustus 1831 ini sangat di percaya oleh Belanda sehingga karirnya di pemerintahan terbilang cukup melejit.

Pada tahun 1902 ia sudah menyandang gelar Arya di Karesidenan Banyumas dan merupakan pendiri Bank Rakyat Indonesia (BRI) pada waktu itu. Bank Rakyat Indonesia (BRI) didirikan pada tanggal 16 desember 1895 (masih dalam masa penjajahan Belanda).

Pada awal berdiri, nama Bank ini bukanlah Bank Rakyat Indonesia (BRI) seperti sekarang, nama yang digunakan masih menggunakan bahasa Belanda yaitu *De Poerwokertosche Hulp En Spaarbank Der Inlandsche Hoofden* (Bank Bantuan dan Simpanan Milik Kaum Priyayi Purwokerto).

4.2 Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI)

4.2.2 Visi Bank Rakyat Indonesia (BRI)

Visi Bank Rakyat Indonesia yaitu menjadi sebuah Bank terkemuka di Indonesia yang akan selalu mengutamakan kepuasan para nasabahnya.

4.2.3 Misi Bank Rakyat Indonesia (BRI)

- a) Bank Rakyat Indonesia mampu melakukan segala jenis kegiatan perbankan terbaik dengan mengutamakan pelayanan yang diberikan kepada badan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah guna meningkatkan perekonomian masyarakat.
- b) Bank Rakyat Indonesia akan senantiasa memberikan pelayanan prima pada setiap nasabahnya melalui jaringan BRI yang luas dan didukung dengan adanya sumber daya manusia professional serta teknologi yang handal, melaksanakan manajemen resiko dan praktek GCG (Good Corporate Governance) yang baik.
- c) Bank rakyat Indonesia akan memberikan keuntungan serta manfaat secara pada pihak-pihak yang berkepentingan.

BAB V

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

5.1 Hasil Penelitian

5.1.1 Deskriptif Karakteristik Sampel

Tabel 5.1
Jenis Kelamin Responden

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
1	Laki-Laki	27	81,8%
2	Perempuan	6	18,2%
Total		33	100%

Sumber : Data Olahan, 2018

Berdasarkan analisis terhadap 33 orang responden, dimana responden yang menjadi sampel penelitian ini adalah pengusaha UMKM di kota duri yang menggunakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dari bank BRI. Deskriptif karakteristik sampel berdasarkan tabel jenis kelamin dapat dilihat bahwa yang paling banyak melakukan pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah laki-laki 27 orang (81,8%) dibandingkan perempuan 6 orang (44,78%).

Tabel 5.2
Umur Responden

No.	Umur (Tahun)	Jumlah	Persentase
1	30	1	3,03%
2	31 – 40	17	51,52%
3	41 – 50	14	42,42%
4	50	1	3,03%
Total		33	100%

Sumber : Data Olahan, 2018

Deskriptif karakteristik sampel berdasarkan usia responden yang diambil dan dibagi atas empat kategori, dimana persentase terbanyak yang terdapat pada tabel diatas adalah berdasarkan kisaran umur 31-40 tahun sebanyak 17 orang dengan persentase (51,52%). Selanjutnya dengan kisaran umur 41-50 tahun sebanyak 14 Orang dengan persentase (42,42%). Dan untuk kisaran umur 30 dan 50 memiliki jumlah dan persentase yang sama sebanyak (3,03 %).

Tabel 5.3
Jumlah Anggota Keluarga Responden

No.	Anggota Keluarga (Orang)	Jumlah	Persentase
1	2	2	6,1%
2	3	9	27,3%
3	4	14	42,4%
4	5	7	21,2%
5	6	0	0
6	7	1	3%
Total		33	100%

Sumber : Data Olahan, 2018

Deskriptif karakteristik sampel berdasarkan jumlah anggota keluarga responden berdasarkan tabel diatas yang terbanyak adalah sebanyak 14 orang responden dengan masing-masing berjumlah anggota keluarga 4 orang persentase sebanyak (42,4%). Selanjutnya 9 orang responden dengan masing-masing berjumlah anggota keluarga 3 orang persentase sebanyak (27,3%). Selanjutnya diikuti 7 orang responden dengan masing-masing berjumlah anggota keluarga 5 orang persentase sebanyak (21,2%). Selanjutnya 2 orang responden dengan masing-masing berjumlah anggota keluarga 2 orang persentase sebanyak (6,1%). Dan selanjutnya 1 orang

responden dengan jumlah anggota keluarga 7 orang persentase sebanyak (3%).

