

**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DAN LAMA USAHA  
MELALUI LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM**

**(Studi Kasus Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah Satu Syarat Untuk Mencapai Gerlar Sarjana  
Ekonomi Pada Program Studi Ekonomi Syariah

**OLEH :**

RINDI ANTIKA  
18050101043

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**KENDARI**

**2022**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM (IAIN) NEGERI KENDARI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari  
Telp.(0401)3192081 Fax.3193710 Email: [Febi](mailto:Febi@iain@yahoo.co.id)  
[iain@yahoo.co.id](mailto:iain@yahoo.co.id) - Website: <http://febi.iainkendari.ac.id>

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Hasil penelitian yang berjudul “**PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT (KUR), LAMA USAHA DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDPAATAN UMKM (Studi Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara)**” yang disusun oleh Rindi Antika, NIM 18050101043, mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomomi dan Bisnis Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II, untuk selanjutnya mengikuti ujian proposal. Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Kendari, 08 Oktober 2022

**Dosen Pembimbing I**

**Dr. Wahyuddin Maguni SE., M.Si**  
**NIP. 197009182000031001**

**Dosen Pembimbing II**

**Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI**  
**NIP. 198301082018011001**





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI  
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara  
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710  
email : iaikendari@yahoo.co.id website : http://iaikendari.ac.id

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan Judul "pengaruh kredit usaha rakyat (KUR), modal usaha, lama usaha, dan loaksi usaha terhadap pendapatan UMKM di desa lambusa" yang ditulis oleh RINDI ANTIKA NIM. 18050101043 Mahasiswa Program Studi **Ekonomi Syariah** Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam** IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam **Skripsi** yang diselenggarakan pada hari Rabu tanggal **09 November 2022** dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk **memperoleh gelar (SE)**.

**Dewan Penguji Skripsi**

Ketua	:	<b>Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.Si,</b>	(.....)
Sekretaris	:	<b>Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI</b>	(.....)
Anggota1	:	<b>Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy.</b>	(.....)
Anggota2	:	<b>Muhammad Imran SE, M.Ak</b>	(.....)



Kendari, 17 Juli 2023  
Dekan

**Dr. H. Rusdin Muhalling M.EI**  
NIP. 196310292000031001

Visi Program Studi Ekonomi Syariah (ESY) :

**"Menjadi Program Studi Terdepan dalam Pengembangan Ilmu Ekonomi dan Bisnis Syariah Yang Transdisipliner"**



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi ini yang berjudul "*Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (Kur) dan Lama Usaha melalui Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Umkm (Studi kasus Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara)*" di bawah bimbingan Bapak Dr. Wahyuddin Maguni SE., M.Si dan Bapak Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI diperoleh dan disajikan sesuai dengan peraturan akademik dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya orang lain yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan di dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 31 Oktober 2022

Penulis



Rindi Antika

NIM: 18050101043

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rindi Antika  
NIM : 18050101043  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari (IAIN Kendari) **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul "*Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (Kur) dan Lama Usaha melalui Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Umkm (Studi kasus Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara)*" beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari (IAIN Kendari) berhak menyimpan, merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kendari, 31 Oktober 2022  
Yang Menyatakan,



Rindi Antika  
NIM: 18050101043

## KATA PENGANTAR



Segala puji syukur semoga senantiasa tercurahkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayat dan kenikmatan-Nya kepada kita, sehingga pada kesempatan ini peneliti dapat menyelesaikan Proposal yang berjudul “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (Kur) dan Lama Usaha melalui Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Umkm (Studi kasus Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara)” dengan tepat dan pada waktunya. Shalawat dan Salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita yakni Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kedzoliman, kesesatan menuju zaman yang penuh dengan petunjuk, cahaya, dan kebenaran untuk mendapat Ridho Allah SWT, kepada keluarga beliau para sahabat pengikut-pengikutnya yang senantiasa istiqomah dalam menegakkan syariat Islam kapanpun dan dimanapun berada. Peneliti menyadari bahwa keterbatasan, kemampuan, dan pengetahuan telah menjauhkan peneliti ini dari kesempurnaan. Untuk itu sumbangsi saran serta kritik yang sifatnya konstruktif dari para pembaca senantiasa peneliti harapkan.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada ayahanda tercinta Samidi dan ibunda tersayang Siti Asiyah, yang telah melahirkan, mendidik, merawat, mengasuh, dan memotivasi dengan penuh kasih sayang dan pengorbanannya baik moral dan materil yang tak ternilai dengan iringan do'anya, serta telah memberi semangat, mendukung peneliti hingga tahap akhir penyelesaian. kepada para kakak saya, Mas Timbul, Mas Wan,

