

**KONTRIBUSI PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT, TENAGA
KERJA, LEGALITAS USAHA, DAN MODAL SENDIRI DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM DI INDONESIA**

SKRIPSI



disusun oleh:

Futiara Aturrohman

22.91.0228

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

2020

**KONTRIBUSI PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT, TENAGA
KERJA, LEGALITAS USAHA, DAN MODAL SENDIRI DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM DI INDONESIA**

SKRIPSI



disusun oleh:

Futiara Aturrohman

22.91.0228

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

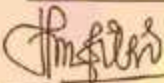
SKRIPSI

**KONTRIBUSI PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT, TENAGA
KERJA, LEGALITAS USAHA, DAN MODAL SENDIRI DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM DI INDONESIA**
yang dipersiapkan dan disusun oleh

Futiara Atarrohmah
22.91.0228

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 5 Maret 2026

Dosen Pembimbing



Fitri Juniwati Ayuningtyas, SE., M.Ec.Dev.

NIK. 190302333

HALAMAN PENGESAHAN

PENGESAHAN

SKRIPSI

KONTRIBUSI PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT, TENAGA KERJA,
LEGALITAS USAHA, DAN MODAL SENDIRI DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN UMKM DI INDONESIA

yang disusun dan diajukan oleh

Futiara Aturrohman

22.91.0228

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 5 Maret 2026

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Dra. Sri Mulvaton, M.M

NIK. 190302260

Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev.

NIK. 190302307

Fitri Juniwati Ayuningtyas, S.E., M.Ec.Dev.

NIK. 190302333

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Tanggal 5 Maret 2026

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D

NIK. 190302125

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini,

Nama mahasiswa : Futiara Aturrohman

NIM : 22.91.0228

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul berikut:

Dampak Penyalur Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan Omzet Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Provinsi Jawa Tengah

Dosen Pembimbing : Fitri Juniwati Ayuningtyas, S.E., M.Ec.Dev.

1. Karya tulis ini adalah benar-benar ASLI dan BELUM PERNAH diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas AMIKOM Yogyakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini merupakan gagasan, rumusan dan penelitian SAYA sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan disebutkan dalam Daftar Pustaka pada karya tulis ini.
4. Perangkat lunak yang digunakan dalam penelitian ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab SAYA, bukan tanggung jawab Universitas AMIKOM Yogyakarta.
5. Pernyataan ini SAYA buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka SAYA bersedia menerima SANKSI AKADEMIK dengan pencabutan gelar yang sudah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Yogyakarta, 09 Februari 2026

Yang Menyatakan,



Futiara Aturrohman

HALAMAN MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa : “Fa Inna Ma’Al – ‘Usri Yusra, Inna ma’al – ‘Usri Yusra”

(QS.Al-Insyrah 94:5-6)

“Kita harus berarti untuk diri kita sendiri terlebih dahulu, sebelum kita menjadi orang yang berharga bagi orang lain”

(Ralph Waldo Emerson)

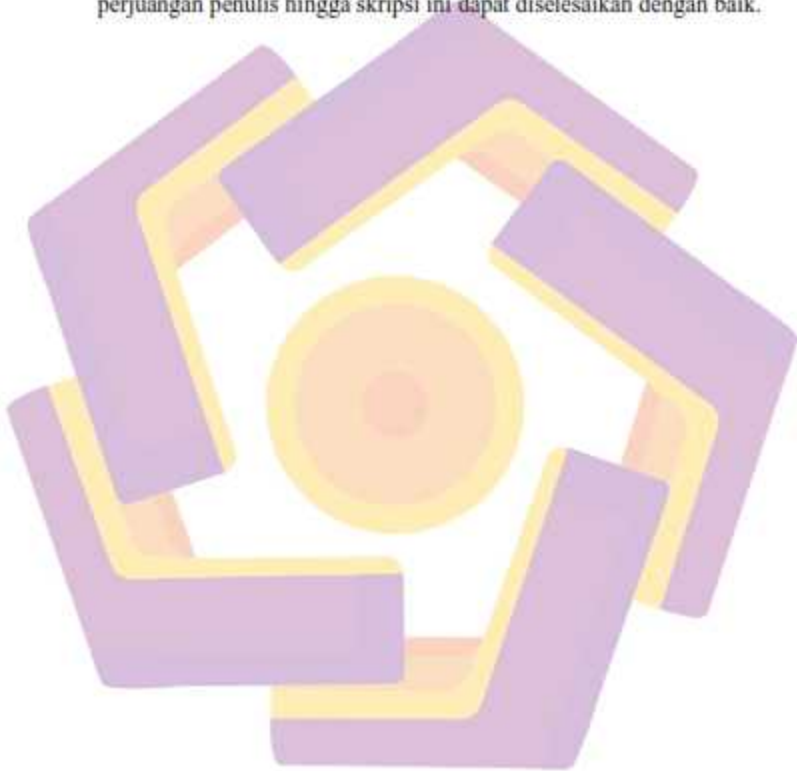
“Tetap kuat dan semangat, karena doa orang tua selalu menyertai langkah anaknya.”