Tabel 5.4
Pendidikan Terakhir Responden

No.	Pendidikan Terakhir	Jumlah	Persentase
1	SD	1	3%
2	SMP/MTS	6	18,2%
3	SMA/MA/STM	23	69,7%
4	D3	1	3%
5	S1	2	6,1%
Total		33	100%

Sumber : Data Olahan, 2018

Deskriptif karakteristik sampel berdasarkan tingkat pendidikan responden sesuai dengan tabel yang diatas dibagi atas lima kategori, dimana persentase terbanyak adalah SMA/MA/STM sebanyak 23 orang dengan persentase (69,7%). Selanjutnya SMP/MTS sebanyak 6 orang dengan persentase (18,2%). Untuk S1 sebanyak 2 orang dengan persentase (6,1%). Dan untuk kategori D3 dan SD memiliki jumlah dan persentase yang sama yaitu berjumlah 1 orang dengan persentase (3%).

5.1.2 Uji Deskriptif

Tabel 5.5
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
MODAL SENDIRI	33	50.000.000	350.000.000	140393939,40	70296665,730
MODAL KUR	33	80.000.000	500.000.000	238787878,80	121803057,600
PENDAPATAN SETELAH KUR	33	6.000.000	2000.0000	10828787,88	3989753,092
Valid N (listwise)	33				

Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan hasil perhitungan statistik deskriptif dapat diketahui bahwa N valid atau data yang diproses sebanyak 33. Data tersebut juga menunjukkan bahwa pendapatan setelah kur mempunyai nilai minimum sebesar 6.000.000 dan nilai maksimum sebesar 20.000.000, nilai rata-rata (*mean*) adalah sebesar 10828787,88 dengan standar deviasi sebesar 3989753,092. Pada variabel modal sendiri menunjukkan bahwa selama periode penelitian variabel ini memiliki nilai minimum 50.000.000 dan memiliki nilai maksimum 350.000.000, nilai rata-rata (*mean*) sebesar 140393939,40 dengan standar deviasi 70296665,730. Dan pada variabel modal kur memiliki nilai minimum 80.000.000 dan nilai maksimum sebesar 500.000.000, nilai rata-rata (*mean*) sebesar 238787878,80 dengan standar deviasi sebesar 121803057,600.

5.1.3 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik merupakan pra-syarat analisis regresi berganda. Dalam asumsi klasik ini meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas dan uji autokorelasi.

1. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, Variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Jika asumsi normalitas tidak terpenuhi maka uji F dan uji T menjadi tidak valid. Untuk menguji normalitas dalam penelitian ini menggunakan uji Kolmogrov-Smirnov. Uji Kolmogrov-Smirnov dapat dilakukan untuk menguji apakah residual terdistribusi secara normal dengan membuat hipotesis:

Ho: Data residual berdistribusi normal

Ha: Data Residual tidak berdistribusi normal

Jika signifikan nilai K-S $< 0,05$ maka Ho ditolak dan jika signifikan $> 0,05$ maka Ho diterima.

Hasil uji normalitas dengan Kolmogorov Smirnov dapat dilihat pada Tabel 5.9 di bawah ini.

Tabel 5.6
Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,09959180
Most Extreme Differences	Absolute	,077
	Positive	,077
	Negative	-,063
Test Statistic		,077
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan uji *Kolmogorov Smirnov* diatas diketahui nilai *P value* (*Asymp.Sig*) sebesar 0,200, maka nilai *P value* (*Asymp.Sig*) $> 0,05$. Artinya adalah model regresi memenuhi asumsi normalitas.

2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Syarat diterimanya model regresi ganda apabila antara variabel bebas tidak mengandung korelasi yang sempurna. Pengujian multikolinieritas dapat dilihat dari nilai *variance inflancé factor* (VIF) berdasarkan hasil output SPSS. Apabila nilai VIF < 10 dan mendekati 1 dapat disimpulkan bahwa asumsi multikolinieritas ditolak, sebaliknya jika VIF > 10, maka asumsi multikolinieritas diterima.

Hasil uji multikolonieritas dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 5.7
Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model	B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
1 (Constant)	2,054	,776			
LOG_X1	,274	,131	,359	,472	2,117
LOG_X2	,329	,124	,458	,472	2,117

a. Dependent Variable: LOG_Y
Sumber: Data Olahan, 2018

Dari tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai VIF < 10 untuk semua variabel bebas, begitu juga dengan nilai *tolerance* > 0,10. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa tidak ada terdapat multikolinearitas antara variabel bebas dalam penelitian ini.