Mas Sugeng, Mas Wid, dan Mba Dewi telah memberi semangat, mendukung dan selalu mendoakan peneliti hingga tahap akhir penyelesaian. Dan tak lupa peneliti mengucapkan banyak terimah kasih kepada :

1. Rektor IAIN Kendari Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd. yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam IAIN Kendari Dr. Rusdin Muhalling M.El. yang telah banyak membantu dan membimbing dalam proses penyelesaian penelitian ini.
3. Dosen Penasehat Akademik Dr. Muhammad Hadi M.HI yang telah banyak membantu dan membimbing dalam proses penyelesaian penelitian ini.
4. Dosen pembimbing I Dr. Wahyuddin Maguni SE., M.Si, yang senantiasa meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama penyusunan penelitian ini.
5. Dosen pembimbing II dan ketua program studi Ekonomi Syariah Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.El, yang senantiasa meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama penyusunan penelitian ini.
6. Dosen penguji I Muljibir Rahman S.El, M.El.Sy, yang memberikan arahan dan masukan selama penyusunan penelitian ini.
7. Kepala perpustakaan IAIN Kendari Tilman, S.Sos., M.M dan seluruh staf yang telah memfasilitasi penulis dalam mengakses sumber pustaka dalam penyelesaian penelitian ini.

8. Bapak dan ibu dosen serta asisten dosen program studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan bimbingan selama kurang lebih 3 (tiga) tahun perkuliahan.
9. Seluruh staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang telah banyak membantu dalam pengurusan surat-surat kelengkapan selama penulis kuliah.
10. Buat sahabat saya dari awal perkuliahan Eka Suci Artin, Wa Fadila, Mawadda Mutia Alwi, Andi Meyla Ramli, Sulis Astiwara, Indri Ani Safitri, Irmayani, Dewi Nurhalisa, Andi Dwi Indah Putri, Riyan Nirmala Liawang, Ririn Indah Zulfiah, Masy'Aril Maulid, Wardiansyah, Jamiluddin dan Muh. Ubaidillah. Terima kasih atas motivasi dan bantuan serta doa yang diberikan kepada penulis selama penyelesaian proposal ini.

Kemudian dalam penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa keterbatasan, kemampuan, dan pengetahuan telah menjauhkan peneliti ini dari kesempurnaan. Untuk itu sumbangsi saran serta kritik yang sifatnya konstruktif dari para pembaca senantiasa penulis harapkan. Penulis akui tidak sedikit hambatan dan rintangan yang penulis temui baik dalam mengumpulkan data maupun dalam penyusunannya. Dan berkat adanya bantuan dari berbagai pihak, terutama bantuan dan bimbingan yang diberikan oleh dosen pembimbing dan dosen penguji, maka penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik.

Kendari, 26 November 2022



Rindi Antika  
18050101043



## ABSTRAK

**Rindi Antika. NIM 18050101043. “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Lama Usaha melalui Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan UMKM”. Dibimbing oleh Dr. Wahyuddin Maguni SE., M.Si dan Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI Program Studi Ekonomi Syariah 2022**

