

**PENGARUH PEMBERIAN KREDIT DAN MODAL SENDIRI TERHADAP
PENDAPATAN PEDAGANG KECIL
(Studi Kasus Pada Nasabah PT.BANK BTPN Syariah di Pasar Banjarsari)**

DRAF SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat ujian
guna memperoleh Gelar Sarjana Manajemen
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Galuh

Oleh,

NANI
NIM :3402180503



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS GALUH
2022**

ABSTRAK

Nani. NIM 3402180503. Pengaruh Pemberian Kredit Dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil (Studi Kasus Pada Nasabah PT. Bank BTPN Syariah di Pasar Banjarsari). Dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Yusup Iskandar, S.E., M.M (Pembimbing I) dan Ibu Hj. Nina Herlina, Ir., M.M (Pembimbing II).

Pemberian kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan. Modal sendiri bagi usaha mikro dan kecil bertujuan untuk meningkatkan volume usaha, sehingga dengan bertambahnya volume usaha diharapkan pendapatan dapat ditingkatkan. Pemberian kredit akan berdampak positif jika nasabah menggunakan pemberian kredit dan modal sendiri untuk usaha. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Bagaimana pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan pedagang kecil pada PT. Bank BTPN Syariah?; 2) Bagaimana pengaruh modal sendiri terhadap pendapatan pedagang kecil pada PT. Bank BTPN Syariah?; Bagaimana pengaruh pemberian kredit dan modal terhadap pendapatan pedagang kecil pada nasabah PT. Bank BTPN Syariah?. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif verifikatif. Populasi ini diambil dari rata-rata jumlah nasabah kredit mikro pada PT. Bank BTPN Syariah yang berjumlah 209 orang, sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah sebanyak 68 orang dengan menggunakan rumus slovin. Dalam penelitian ini pengumpulan data dilakukan melalui beberapa teknik yaitu observasi, studi kepustakaan dan angket. Dari hasil penelitian, dapat ditarik suatu simpulan sebagai berikut: 1) Pemberian kredit pada PT. Bank BTPN Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan pedagang. Adapun skor terendah berada pada indikator jumlah modal awal dengan pernyataan kekurangan modal dalam usaha saya dapat terpenuhi setelah mendapatkan kredit 2) Modal sendiri berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan pedagang pada nasabah PT. Bank BTPN Syariah di pasar Banjarsari. Adapun skor terendah berada pada indikator modal sebagai syarat untuk usaha, dengan pernyataan saya membutuhkan modal sendiri untuk melakukan kegiatan usaha yang dijalankan 3) Pemberian kredit dan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan pedagang pada nasabah PT. Bank BTPN Syariah di pasar Banjarsari. Adapun skor terendah berada pada indikator lokasi dengan pernyataan lokasi usaha yang dijalankan harus mudah dikenali para konsumen.

Kata Kunci: Pemberian Kredit, Modal Sendiri dan Pendapatan Pedagang

DAFTAR ISI

COVER

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK i

KATA PENGANTAR..... ii

DAFTAR ISI..... iii

DAFTAR TABEL..... x

DAFTAR GAMBAR..... xv

DAFTAR LAMPIRAN xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian..... 1

1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah 7

1.2.1 Identifikasi Masalah 7

1.2.2 Rumusan Masalah 8

1.3 Tujuan Penelitian..... 8

1.4 Manfaat penelitian 9

1.4.1 Manfaat Teoritis 9

1.4.2 Manfaat Praktis..... 9

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN

HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka..... 11

2.1.1 Teori Ilmu Manajemen 11

2.1.1.1	Pengertian Manajemen.....	11
2.1.1.2	Fungsi Manajemen.....	12
2.1.1.3	Tujuan Manajemen	13
2.1.1.4	Unsur-unsur Manajemen.....	14
2.1.1.5	Karakteristik Manajemen.....	16
2.1.1.6	Nilai-nilai Manajemen	17
2.1.1.7	Level Manajemen.....	18
2.1.1.8	Bidang-bidang Manajemen	20
2.1.2	Manajemen Keuangan	24
2.1.2.1	Pengertian Manajemen Keuangan	24
2.1.2.2	Tujuan Manajemen Keuangan	25
2.1.2.3	Fungsi - fungsi Manajemen Keuangan	27
2.1.2.4	StrategiManajemen Keuangan	29
2.1.3	Kredit.....	29
2.1.3.1	Pengertian Kredit	29
2.1.3.2	Unsur-unsur Kredit	30
2.1.3.3	Fungsi danTujuanKredit	32
2.1.3.4	JenisKredit	34
2.1.3.5	Pemberian Kredit	37
2.1.3.6	Prinsip-prinsipPemberianKredit.....	38
2.1.3.7	Indikator Pemberian Kredit	43
2.1.4	Modal Sendiri	43
2.1.4.1	Pengertian Modal	43