(Bapak & Ibu)

“Tidak peduli berapa kali oarang mencoba untuk mengkritikku, balas dendam terbaik adalah dengan membuktikan bahwa mereka salah. Tutup matamu dan nikmati *Rolle Coaster*, inilah hidup”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur ke hadirat Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta serta keluarga saya atas doa yang senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT, kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang tiada henti, yang menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam setiap langkah perjuangan penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.



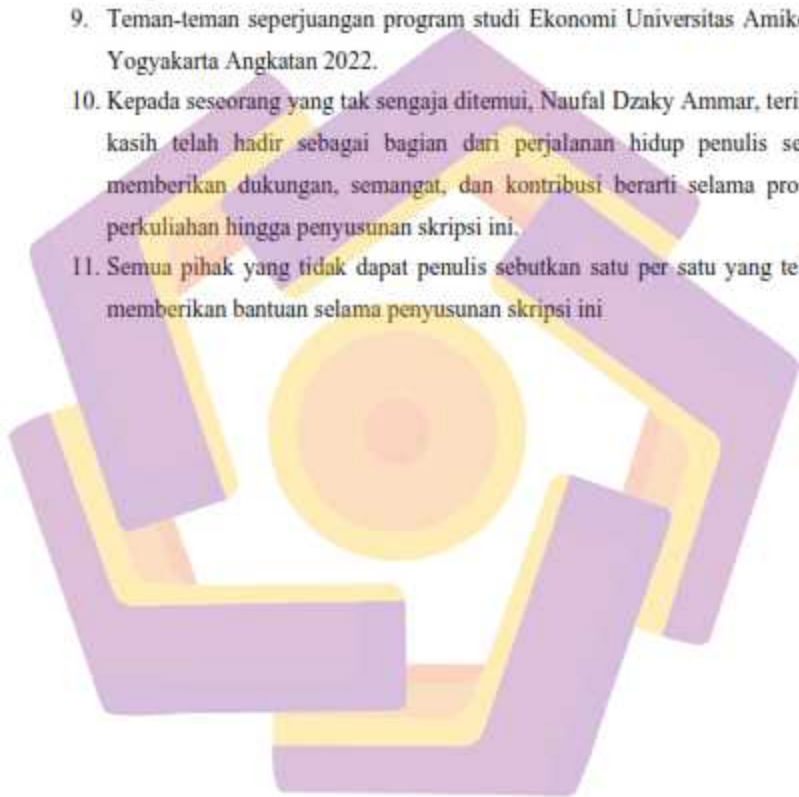
KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. selaku Kaprodi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Ibu Fitri Juniwati Ayuningtyas, S.E., M.Ec.Dev. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, saran, arahan, serta kesempatan berdiskusi hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf prodi ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah membuka wawasan berpikir dan membantu kegiatan perkuliahan.
6. Bapak Soliman dan Ibu Yani Purnia tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta motivasi yang tiada henti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Almarhumah Nenek tercinta yang semasa hidupnya memiliki harapan agar cucunya berpendidikan dan telah berpulang di saat penulis masih menempuh pendidikan. Doa, kasih sayang, serta cita-cita beliau senantiasa menjadi sumber semangat bagi penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

8. Terimakasih kepada sahabat seperjuangan penulis Dita Fernanda Putri, Vara Fadilla Agustin, Farissa Hamidah, Ferdi Agustino, Dian Utari, Amara Natasya, dan Sitta Aiswariyah yang selalu memberikan semangat, dukungan tiada henti dan bantuan dalam segala hal selama menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan program studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta Angkatan 2022.
10. Kepada seseorang yang tak sengaja ditemui, Naufal Dzaky Ammar, terima kasih telah hadir sebagai bagian dari perjalanan hidup penulis serta memberikan dukungan, semangat, dan kontribusi berarti selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan selama penyusunan skripsi ini.