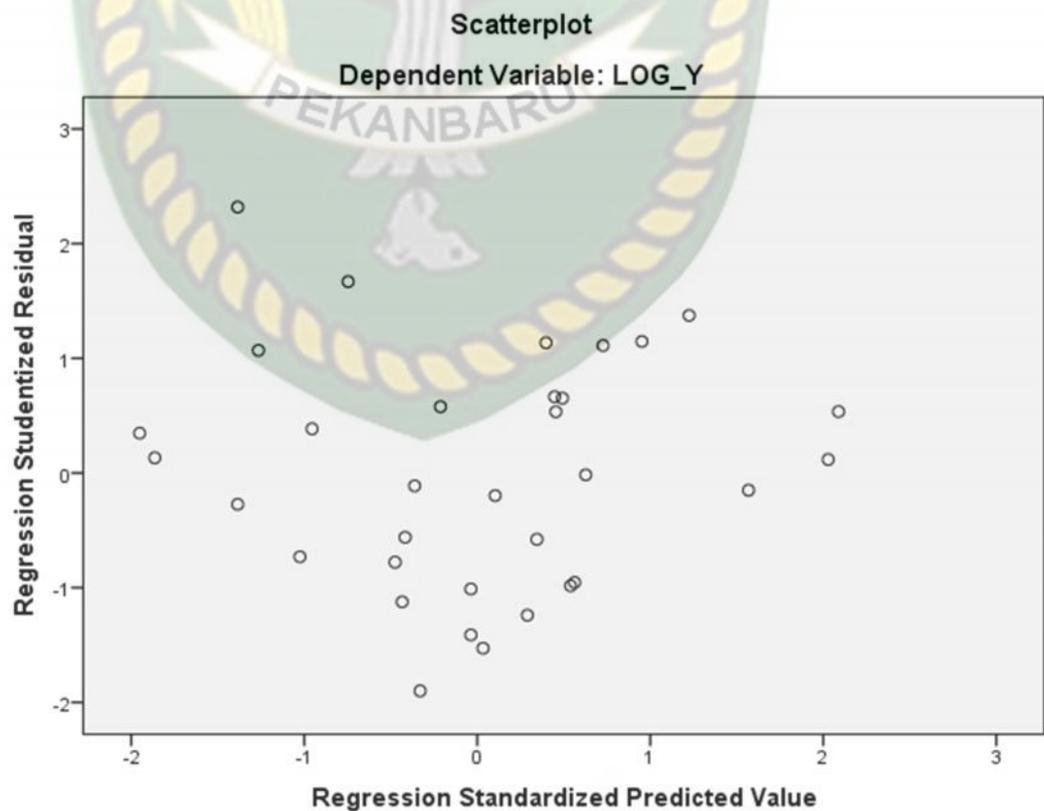
Kedua nilai VIF < 10 yang berarti bahwa model regresi tidak mengandung multikolinieritas. Pada variabel independen menggunakan LOG dikarenakan nilai yang terlalu besar sehingga dilogartmakan menjadi kecil.

3. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokeadastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model yang digunakan adalah model dengan melihat pola gambar *Scatterplots*.

Berikut hasil uji Heterokedastisitas dengan SPSS.

Gambar 5.8 Grafik Scatterplot



Sumber: Data Olahan, 2018

Dari gambar Scatterplot diatas terlihat data menyebar secara acak diatas dan dibawah titik 0 pada sumbu Y, maka tidak terdapat heteroskedastisitas.

4. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan menguji apakah dalam model regresi linear antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode $t-1$ (sebelumnya). Salah satu cara untuk melihat adanya autokorelasi dengan menggunakan uji *Durbin-Watson (DW Test)*. Uji Durbin-Watson hanya digunakan untuk autokorelasi tingkat satu dan mensyaratkan adanya intercept (konstanta) dalam model regresi dan tidak ada variabel lagi antara variabel independen.

Tabel 5.9
Hasil Uji Autokorelasi
Model Summary^b

Model	Durbin-Watson
1	,700

a. Predictors: (Constant), LOG_X2, LOG_X

b. Dependent Variable: LOG_Y
Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan hasil diatas diketahui nilai d_{hitung} (*Durbin Watson*) terletak antara -2 dan $+2$. Nilai *Durbin Watson* adalah $0,700$ ($-2 < 0,700 < +2$). Dapat disimpulkan bahwa tidak ditemukannya autokorelasi dalam model regresi.

