



**PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA  
RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI, *LOCUS OF  
CONTROL* DAN DIGITALISASI UMKM  
TERHADAP KINERJA UMKM DALAM  
PEMULIHAN EKONOMI  
(STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN  
KUDUS)**

Oleh:

**DITA LANUNG SARI**

NIM. 2019-12-100

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

**PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA  
RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI, *LOCUS OF  
CONTROL* DAN DIGITALISASI UMKM  
TERHADAP KINERJA UMKM DALAM  
PEMULIHAN EKONOMI  
(STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN  
KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang Pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh:

**DITA LANUNG SARI**

NIM. 2019-12-100

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

### HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA RAKYAT (KUR),  
MODAL SENDIRI, *LOCUS OF CONTROL* DAN DIGITALISASI UMKM  
TERHADAP KINERJA UMKM DALAM PEMULIHAN EKONOMI  
(STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:

**DITA LANUNG SARI**

NIM. 2019-12-100

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 22 Agustus 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

  
Zullyati, S.E., M.Si., Ak., C.A  
NIDN. 0603037801

Pembimbing I

  
Zullyati, S.E., M.Si., Ak., C.A  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Kertaji Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0616077304

Pembimbing II

  
Izza Ashsidiq, S.E., M.Sc  
NIDN. 0628019501

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

Bukankah aku telah melapangkan dadamu? Dan kami telah menghilangkan daripadamu bebanmu, yang memberatkan punggungmu? Dan kami tinggikan bagimu sebutan (nama) mu, karena **sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan**, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan **hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.**

**(QS. 094: Alam Nasrah)**

Persembahan:

Skripsi ini peneliti persembahkan kepada:

Bapak Ibu tercinta Suhartono dan Wahyu Undari

Kakakku Diah Safitri dan suami Kiky Abryan Maulana

Segenap keluarga besar Alm. Mbah Pasimin dan Mbah Maswan

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA RAKYAT (KUR),  
MODAL SENDIRI, *LOCUS OF CONTROL* DAN DIGITALISASI UMKM  
TERHADAP KINERJA UMKM DALAM PEMULIHAN EKONOMI  
(STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:

**DITA LANUNG SARI**

NIM. 2019-12-100

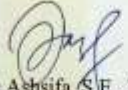
Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Selasa, tanggal 22  
Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Ketua

  
Zuliyan, S.E., M.Si., Ak., C.A  
NIDN. 0603037801

Sekretaris


  
Izza Ashsifa, S.E., M.Sc  
NIDN. 0628019501

Anggota

  
Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0619027701

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M  
NIDN. 0616077304



## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI, *LOCUS OF CONTROL*, DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA UMKM DALAM PEMULIHAN EKONOMI (STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH IMPLEMENTASI KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI, *LOCUS OF CONTROL*, DAN DIGITALISASI UMKM TERHADAP KINERJA UMKM DALAM PEMULIHAN EKONOMI (STUDI EMPIRIS UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 19 Agustus 2023

Penyusun,

Dita Lanung Sari

NIM. 2019-12-100

## ABSTRAK

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh implementasi kredit usaha rakyat (KUR), modal sendiri, *locus of control* dan digitalisasi UMKM terhadap kinerja UMKM dalam pemulihan ekonomi studi empiris UMKM di Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *purposive sampling* dengan jumlah sampel 391 reponden pelaku UMKM skala usaha mikro yang sudah pernah mendapatkan KUR. Metode analisis yang digunakan adalah analisis linear berganda dengan IBM SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi kredit usaha rakyat (KUR), modal sendiri, *locus of control* berpengaruh positif terhadap kinerja UMKM, sedangkan digitalisasi UMKM berpengaruh negatif terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: implementasi kredit usaha rakyat (KUR), modal sendiri, *locus of control*, digitalisasi UMKM, kinerja UMKM



## **ABSTRACT**

*This research is a quantitative study whose role is to analyze the effect of implementing people's business credit, own capital, locus of control and digitalization of micro, small and medium enterprises on the performance of micro, small and medium enterprises in economic recovery (an empirical study of micro, small, and medium enterprises in Kudus Regency). The sample collection technique used in this study was purposive sampling with a total sample of 391 respondents from micro-scale business actors who had already received people's business credit. The analytical method used was multiple linear analysis with IBM SPSS 25. The results showed that the implementation of people's business credit, own capital and locus of control had a positive effect on the performance of micro small and medium enterprises, while digitalization of micro small and medium enterprises had a negative effect on the performance of micro small and medium enterprises.*

