



**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR),  
MODAL SENDIRI, LAMA USAHA, JUMLAH  
TENAGA KERJA, DAN LOKASI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO  
KECIL MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN  
KUDUS**

Oleh:  
**SITI ZUBAIDAH**  
NIM. 2019-12-077

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2024**



**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR),  
MODAL SENDIRI, LAMA USAHA, JUMLAH  
TENAGA KERJA, DAN LOKASI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO  
KECIL MENENGAH (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:  
**SITI ZUBAIDAH**  
NIM. 2019-12-077

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2024**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI,  
LAMA USAHA, JUMLAH TENAGA KERJA, DAN LOKASI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH  
(UMKM) DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:  
**Siti Zubaidah**  
NIM. 2019-12-077

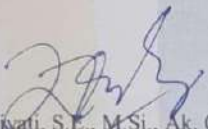
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

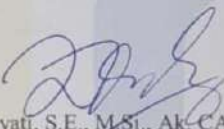
Kudus, 26 Februari 2024

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I

  
Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. CA  
NIDN. 0603037801

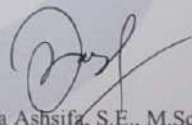
  
Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. CA  
NIDN. 0603037801

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

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

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

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

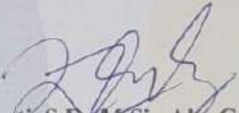
**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI,  
LAMA USAHA, JUMLAH TENAGA KERJA, DAN LOKASI USAHA  
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH  
(UMKM) DI KABUPATEN KUDUS**

Oleh:  
**Siti Zubaidah**  
NIM. 2019-12-077

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari senin, 26 februari 2024  
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

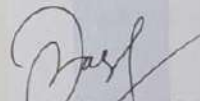
Ketua

  
**Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA**  
NIDN. 0603037801

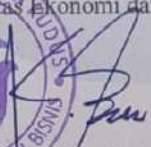
Sekretaris

  
**Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt**  
NIDN. 0602118103

Anggota

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

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
**Dr. Fertan Sumekar, S.E., M.M.**  
NIDN. 0616077304

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka, apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetepilah bekerja keras (untuk urusan yang lain).”

*(QS. Al-Insyiroh Ayat 6-7)*

“selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelahmu itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

*(Boy Candra)*

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tuaku, saudaraku, keluargaku, sahabat dan teman-temanku yang selalu mensupport dan mendoakan hal baik untukku.

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KIUR), MODAL SENDIRI, LAMA USAHA, JUMLAH TENAGA KERJA, DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI KABUPATEN KUDUS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), MODAL SENDIRI, LAMA USAHA, JUMLAH TENAGA KERJA DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (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, 15 Februari 2024

Penyusun,



Siti Zubaidah

2019-12-077

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel bebas yang terdiri dari kredit usaha rakyat (KUR), modal sendiri, lama usaha, jumlah tenaga kerja, dan lokasi usaha terhadap variabel terikat yaitu pendapatan UMKM. Jenis penelitian ini yaitu kuantitatif dengan data primer. Kemudian objek penelitiannya berada di wilayah Kabupaten Kudus dengan jumlah populasi 17.676 UMKM dan total sampel sebanyak 391 responden. Pengujian data dalam penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS versi 26. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa kredit usaha rakyat tidak berpengaruh terhadap pendapatan UMKM, sedangkan masing masing dari variabel modal sendiri, lama usaha, jumlah tenaga kerja, dan lokasi usaha berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM.

**Kata Kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), Modal Sendiri, Lama Usaha, Jumlah Tenaga Kerja, Lokasi Usaha, dan Pendapatan UMKM**

## **ABSTRACT**

*This research aims to test the influence of independent variables consisting of people's business credit (KUR), own capital, length of business, number of workers, and business location on the attachment variable, namely MSME income. This type of research is quantitative with primary data. Then the research object was in the Kudus Regency area with a population of 17,676 MSMEs and a sample size of 391 respondents. Testing the data in this research using the SPSS version 26 application. The results of the research show that people's business credit has no effect on MSME income, while each variable of own capital, length of business, number of workers, and business location has a positive effect on MSME income.*

**Keywords: People's Business Credit (KUR), Own Capital, Length of Business, Number of Workers, Business Location and MSME Income.**



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sampai detik ini, sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kredit Usaha Rakyat, Modal Sendiri, Lama Usaha, Jumlah Tenaga Kerja, dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kabupaten Kudus”**. Tak lupa pula sholawat serta salam penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya sebagai suri tauladan yang baik untuk kita semua. Penulisan skripsi ini dirancang agar dapat digunakan untuk memenuhi syarat penelitian dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Pada kesempatan kali ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ini menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Kertati Sumekar, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Izza Ashsifa, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk berkonsultasi, memberikan pengarahan dan

bimbingan selama ini. Terima kasih atas ilmu, saran, dan bimbingan yang telah Ibu Pembimbing berikan.