5.1.4 Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda

Dibawah ini merupakan tabel hasil persamaan regresi linier berganda dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel 5.10
Nilai-nilai koefisien pada persamaan regresi linear berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Coefficients ^a		Sig.
	B	Std. Error	Beta	T	
1 (Constant)	2,054	,776		2,649	,013
LOG_X1	,274	,131	,359	2,083	,046
LOG_X2	,329	,124	,458	2,658	,012

a. Dependent Variable: LOG_Y
Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan tabel diatas maka dapat diketahui bahwa persamaan regresi linear berganda dalam analisis ini adalah :

$$Y = 2,054 + 0,274 X_1 + 0,329 X_2$$

Dengan menggunakan model regresi linear berganda diperoleh persamaan regresi yang memprediksi kemampuan variabel independen Modal Sendiri (X1) dan Modal KUR (X2) mempunyai hubungan yang positif terhadap variabel dependen yaitu pendapatan pengusaha UMKM (Y)

Arti persamaan regresi linear tersebut adalah :

- Konstanta (a) = 2,054 menunjukkan bahwa apabila nilai Modal Sendiri (X1), dan Modal KUR (X2) konstan atau tetap maka pendapatan setelah KUR (Y) akan mengalami peningkatan sebesar 2,054.

- b. Koefisien regresi modal sendiri sebesar $(b_1) = 0,274$ adalah besarnya pengaruh variabel bebas X_1 (modal sendiri) terhadap perubahan tingkat pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), pengaruh ini bernilai positif atau dapat dikatakan semakin tinggi modal sendiri maka semakin pula tingkat pendapatan yang akan didapat pengusaha UMKM di Kota Duri.
- c. Koefisien regresi Modal Kredit Usaha Rakyat (KUR) sebesar $(b_2) = 0,329$ adalah besarnya pengaruh variabel bebas X_2 (Modal Kredit) terhadap perubahan tingkat pendapatan, pengaruh ini bernilai positif atau dapat dikatakan semakin tinggi modal kredit maka semakin tinggi pula tingkat pendapatan yang akan didapat pengusaha UMKM di Kota Duri, demikian pula sebaliknya.

Dari kedua variabel bebas (X_1, X_2) yang digunakan dalam penelitian ini, variabel X_2 (modal kredit usaha rakyat) adalah variabel bebas yang mempunyai pengaruh lebih dominan dibandingkan dengan variabel bebas X_1 (modal sendiri). Hal ini dapat dilihat dari besarnya koefisien regresi variabel X_2 (0,329) lebih besar dari koefisien regresi variabel X_1 (0,274)

5.1.5 Pengujian Hipotesis

1. Koefisien Determinasi (R-square)

Berikut ini merupakan tabel dari hasil koefisien determinasi (R-square) sebagai berikut:

Tabel 5.11
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted Square	R Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,760 ^a	,578	,550	,10286	,700

a. Predictors: (Constant), LOG_X2, LOG_X1

b. Dependent Variable: LOG_Y

Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai koefisien determinasi sebesar 0,578 hal ini berarti 57,8% artinya hal ini menunjukkan semua variabel independen secara simultan atau bersama-sama memberikan penjelasan terhadap variabel dependen yaitu Pendapatan Setelah KUR (Y) sebesar 57,8%, dan sisanya (100% - 57,8%) sebesar 42,2% ada faktor-faktor lain yang mempengaruhi selain variabel bebas yang digunakan pada penelitian ini.

2. Uji T-statistik (Secara Parsial)

Uji ini membandingkan t hitung dengan t tabel yaitu bila $t_{hitung} > t_{tabel}$ berarti bahwa variabel independen mampu mempengaruhi terhadap variabel dependen. Sebaliknya jika t_{hitung} dengan t_{tabel} yaitu bila $t_{hitung} < t_{tabel}$ berarti bahwa variabel independennya tidak mampu mempengaruhi terhadap variabel dependen.

Uji-t digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara individual dengan mengukur hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat. Ketentuan uji t adalah H_0 dapat diterima jika t-hitung lebih kecil atau sama dengan t-tabel dan H_1 diterima

apabila t -hitung lebih besar daripada t -tabel. Berdasarkan tabel distribusi t -*student* dapat dilihat rumus sebagai berikut :

$$= \alpha / 2 \quad : \quad n-k$$

$$= 0,05/2 \quad : \quad 33-3$$

$$= 0,025 \quad : \quad 30$$

Ket : n = banyaknya responden

k = jumlah variabel (bebas dan terikat)

Pada t -tabel hasilnya adalah 2,04227. Hasil uji parsial (t) atas variabel bebas tersebut adalah sebagai berikut :

Tabel 5.12
Hasil Uji t
Coefficients^a

Model	B	T	Sig.
1 (Constant)	2,054	2,649	,013
LOG_X1	,274	2,083	,046
LOG_X2	,329	2,658	,012

a. Dependent Variable: LOG_Y
Sumber: Data Olahan, 2018

Pada variabel Modal Sendiri (X_1) nilai t -hitung 2,083 > nilai t tabel 2,04227 dengan taraf signifikansi $0,046 < 0,05$, artinya Modal Sendiri (X_1) berpengaruh signifikan terhadap pendapatan setelah KUR (Y).