*Keywords: implementing people's business credit, own capital, locus of control, digitalization of micro, small and medium enterprises, performance of micro, small and medium enterprises.*



## **KATA PENGANTAR**

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah Wasyukurillah, puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Penelitian skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelas Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Peneliti menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak dan masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Yth. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Yth. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Yth. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., C.A selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah meloloskan judul skripsi penulis. Beliau merupakan pengajar peneliti pada beberapa mata perkuliahan selama peneliti menempuh pendidikan di Universitas Muria Kudus. Pandangan beliau sebagai pengajar memberikan tambahan ilmu dan wawasan, serta diskusi dan referensi yang beliau rekomendasikan sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.

4. Yth. Ibu Izza Ashsifa, S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing II, yang sudah dianggap peneliti sebagai Ibu sendiri di kampus, yang dari awal hingga akhir selalu memberikan masukan, kritik dan saran guna memperlancar dan menghasilkan materi skripsi yang baik dan terarah. Walaupun di awal terasa sangat sulit karena proposal yang tidak kunjung kelar, tapi tanpa bantuan beliau skripsi ini tidak akan pernah selesai dan dapat diuji sebagai sebuah karya ilmiah.
5. Seluruh Dosen dan Staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah berjasa dalam memberikan bimbingan dan bekal ilmu pengetahuan dalam bidang Akuntansi.
6. Yth. Bapak/Ibu Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kab. Kudus dan Bapak/Ibu Kepala Dinas Tenaga Kerja, Perindustrian, Koperasi dan UKM Kab. Kudus yang telah berkenan memberikan izin dan data jumlah sampel dalam penelitian sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Yth. Bapak/Ibu pemilik UMKM yang telah berkenan meluangkan waktunya sebagai responden dalam penelitian ini dan telah memberikan banyak ilmu sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu tercinta, Wahyu Undari. Terimakasih untuk setiap kerikil-kerikil pengorbanan, kerja keras dan doa yang selalu dipanjatkan untuk anak-anaknya.
9. Bapak tersayang, Suhartono dan kakak Diah safitri dan suami Kiky Abryan Mulana yang peneliti sayangi.

10. Keluarga besar Alm. Mbah Pasimin dan Mbah Maswan yang peneliti sayangi.
11. NIM 201912099 teman seperjuangan dari semester pertama sekaligus sahabat.
12. Almamater tercinta Universitas Muria Kudus.

Demikian Kata Pengantar ini dibuat oleh peneliti. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan, karena segala keterbatasan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, saran dan kritik yang membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin

Kudus, 19 Agustus 2023

Menyatakan

Peneliti

Dita Lanung Sari

NIM. 2019-12-100

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Teori Hirarki Kebutuhan .....	12
2.1.1.1 Teori Hirarki Kebutuhan Abraham Maslow .....	12
2.1.1.2 Teori Hirarki Kebutuhan David McClelland .....	14
2.1.2 UMKM .....	15
2.1.2.1 Usaha Mikro .....	16
2.1.2.2 Usaha Kecil.....	16
2.1.2.3 Usaha Menengah.....	17
2.1.2 Kinerja UMKM .....	18

2.1.2.1 Indikator Pengukur Variabel Kinerja UMKM.....	19
2.1.3 Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	21
2.1.3.1 KUR Mikro .....	22
2.1.3.2 KUR Kecil .....	24
2.1.3.3 KUR Tenaga Kerja .....	26
2.1.3.4 KUR Khusus .....	27
2.1.3.5 KUR Super Mikro.....	29
2.1.3.6 Indikator Pengukur Variabel Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	30
2.1.4 Modal Sendiri .....	31
2.1.4.1 Indikator Pengukur Variabel Modal Sendiri.....	33
2.1.5 <i>Locus of Control</i> .....	33
2.1.5.1 Indikator Pengukur Variabel <i>Locus of Control</i> .....	35
2.1.6 Digitalisasi UMKM .....	36
2.1.6.1 Indikator Pengukur Variabel Digitalisasi UMKM.....	37
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	39
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	48
2.4 Perumusan Hipotesis .....	51
2.4.1 Pengaruh Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Kinerja UMKM .....	51
2.4.2 Pengaruh Modal Sendiri terhadap Kinerja UMKM .....	52
2.4.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Kinerja UMKM .....	54
2.4.4 Pengaruh Digitalisasi UMKM terhadap Kinerja UMKM .....	55
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>58</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	58
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	58
3.2.1 Variabel Penelitian .....	58
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	59
3.2.3 Variabel Independen (X) .....	60
3.2.3.1 Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	60
3.2.3.2 Modal Sendiri .....	60