---

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan studi kasus pada UMKM di Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini para pelaku UMKM yang ada di Kecamatan Lasusua Kabupaten Kolaka Utara dan sampel yang digunakan sebanyak 100 responden sesuai dengan besarnya ukuran sampel dalam alat analisis data menggunakan SEM dengan model estimasi menggunakan Maksimum Likelihood (ML) minimum yaitu diperlukan 100 sampel. Teknik pengambilan sampel yaitu *Random Purpose Sampling*. Analisis data yang digunakan yaitu statistic deskriptif, uji validitas dan reliabilitas dan uji hipotesis dengan menggunakan metode analisis SEM (Structural Equation Modeling) atau model persamaan struktural dengan program AMOS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa measurement model yang dibangun secara statistik dapat didukung dan sesuai dengan model fit yang ditetapkan karena semua variabel yang digunakan untuk membuat sebuah model penelitian, telah memenuhi kriteria goodness of fit yang telah direkomendasikan. Uji hipotesis ditunjukkan dengan melihat nilai regression weight, nilai yang tertera dalam kolom CR harus dibandingkan dengan nilai kritis yaitu  $\pm 1,96$  pada tingkat signifikansi 5% . Hasil regression weights dapat disimpulkan bahwa kredit usaha rakyat tidak berpengaruh signifikan terhadap lokasi usaha karena  $P > 0,05$  dengan nilai C.R 1,335. Lama usaha berpengaruh signifikan terhadap lokasi usaha karena  $P < 0,05$  dengan nilai C.R 2,566. Lokasi usaha berpengaruh signifikan terhadap pendapatan karena  $P < 0,05$  dengan nilai C.R 3,197. Kredit usaha rakyat melalui lokasi usaha berpengaruh secara langsung Karena nilai direct effect  $>$  nilai indirect effect dengan nilai  $0,206 > 0,031$ . Lama usaha melalui lokasi usaha terhadap pendapatan berpengaruh secara signifikan karena nilai nilai direct effect  $>$  nilai indirect effect dengan nilai  $0,297 > 0,069$ . Lama usaha berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan karena  $P < 0,05$  dengan nilai C.R 2,823. Kredit usaha rakyat berpengaruh secara signifikan terhadap pendapatan karena  $P < 0,05$  dengan nilai C.R 1.102

**Kata Kunci: Kredit Usaha Rakyat (KUR), Lama Usaha, Lokasi Usaha dan Pendapatan**

## ABSTRACT

**Rindi Antika. NIM 18050101043. “Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Lama Usaha melalui Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan UMKM”. Guided by Dr. Wahyuddin Maguni SE., M.Si and Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI Islamic Economics Study Program 2022**

---

This study aims to determine the effect of People's Business Credit (KUR), Length of Business and Business Location on Income from a case study on MSMEs in Lasusua District, North Kolaka Regency. This type of research is quantitative research. The population in this study were MSME actors in Lasusua District, North Kolaka Regency and the sample used was 100 respondents according to the size of the sample in the data analysis tool using SEM with an estimation model using a minimum Maximum Likelihood (ML) that required 100 samples. The sampling technique is Random Purpose Sampling. The data analysis used is descriptive statistics, validity and reliability tests and hypothesis testing using the SEM (Structural Equation Modeling) analysis method or structural equation model with the AMOS program. determined because all the variables used to create a research model have met the recommended goodness of fit criteria. The hypothesis test is shown by looking at the regression weight value, the value listed in the CR column must be compared with the critical value, which is  $\pm 1.96$  at the 5% significance level. The results of the regression weights can be concluded that people's business credit has no significant effect on business location because  $P > 0.05$  with a C.R value of 1.335. The length of business has a significant effect on the location of the business because  $P < 0.05$  with a C.R value of 2.566. Business location has a significant effect on income because  $P < 0.05$  with a C.R value of 3.197. People's business credit through business locations has a direct effect because the direct effect value  $>$  indirect effect value with a value of  $0.206 > 0.031$ . The length of business through the location of the business has a significant effect on income because the direct effect values  $>$  indirect effect values with a value of  $0.297 > 0.069$ . The length of business has a significant effect on income because  $P < 0.05$  with a C.R value of 2.823. People's business credit has a significant effect on income because  $P < 0.05$  with a C.R value of 1.102

**Keywords: People's Business Credit (KUR), Length of Business, Business Location and Income**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TRANSLITERASI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Batasan Masalah .....	6
1.3. Rumusan Masalah.....	7
1.4. Tujuan Penelitian .....	8
1.5. Manfaat Penelitian .....	9
1.6. Definisi Operasional .....	10
1.7. Sistematika Pembahasan.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	13
2.2. Unsur Kebaruan ( <i>Novelty Element</i> ) .....	21
2.3. Landasan Teori.....	22
<b>2.3.1</b> Teori Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	22
<b>2.3.2</b> Teori Lama Usaha .....	26
<b>2.3.3</b> Teori Lokasi Usaha .....	30
<b>2.3.4</b> Teori Pendapatan.....	36
2.4. Grand Theory .....	40