Pada variabel Modal KUR (X_2) nilai t -hitung 2,658 > nilai t tabel 2,04227 dengan taraf signifikansi $0,012 < 0,05$, artinya Modal KUR (X_1) berpengaruh signifikan terhadap pendapatan setelah KUR (Y).

3. Uji F-statistik (Secara Simultan)

Menurut Ghozali (2013:98) uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen/terikat.

Untuk menguji hipotesis ini digunakan statistik F dengan kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

- (a) Membandingkan nilai F hasil perhitungan dengan nilai F menurut tabel.

Bila nilai F hitung lebih besar dari pada nilai F tabel, maka H_0 ditolak dan menerima H_a .

F tabel dicari dengan rumus:

$(k ; n-k)$

Keterangan: k = jumlah variabel independen
 n = jumlah observasi data

$k = 2, n=33$

$(2 ; 33-2)$

$(2 ; 31)$

Maka berdasarkan F tabel nilai F tabel penelitian ini adalah 3,30. Berikut disajikan tabel analisis Uji F.

Tabel 5.13
Uji F
ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,435	2	,218	20,574	,000 ^b
	Residual	,317	30	,011		
	Total	,753	32			

a. Dependent Variable: LOG_Y

b. Predictors: (Constant), LOG_X2, LOG_X1

Sumber: Data Olahan, 2018

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa F hitung sebesar 20,574. Selanjutnya nilai F hitung dibandingkan dengan nilai F tabel. F tabel dalam penelitian ini adalah sebesar 3,30. Karena nilai F hitung 20,574 lebih besar dari F tabel 3,30. Maka dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel bebas (Modal Sendiri) (X1), dan Modal KUR (X2) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat (Pendapatan Setelah KUR (Y)).

5.2 Pembahasan

Hasil analisis regresi menunjukkan bahwa secara simultan dengan menggunakan uji F dari dua variabel independen dan satu variabel dependen diperoleh F hitung sebesar 20,574 dengan nilai p value = 0,000 < 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh yang signifikan antara modal sendiri dan modal kredit secara simultan terhadap pendapatan. Adapun berdasarkan analisis regresi dengan R *square* sebesar 0,578 yang berarti bahwa kontribusi antara variabel independen yaitu modal sendiri dan modal kredit terhadap pendapatan sebesar 57,8%. Hal ini menunjukkan

semua variabel independen secara simultan atau bersama-sama memberikan penjelasan terhadap variabel dependen.

Berdasarkan hasil penelitian variabel modal sendiri berpengaruh terhadap pendapatan pengusaha UMKM di Kota Duri, sedangkan variabel modal kredit berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan pengusaha UMKM di Kota Duri. Adapun hasil pengujian antara variabel dependen dengan variabel independen dapat dianalisis dalam pembahasan sebagai berikut:

1. Modal Sendiri terhadap Pendapatan

Berdasarkan hasil penelitian dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa modal sendiri berpengaruh signifikan terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan Riawan dan Wawan Kusnawan (2018) bahwa modal sendiri berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah (UMKM). Semakin tinggi modal sendiri yang digunakan untuk keperluan usaha maka pendapatan yang diperoleh semakin besar dari hasil usaha yang dilakukan. Begitu juga sebaliknya, jika modal sendiri jumlahnya relatif sedikit maka pendapatan usaha yang akan diperoleh akan semakin sedikit pula sehingga return dari hasil usaha yang dilakukan akan rendah pula. Sehingga untuk memaksimalkan keuntungan yang diperoleh oleh pelaku usaha, maka sebaiknya modal sendiri yang dibutuhkan akan semakin besar.