2.1.4.2 Jenis-jenis Modal	45
2.1.4.3 Sumber-sumber Modal	46
2.1.4.4 Penggunaan Modal.....	48
2.1.4.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Modal	48
2.1.4.6 Indikator Modal	49
2.1.5 Pendapatan.....	51
2.1.5.1 Pengertian Pendapatan	51
2.1.5.2 Karakteristik Pendapatan	52
2.1.5.3 Jenis-jenis Pendapatan	53
2.1.5.4 Sumber-Sumber Pendapatan.....	53
2.1.5.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan.....	54
2.1.5.6 Indikator Pendapatan Pedagang	56
2.1.6 Hubungan Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil	58
2.1.7 Hubungan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil	58
2.1.8 Hubungan Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil.....	59
2.1.9 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	60
2.2 Kerangka Pemikiran	65
2.2.1 Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil	66
2.2.2 Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil.....	67

2.2.3 Pengaruh Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil	68
2.3 Hipotesis	71
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	72
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	73
3.2.1 Definisi Variabel	73
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	75
3.3 Populasi dan Sampel.....	76
3.3.1 Populasi	76
3.3.2 Sampel	77
3.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	79
3.4.1 Sumber Data	79
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	80
3.5 Teknik Analisis Data	81
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	82
3.5.2 Analisis Asosiatif/Verifikatif.....	84
3.6 Tempat dan Waktu Penelitian	90
3.6.1 Tempat Penelitian.....	90
3.6.2 Waktu Penelitian	90
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian.....	92
4.1.1 Gambaran Umum objek Penelitian	92

4.1.2	Visi, Misi dan Nilsi-nilai PT.Bank BTPN Syariah.....	93
4.1.3	Struktur Organisasi PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari....	93
4.1.4	Karakteristik Responden	97
4.1.4.1	Kakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	97
4.1.4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	98
4.1.4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerjaatau berdagang	99
4.1.5	Deskripsi Variabel yang Diteliti	100
4.1.5.1	Hasil Penelitian Tentang Pengaruh Pemberian Kredit pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari ...	100
4.1.5.2	Hasil Penelitian Tentang Pengaruh Modal pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari.....	113
4.1.5.3	Hasil Penelitian Tentang Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari	127
4.1.6	Hasil Pengujian Hipotesis.....	142
4.1.6.1	Hasil Penelitian Tentang Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari.....	142
4.1.6.2	Hasil Penelitian Tentang Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari	147

4.1.6.3 Hasil Penelitian Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari	152
4.2 Pembahasan	160
4.2.1 Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari.....	160
4.2.2 Pengaruh Modal Terhadap Pendapatan Pedagang pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari.....	164
4.2.3 Pengaruh Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari	168
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan.....	172
5.2 Saran	173

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Pemberian Kredit Modal Kerja PT. Bank BTPN Syariah Tahun 2021	3
Tabel 1.2	Jumlah Modal Usaha Pedagang Berdasarkan Jenis Usaha	5
Tabel 1.3	Rata-Rata Pendapatan Pedagang Per Bulan Tahun 2021	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	64
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	75
Tabel 3.2	Rata-rata Jumlah Nasabah Kredit Mikro PT. Bank BTPN Syariah Tahun 2021	76
Tabel 3.3	Jumlah Sampel Rata-rata Nasabah Kredit PT.Bank BTPN Syariah	79
Tabel 3.4	Pembobotan Nilai Jawaban	81
Tabel 3.5	Pedoman untuk menentukan interpretasi koefisien korelasi	86
Tabel 3.6	Pedoman untuk menentukan interpretasi koefisien korelasi	88
Tabel 3.7	Jadwal Kegiatan Penelitian	91
Tabel 4.1	Karakteristik berdasarkan umur	97
Tabel 4.2	Karakteristik berdasarkan tingkat pendidikan.....	98
Tabel 4.3	Karakteristik responden Berdasarkan lama bekerja atau berdagang	99
Tabel 4.4	Interpretasi data untuk setiap pernyataan pada nasabah PT Bank BTPN Syariah.....	100
Tabel 4.5	Tanggapan responden tentang kekurangan modal dalam usaha saya dapat terpenuhi setelah mendapat kredit	101