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
RINGKASAN	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	16
1.3. Tujuan Penelitian.....	17
1.4. Manfaat Penelitian.....	17
1.5. Sistematika Bab	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
2.1. Landasan Teori.....	21
2.1.1. Teori Fungsi Produksi.....	21
2.1.2. Teori Modal Manusia.....	23
2.1.3. Teori Pertumbuhan Ekonomi.....	24
2.1.4. Teori Asimetri Informasi	28
2.1.5. Teori Struktur Modal	31
2.1.6. Teori Inklusi Keuangan	33
2.1.7. Teori Formalisasi Usaha	35
2.2. Penelitian Terdahulu.....	37

2.3. Kerangka Konseptual	40
2.4. Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN	45
3.1. Objek Penelitian	45
3.2. Jenis dan Sumber Data	46
3.3. Definisi Operasional Variabel	46
3.4. Teknik Analisis Data	50
3.4.1. Analisis Regresi Linier Berganda	50
3.4.2. Asumsi Klasik	52
3.4.3. Pengujian Hipotesis	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
4.1. Hasil Analisis	59
4.1.1. Analisis Regresi Linier Berganda	59
4.1.2. Uji Asumsi Klasik	61
4.1.3. Pengujian Hipotesis	65
4.2. Pembahasan	69
4.2.1. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap Pendapatan UMKM	69
4.2.2. Pengaruh Tenaga Kerja (TK) Terhadap Pendapatan UMKM	71
4.2.3. Pengaruh Legalitas Usaha (LU) terhadap Pendapatan UMKM	73
4.2.4. Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pendapatan UMKM	75
4.2.5. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat, Tenaga Kerja, Legalitas Usaha, dan Modal Sendiri secara Simultan terhadap Pendapatan UMKM	77
BAB V PENUTUP	80
5.1. Kesimpulan	80
5.2. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	89

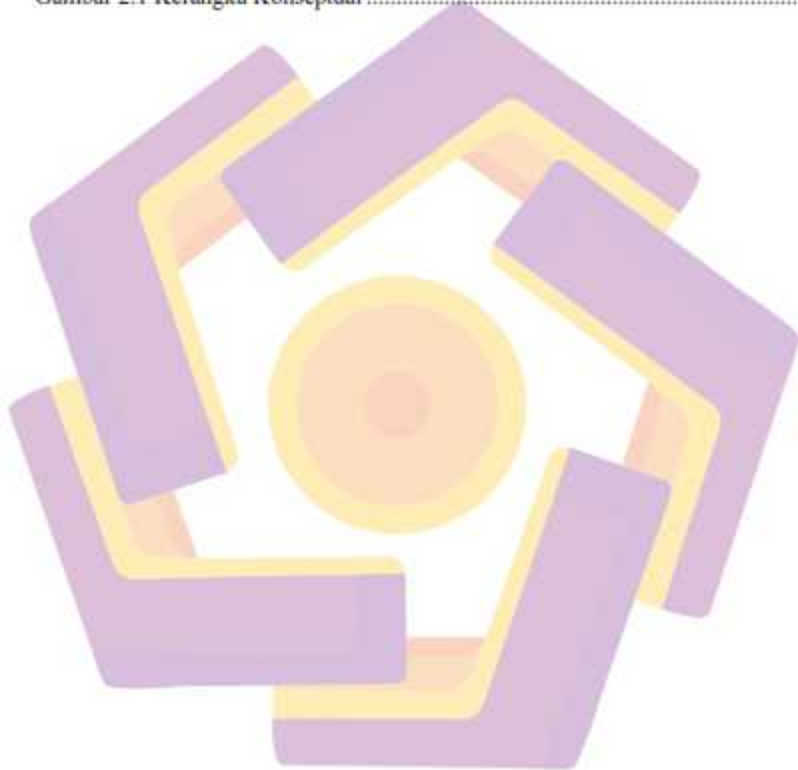
DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 4.1 Hasil Analisis Regresi Berganda	59
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedas	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Linieritas	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolineritas	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (Uji t)	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan	68
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	68