2. Modal KUR terhadap Pendapatan

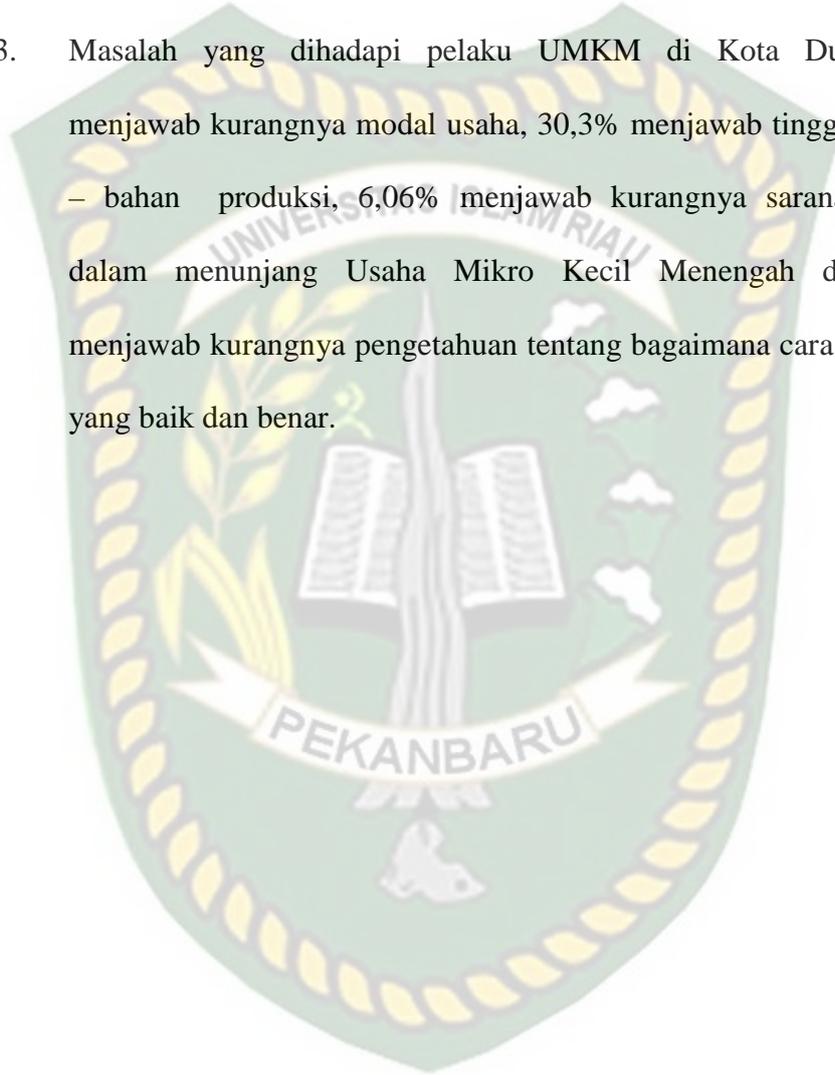
Berdasarkan hasil penelitian dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa modal KUR berpengaruh signifikan terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Dewi Anggraini dan Syahrir Hakim Nasution (2013) bahwa modal KUR berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah (UMKM). Maka dapat dikatakan semakin tinggi modal KUR yang didapatkan maka akan semakin tinggi pula perubahan tingkat pendapatannya yang akan didapat pelaku UMKM dan begitu juga sebaliknya.

Dari hasil wawancara penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM yang ada di Kota Duri dengan jumlah responden sebanyak 33 orang diperoleh nilai pendapatan keseluruhannya sebelum menerima kredit dari Bank Rakyat Indonesia sebesar Rp. 273.100.000 dan rata – rata pendapatan perbulan sebesar Rp. 8.275.757.

Adapun hasil wawancara lainnya yang didapatkan peneliti adalah sebagai berikut:

1. Realisasi penggunaan KUR yang telah diterima pelaku UMKM di Kota Duri, 84,8% menjawab 50% - 75% digunakan untuk pengembangan usaha, 15,1% menjawab 75% - 100% digunakan untuk pengembangan usaha dan 0% tidak menjawab < 50% digunakan untuk pengembangan usaha.

2. Persyaratan memperoleh KUR di Bank BRI Kanca Kota Duri, 66,6% menjawab mudah, 33,3% menjawab biasa dan 0% tidak menjawab sulit.
3. Masalah yang dihadapi pelaku UMKM di Kota Duri, 60,6% menjawab kurangnya modal usaha, 30,3% menjawab tingginya bahan – bahan produksi, 6,06% menjawab kurangnya sarana/prasarana dalam menunjang Usaha Mikro Kecil Menengah dan 3.03% menjawab kurangnya pengetahuan tentang bagaimana cara pemasaran yang baik dan benar.



BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya dapat disimpulkan bahwa :

1. Analisis deskriptif sampel responden berdasarkan jenis kelamin yang menggunakan KUR lebih dominan berjenis kelamin laki-laki (81,8%), berdasarkan umur yang lebih dominan menggunakan KUR berkisar umur 31-40 tahun sebanyak 17 orang (51,52%), berdasarkan pendidikan terakhir responden yang menggunakan KUR lebih dominan tamatan SMA/STM sebanyak 23 orang (69,7%), berdasarkan jenis usaha yang menggunakan KUR lebih dominan memiliki usaha kelapa sawit sebanyak 13 orang (39,3%). Dan berdasarkan hasil pendapatan keseluruhan pelaku UMKM sebelum menerima KUR dari Bank Rakyat Indonesia sebesar Rp. 273.100.000 dan rata – rata pendapatan perbulannya sebesar Rp. 8.275.757.
2. Modal Sendiri (X1) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap pendapatan nasabah KUR yang terdaftar di Bank Rakyat Indonesia Kanca Duri (Y). Maka dapat dikatakan semakin tinggi modal sendiri yang digunakan maka semakin tinggi pula perubahan tingkat pendapatannya.