2.5. Kerangka Pikir .....	42
2.6. Hipotesis.....	45
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1. Jenis Penelitian.....	46
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian .....	46
3.3. Populasi dan Sampel .....	47
3.4. Jenis dan Sumber Data .....	49
3.5. Variabel Penelitian .....	53
3.6. Desain Penelitian.....	55
3.7. Teknik Analisis Data.....	59
3.7.1. Statistik Deskriptif .....	60
3.7.2. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	61
3.7.3. Uji Hipotesis .....	62
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>72</b>
4.1. Gambaran Umum Penelitian .....	72
4.2. Hasil dan Pembahasan.....	74
4.2.1. Statistik Deskriptif .....	74
a. Analisis Deskriptif Responden.....	79
b. Analisi Deskriptif Variabel .....	84
4.2.2. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	88
a. Uji Validitas .....	88
b. Uji Reliabilitas .....	89
4.2.3. Hasil Analisis SEM.....	90
a. Asumsi SEM.....	90
b. Measurement Model dengan CFA.....	96
c. Full Analisis SEM .....	100
d. Uji Hipotesis .....	102
4.3. Pembahasan.....	104



<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>112</b>
5.1. Kesimpulan .....	112
5.2. Saran.....	116
5.3. Rekomendasi .....	117
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>118</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>124</b>
Lampiran 1. Kueisioner.....	124
Lampiran 2. Data Tabulasi Responden .....	128
Lampiran 3. Data Tabulasi Penelitian.....	131
Lampiran 4. Output SPSS versi 22 .....	136
Lampiran 5. Output AMOS versi 22.....	143
Lampiran 6. Dokumentasi.....	150

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	44
Gambar 3.3 Desain Peneliitan.....	56
Gambar 3.4 Hubungan Antar Variabel .....	58
Gambar 3.5 analisis jalur hubungan antar variabel .....	63
Gambar 3.7 analisis model persamaan structural.....	64
Gambar 4.24 confirmatory factor analysis variabel eksogen.....	97
Gambar 4.26 confirmatory factor analysis variabel endogen .....	99
Gambar 4.28 struktural equation model analisis.....	100

## DAFTAR TABEL

Table 3.1 Skala likert .....	52
Table 3.2 Operasional variabel .....	54
Tabel 3.6 simbol keterangan analisis SEM .....	64
Tabel 3.8 goodness of fit (GOF) .....	71
Tabel 4.1 statistik deskriptif .....	74
Tabel 4.2 distribusi frekuensi skor variabel kredit usaha rakyat (KUR).....	76
Tabel 4.3 distribusi frekuensi skor variabel lama usaha .....	77
Tabel 4.4 distribusi frekuensi skor variabel lokasi usaha .....	77
Tabel 4.5 distribusi frekuensi skor variabel pendapatan .....	78
Tabel 4.6 umur responden.....	79
Tabel 4.7 jenis kelamin responden.....	80
Tabel 4.8 alamat responden.....	80
Tabel 4.9 tingkat pendidikan responden .....	81
Tabel 4.10 sumber modal responden .....	82
Tabel 4.11 lokasi usaha responden .....	82
Tabel 4.12 lama usaha responden .....	83
Tabel 4.13 pendapatan reponden .....	84
Tabel 4.14 analisis deskriptif kredit usaha rakyat (KUR).....	85
Tabel 4.15 analisis deskriptif lama usaha .....	86
Tabel 4.16 analisis deskriptif lokasi usaha.....	87
Tabel 4.17 analisis deskriptif pendapatan .....	88
Tabel 4.18 uji validitas konstruk.....	89
Tabel 4.19 uji reliabilitas konstruk.....	90
Tabel 4.20 uji normalitas data.....	91
Tabel 4.21 pengujian univariate outlier .....	92
Tabel 4.22 pengujian multivariate outlier .....	93
Tabel 4.23 evaluasi nilai residual.....	95
Tabel 4.25 goodness of fit variabel eksogen.....	97
Tabel 4.27 goodness of fit variabel endogen .....	99
Tabel 4.29 goodness of fit.....	101
Tabel 4.30 regression weights.....	102

## DAFTAR TRANSLITERASI

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	Ṭ
ب	B	ظ	Ẓ
ت	T	ع	‘
ث	Ṣ	غ	G
ج	J	ف	F
ح	Ḥ	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Ẓ	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	هـ	H
ش	SY	ء	’
ص	Ṣ	ي	Y
ض	Ḍ		