5. Seluruh Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Keluarga besar penulis yang juga memberikan do'a dan dukungan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Sahabatku sedari kecil Feri Ariyani, sepupuku Dita Octaviani dan teman-teman seperjuangan Putri, Avita, Fahdiyah, Tessa, Inna, Delvia, Diah, Dita, Ulfa, Fatimah, Ariani, Dinda, Azza yang saling memberikan support satu sama lain dalam perjuangan ini.
8. Terima kasih juga kepada seluruh responden yang telah berpartisipasi dalam kelancaran proses penyelesaian skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan proposal skripsi ini. Semoga Allah selalu mencurahkan kebaikan dan keberkahan selalu kepada kalian.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan segala bentuk saran, masukan, maupun kritikan yang membangun dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kudus, 15 Februari 2024

Penulis



Siti Zubaidah

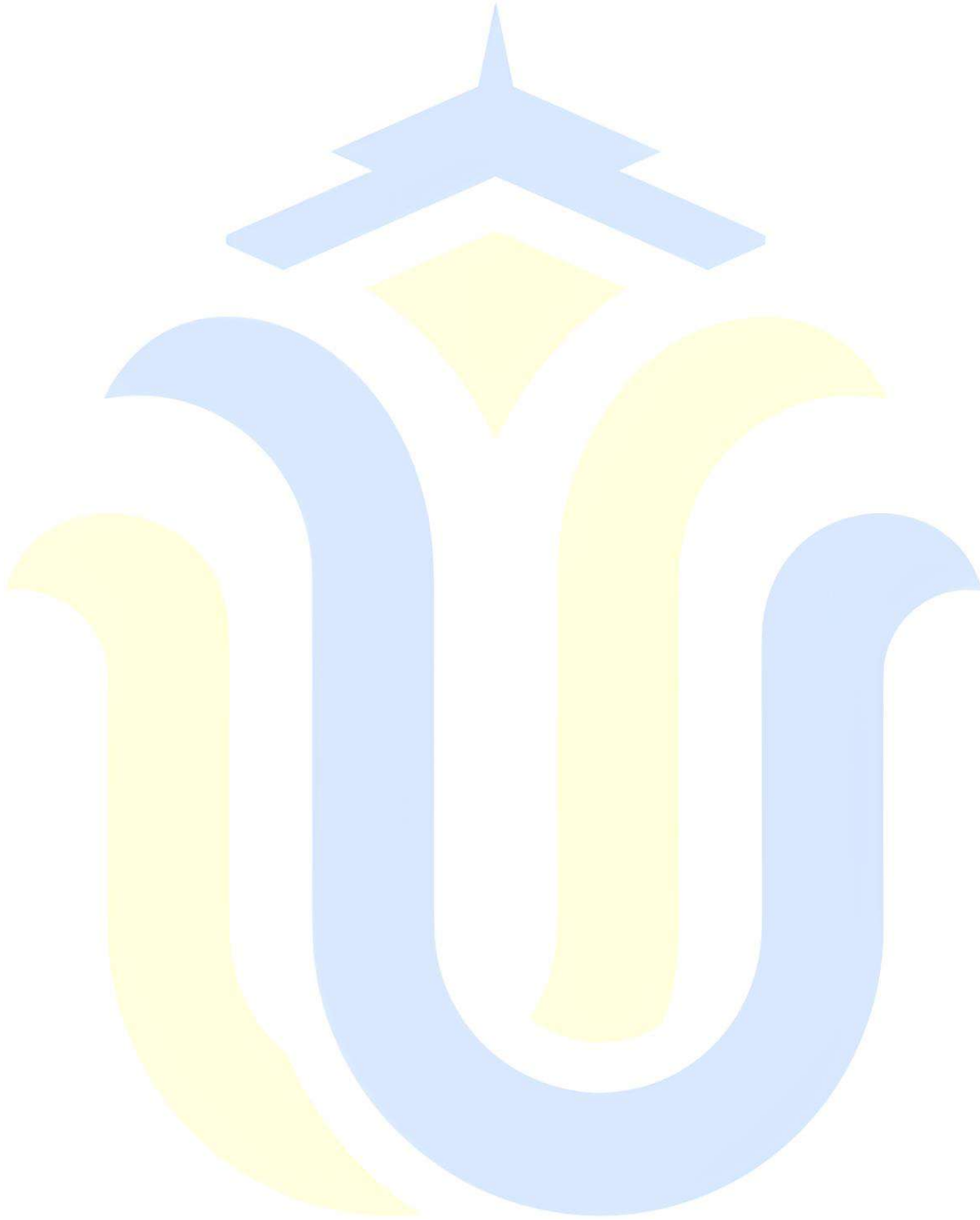
## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	10
1.3 Perumusan Masalah .....	10
1.4 Tujuan Penelitian .....	11
1.5 Manfaat Penelitian .....	12
II. TINJAUAN PUSTAKA .....	14
2.1. Landasan Teori .....	14
2.1.1 Teori Produksi .....	14
2.1.2 Teori Neoklasik .....	16
2.1.3 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	18
2.1.4 Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	22
2.1.5 Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	24
2.1.6 Modal Sendiri .....	25
2.1.7 Lama Usaha .....	26
2.1.8 Jumlah Tenaga Kerja .....	27
2.1.9 Lokasi Usaha .....	28