3. Modal Kredit Usaha Rakyat (X2) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap pendapatan nasabah KUR yang terdaftar di Bank Rakyat Indonesia Kanca Duri (Y). Maka dapat dikatakan semakin tinggi modal Kredit Usaha Rakyat (KUR) maka semakin tinggi pula perubahan tingkat pendapatan.
4. Modal Sendiri (X1) dan Modal Kredit Usaha Rakyat (X2) secara bersama-sama atau secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pendapatan nasabah KUR yang terdaftar di Bank Rakyat Indonesia Kanca Duri (Y).
5. Dari hasil nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,578 hal ini berarti 57,8% artinya hal ini menunjukkan semua variabel independen secara simultan atau bersama – sama memberikan penjelasan terhadap variabel dependen yaitu pendapatan setelah KUR (Y) sebesar 5,78% dan sisanya (100% - 5,78%) sebesar 42,2% ada faktor – faktor lain yang mempengaruhi selain variabel bebas yang digunakan pada penelitian ini.

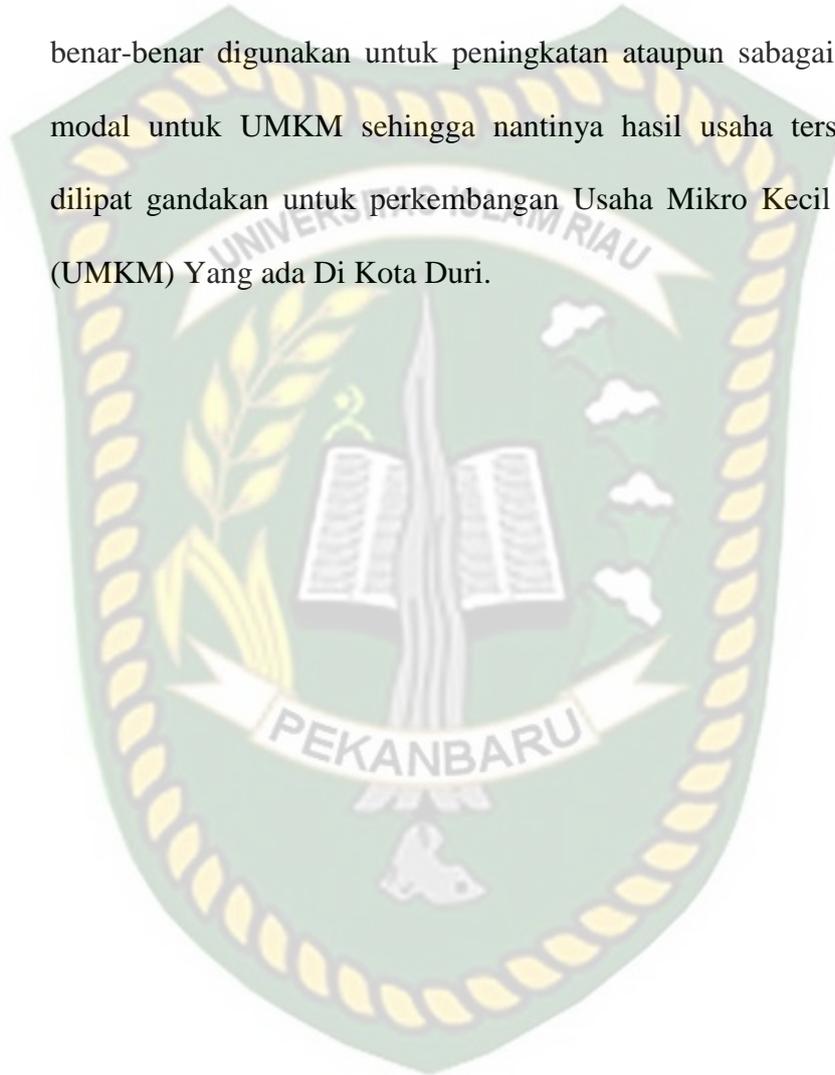
6.2 Saran

Dari hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya dapat diberikan saran bahwa :