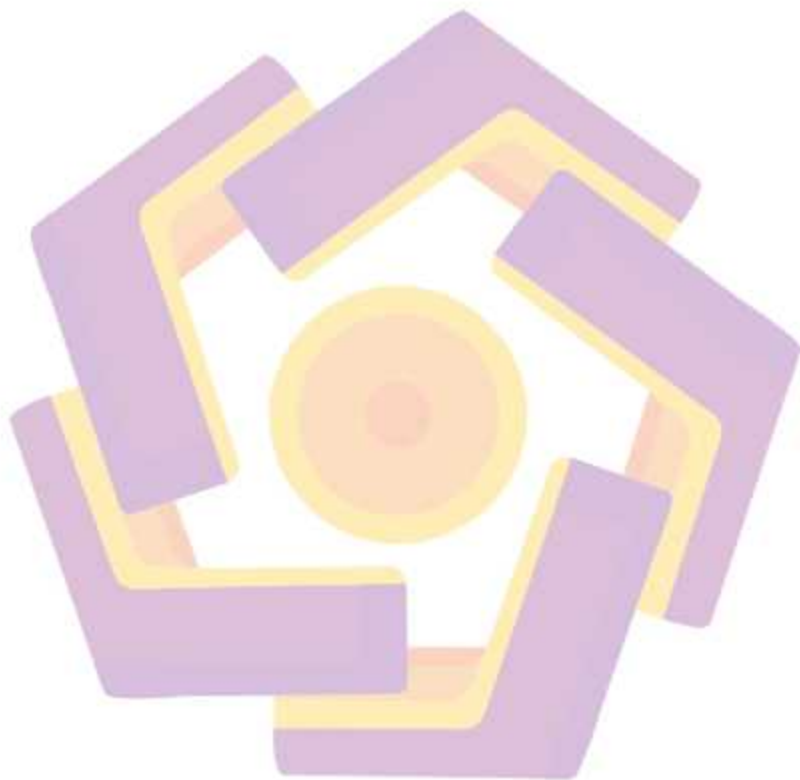
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Growth rate of GDP 2024	3
Gambar 1.2 Pertumbuhan Jumlah UMKM di Indonesia Tahun	4
Gambar 1.3 Realisasi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat	6
Gambar 1.4 Perkembangan Kepemilikan Nomor Induk Berusaha	8
Gambar 1.5 Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia 2024	13
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	41



DAFTAR LAMPIRAN

1. Curriculum Vitae
2. Biodata Penulis Skripsi
3. Kartu Bimbingan Skripsi
4. Hasil Olah Data
5. Tabulasi Data



RINGKASAN

UMKM memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia melalui kontribusinya yang signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) serta kemampuannya dalam menyerap tenaga kerja nasional, namun masih dihadapkan pada berbagai permasalahan seperti keterbatasan akses pembiayaan formal, rendahnya kepemilikan legalitas usaha, serta keterbatasan tenaga kerja yang berdampak pada rendahnya pendapatan dan keberlanjutan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), jumlah tenaga kerja, legalitas usaha, dan modal sendiri terhadap pendapatan UMKM di Indonesia tahun 2024. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan data sekunder yang diperoleh dari instansi pemerintah dan sumber resmi terkait UMKM. Data dianalisis menggunakan metode regresi data panel untuk menguji hubungan antara variabel independen dan variabel dependen, dengan pengujian model melalui uji asumsi klasik serta uji hipotesis secara parsial dan simultan. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini meliputi Kredit Usaha Rakyat, jumlah tenaga kerja, legalitas usaha, dan modal sendiri, sedangkan variabel dependennya adalah pendapatan UMKM. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan keempat variabel independen berpengaruh signifikan terhadap pendapatan UMKM. Secara parsial, Kredit Usaha Rakyat, jumlah tenaga kerja, legalitas usaha dan modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah dalam perumusan kebijakan pemberdayaan UMKM, bagi lembaga keuangan dalam meningkatkan efektivitas penyaluran pembiayaan, serta bagi pelaku UMKM dalam pengambilan keputusan usaha.

Kata Kunci: UMKM, Kredit Usaha Rakyat, Pendapatan, Tenaga Kerja, Legalitas Usaha

ABSTRACT

MSMEs play a strategic role in the Indonesian economy through their significant contribution to Gross Domestic Product (GDP) and their ability to absorb the national workforce. However, they still face various problems such as limited access to formal financing, low levels of business legality, and limited workforce, which impact low income and business sustainability. This study aims to analyze the influence of People's Business Credit (KUR), the number of workers, business legality, and equity on MSME income in Indonesia in 2024. This study is a quantitative study using secondary data obtained from government agencies and official sources related to MSMEs. Data were analyzed using panel data regression methods to examine the relationship between independent and dependent variables, with model testing through classical assumption tests and partial and simultaneous hypothesis tests. The independent variables used in this study include People's Business Credit, the number of workers, business legality, and equity, while the dependent variable is MSME income. The results show that all four independent variables simultaneously have a significant effect on MSME income. Partially, People's Business Credit, number of workers, business legality and own capital have a positive and significant effect on MSME income. The results of this study are expected to be a consideration for the government in formulating MSME empowerment policies, for financial institutions in increasing the effectiveness of financing distribution, and for MSME actors in making business decisions.

Keywords: MSMEs, People's Business Credit, Revenue, Workforce, Business Legality