3.2.3.3 <i>Locus of Control</i> .....	61
3.2.3.4 Digitalisasi UMKM .....	61
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	62
3.4 Populasi dan Sampel.....	62
3.5 Pengumpulan Data.....	64
3.6 Pengolahan Data.....	64
3.7 Analisis Data .....	64
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	64
3.7.2 Uji Kualitas Data .....	65
3.7.2.1 Uji Validitas Data .....	65
3.7.2.2 Uji Reliabilitas .....	65
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	66
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	66
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas.....	66
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	66
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
3.7.5 Uji Kelayakan Model .....	68
3.7.5.1 Uji $R^2$ (Koefisien Determinasi).....	68
3.7.5.2 Uji Statistik F.....	68
3.7.6 Uji Hipotesis Statistik (Statistik t).....	68
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	69
4.2 Deskripsi Profil Responden.....	70
4.3 Analisis Data .....	74
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif.....	74
4.3.2 Uji Kualitas Data .....	76
4.3.2.1 Uji Validitas.....	76
4.3.2.2 Uji Reliabilitas .....	78
4.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	79
4.3.3.1 Uji Normalitas.....	79
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas.....	80

4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	81
4.3.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	82
4.3.5 Uji Kelayakan Model .....	83
4.3.5.1 Uji R <sup>2</sup> (Koefisien Determinasi).....	83
4.3.5.2 Uji Statistik F.....	84
4.3.6 Uji Hipotesis Statistik (Statistik t) .....	85
4.4 Pembahasan .....	86
4.4.1 Pengaruh Implementasi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Kinerja UMKM .....	86
4.4.2 Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Kinerja UMKM .....	88
4.4.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap Kinerja UMKM.....	89
4.4.4 Pengaruh Digitalisasi UMKM Terhadap Kinerja UMKM .....	91
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>95</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian.....	95
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	96
5.3 Saran Penelitian .....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>98</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 4.1 1 Pengambilan Sampel.....	69
Tabel 4.2 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Umur .....	70
Tabel 4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	70
Tabel 4.2.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	71
Tabel 4.2 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Barang Dagangan.....	71
Tabel 4.2 5 Deskripsi Responden Berdasarkan Sudah Pernah Mendapatkan KUR atau Belum.....	72
Tabel 4.2.6 Deskripsi Responden Penelitian Berdasarkan Modal Usaha .....	72
Tabel 4.2.7 Deskripsi Responden Penelitian Berdasarkan Pendidikan.....	73
Tabel 4.2.8 Deskripsi Penelitian Berdasarkan Pendapatan Dalam 1 Bulan.....	73
Tabel 4.2.9 Deskripsi Responden Penelitian Berdasarkan Jam Kerja Dalam 1 Hari.....	74
Tabel 4.3.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 4.3.2.1 Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4.3.2.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	79
Tabel 4.3.3 1 Hasil Uji Normalitas .....	79
Tabel 4.3.3 2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 4.3.3 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 4.3.4 1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	82
Tabel 4.3.5 1 Hasil Uji R <i>Square</i> .....	83
Tabel 4.3.5 2 Hasil Uji Statistik F.....	84
Tabel 4.3.5 3 Hasil Uji Hipotesis Statistik (Statistik t).....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	50
------------------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner .....	104
Lampiran II Data Responden .....	113
Lampiran III Data Tabulasi Hasil Jawaban Kuesioner .....	131
Lampiran IV Hasil Output Analisis Spss Ibm 25 .....	186
Lampiran V R-Tabel, T-Tabel, Dan F-Tabel.....	195
Lampiran VI Dokumentasi.....	196
Lampiran VII Surat Izin Penelitian .....	197