1. Untuk dapat meningkatkan program bantuan Kredit Usaha Rakyat sebaiknya pemerintah melalui bank-bank yang telah ditunjuk pemerintah tetap menjalankan program tersebut. Akan tetapi, dilakukan pendataan ulang untuk UMKM yang akan menerima ataupun yang sudah menerima Kredit Usaha Rakyat agar tidak terjadi penyalahgunaan manfaat dan tujuan diberikannya Kredit Usaha Rakyat.
2. Kepada para pengusaha UMKM, bahwa dalam penggunaan kredit usaha untuk tidak mencampurkan dengan kebutuhan konsumsi agar pemanfaatannya lebih bijak dan lebih efisien sehingga hasil pun akan terlihat maksimal.
3. Kepada pihak PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) selaku bank milik pemerintah disamping menawarkan produk pinjaman modal yang sarat dengan *profit motive* agar juga melakukan penyuluhan dan pengarahan kepada para pengusaha UMKM. Sehingga wujud tanggung jawab pemerintah untuk mensejahterakan rakyat dapat terlaksana.
4. Meningkatnya pendapatan pengusaha UMKM setelah mendapatkan atau meminjam Kredit Usaha Rakyat dari Bank Rakyat Indonesia Di Kota Duri hendaknya tetap dipertahankan sampai pendapatan dari usaha yang dijalankan pengusaha UMKM benar-benar dapat terus meningkat

tanpa bantuan modal kredit dari bank maupun lembaga-lembaga keuangan lainnya lagi.

5. Kredit yang disalurkan Bank Rakyat Indonesia Di Kota Duri hendaknya benar-benar digunakan untuk peningkatan ataupun sebagai penambah modal untuk UMKM sehingga nantinya hasil usaha tersebut dapat dilipat gandakan untuk perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Yang ada Di Kota Duri.



Dokumen ini adalah Arsip Miik :

Perpustakaan Universitas Islam Riau

DAFTAR PUSTAKA

- Anggraini Dewi, dan Nasution Syahrir Hakim, 2013. *Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI)*". Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 1, No. 3, Februari 2013.
- Boediono, 2002. *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPEF
- Fitriyanto, Eka, 2015. " *Pengaruh Persepsi Pelaku UMKM Mengenai Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Modal Kerja dan Nilai Produk Usaha di Kabupaten Wonosobo*". Skripsi Pendidikan Ekonomi. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Farhana Muhammad, dan Toyib Rozali, 2017. " *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha Mikro dan Kecil Di Desa Selagik Kecamatan Terara Kabupaten Lombok Timur Provinsi Nusa Tenggara Barat (Studi Kasus Bank BRI Unit Terara)*". Vol. 1, No. 1, Juli 2017.
- Ghozali, Imam, 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Edisi Keempat, Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Hubeis, Musa. (2009). *Prospek Usaha Kecil Dalam Wadah Inkubator Bisnis*, Ghalia. Indonesia, Bogor.
- Juniarti, Evi, 2016. " *Analisis Peran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pengembangan Usaha UMKM di Kota Bandung (Studi Kasus di Bank BRI KCP ASIA-AFRICA)*". Skripsi Ekonomi Pembangunan. Fakultas Ekonomi, Universitas Pasundan Bandung.
- Kasmir, 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. Edisi Revisi 2008.
- Kasmir. 2012. *Dasar-Dasar Perbankan (Edisi Revisi)*. Jakarta: Rajawali Pers
- Muhammad, Abdulkadir dan Rilda Murniarti, 2000. *Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung.
- Munandar, M. 1996. *Materi Pokok Manajemen Proyek*. Jakarta: Karunika.
- Mudrajat Kuncoro, Suhardjono, 2002. *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*, BPFE Yogyakarta.
- Mardalis, 1995. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Pudjo Muljono, Teguh, 2001. *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial*, Cetakan Ke 3, BPFE Yogyakarta, Yogyakarta.

Syofwan, Ari, 2012. “ *Peranan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pengembangan UMK di Kecamatan Gebang Kabupaten Langkat (Studi Kasus : Bank BRI Kecamatan Gebang)*”. Skripsi Ekonomi Pembangunan. Fakultas Ekonomi, Universitas Sumatera Utara.

Siamat, Dahlan, 1995. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Intermedia, Jakarta.

Tika, Pabundu, 2006. *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Wahyuni, Eti, dkk, 2005. *Lilitan Masalah Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) & Kontroversi Kebijakan*, BITRA Indonesia, Medan.

http://mdonisanjaya.blogspot.com/2012/01/populasi-dan-sampel_25.html?m=1

<http://sumbersejarah1.blogspot.com>

<http://brainly.co.id/tugas/19887301>

www.bank-bri-bca-mandiri.info>2017/01

www.depkop.go.id