2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	29
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	38
2.4. Perumusan Hipotesis .....	39
2.4.1 Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha .....	39
2.4.2 Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha .....	41
2.4.3 Pengaruh Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha .....	42
2.4.4 Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha .....	43
2.4.5 Pengaruh Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha .....	44
III. METODE PENELITIAN .....	46
3.1. Rancangan Penelitian .....	46
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	46
3.2.1 Variabel Dependen .....	47
3.2.2 Variabel Independen .....	48
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	50
3.3.1 Jenis Data .....	50
3.3.2 Sumber Data .....	51
3.4 Populasi dan Sampel .....	51
3.4.1 Populasi .....	51
3.4.2 Sampel .....	52
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	53
3.6 Metode Pengolahan Data .....	54
3.7 Teknik Analisis Data .....	55
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	55
3.7.2 Uji Kualitas Data .....	55
3.7.2.1 Uji Validitas .....	55
3.7.2.2 Uji Reabilitas .....	56
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	56
3.7.3.1 Uji Normalitas .....	56
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas .....	57
3.7.3.3 Uji Heterokedastisitas .....	57
3.7.4 Analisis Linier Berganda .....	58
3.7.5 <i>Goodness of Fit Model</i> .....	59

3.7.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( <i>R Square</i> ) .....	59
3.7.5.2 Uji Kelayakan Model (Uji F) .....	59
3.7.5.3 Uji Hipotesis (Uji t) .....	60
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	61
4.2 Penyajian Data .....	61
4.3 Analisis Data .....	65
4.3.1 Statistik Deskriptif .....	65
4.3.2 Uji Kualitas Data .....	67
4.3.2.1 Uji Validitas .....	67
4.3.2.2 Uji Reliabilitas .....	69
4.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	70
4.3.3.1 Uji Normalitas .....	70
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas .....	71
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	71
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	72
4.3.5 <i>Goodness Of Fit Model</i> .....	74
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	74
4.3.5.2 Uji F .....	75
4.3.5.3 Uji t .....	76
4.4 Pembahasan .....	78
4.4.1 Pengaruh Kredit Usaha Rakyat terhadap Pendapatan UMKM .....	78
4.4.2 Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pendapatan UMKM .....	79
4.4.3 Pengaruh Lama Usaha terhadap Pendapatan UMKM .....	80
4.4.4 Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja terhadap Pendapatan UMKM .....	82
4.4.5 Pengaruh Lokasi Usaha terhadap Pendapatan UMKM .....	83
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	85
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	86

5.3 Saran Penelitian .....	87
DAFTAR PUSTAKA .....	89



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	38
------------------------------------	----



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Kabupaten Kudus .....	4
Tabel 2.1 Kriteria UMKM Menurut PP No.7 Tahun 2021 .....	19
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 4.1 Data Pengambilan Kuesioner .....	61
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	62
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Kredit Usaha Rakyat .....	62
Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	63
Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja .....	63
Tabel 4.6 Data Lokasi Usaha .....	64
Tabel 4.7 Data Responden Berdasarkan Asset .....	64
Tabel 4.8 Data Responden Berdasarkan Omset .....	65
Tabel 4.9 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas .....	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4.12 Uji Normalitas .....	70
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	74
Tabel 4.17 Hasil Uji F .....	74
Tabel 4.18 Hasil Uji t .....	76



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner .....	92
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian .....	99
Lampiran 3 Data Responden.....	102
Lampiran 4 Tabulasi Responden .....	136
Lampiran 5 Hasil Output SPSS 26 .....	168
Lampiran 6 Tabel R, Tabel T, Tabel F .....	177
Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian .....	184