Tabel 4.6	Tanggapan responden tentang pemberian kredit dapat membantu saya dalam pembiayaan usaha.....	102
Tabel 4.7	Tanggapan responden tentang jumlah modal yang saya miliki mendapatkan perhatian dari pihak bank.....	103
Tabel 4.8	Tanggapan responden tentang jumlah pinjaman yang diberikan sesuai kebutuhan saya	104
Tabel 4.9	Tanggapan responden tentang jumlah pinjaman yang diberikan dapat dialokasikan untuk menambah modal usaha saya.....	105
Tabel 4.10	Tanggapan responden tentang jumlah kredit yang diberikan kepada saya sesuai dengan hasil penilaian dari pihak bank	106
Tabel 4.11	Tanggapan responden tentang penggunaan kredit dapat saya jadikan sebagai modal usaha.....	107
Tabel 4.12	Tanggapan responden tentang penggunaan kredit dapat saya manfaatkan untuk pengembangan usaha.....	108
Tabel 4.13	Tanggapan responden tentang saya menggunakan fasilitas kredit bukan untuk keperluan konsumsi.....	109
Tabel 4.14	Tanggapan responden tentang adanya pengawasan yang dilakukan oleh lembaga keuangan terhadap fasilitas kredit yang saya gunakan	110
Tabel 4.15	Interpretasi mengenai pemberian kredit pada nasabah PT Bank BTPN Syariah di pasar Banjarsari.....	111
Tabel 4.16	Rekapitulasi hasil jawaban responden mengenai variabel pemberian kredit pada PT. Bank BTPN Syariah	112

Tabel 4.17 Interpretasi data untuk pernyataan pada nasabah PT Bank BTPN Syariah di pasar Banjarsari	114
Tabel 4.18 Tanggapan responden tentang saya membutuhkan modal untuk melakukan kegiatan usaha yang	115
Tabel 4.19 Tanggapan responden tentang modal yang saya butuhkan sebagai syarat terbentuknya kegiatan usaha.....	116
Tabel 4.20 Tanggapan responden tentang modal usaha mutlak diperlukan untuk melakukan kegiatan usaha	117
Tabel 4.21 Tanggapan Responden Tentang Tanpa Modal Usaha Saya Akan Kesulitan Dalam Melakukan Kegiatan Operasi	118
Tabel 4.22 Tanggapan Responden Tentang Saya Memanfaatkan Modal Tambahannya Untuk Melakukan Pengembangan Usaha.....	119
Tabel 4.23 Tanggapan Responden Tentang Saya Menerima Tambahan Modal Untuk Meningkatkan Kegiatan Produksi Yang Saya Jalankan.....	120
Tabel 4.24 Tanggapan Responden Tentang Pemberian Kredit Bank Saya Gunakan Sebagai Tambahan Modal Utama.....	121
Tabel 4.25 Tanggapan Responden Tentang Besarnya Modal Yang Dimiliki Dapat Meningkatkan Produksi Usaha	122
Tabel 4.26 Tanggapan Responden Tentang Saya Membutuhkan Modal Besar Untuk Meningkatkan Pendapatan Usaha	123
Tabel 4.27 Tanggapan Responden Tentang Besarnya Modal Yang Saya Miliki Bersumber Dari Pinjaman Kredit.....	124
Tabel 4.28 Interpretasi Mengenai Modal Pada Nasabah PT. Bank BTPN	

Syariah di Pasar Banjarsari	125
Tabel 4.29 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Mengenai Variabel Modal Sendiri Pada Nasabah PT. Bank BTPN Syariah di Pasar Banjarsari	125
Tabel 4.30 Interpretasi Data Untuk Setiap Pernyataan Pada Nasabah PT. Bank BTPN Syariah di Pasar Banjarsari	128
Tabel 4.31 Tanggapan Responden Tentang Pendapatan Hasil Produksi Berasal Dari Modal Saya Sendiri	129
Tabel 4.32 Tanggapan Responden Tentang Pendapatan Hasil Produksi Berasal Dari Pinjaman Kredit	130
Tabel 4.33 Tanggapan Responden Tentang Saya Memiliki Keahlian Dalam Menjalankan Usaha	131
Tabel 4.34 Tanggapan Responden Tentang Saya Menambah Jam Kerja Berdagang Untuk Menambah Pendapatan Saya	132
Tabel 4.35 Tanggapan Responden Tentang Pendapatan Yang Saya Hasilkan Dari Lama Waktu Yang Digunakan Untuk Berdagang	133
Tabel 4.36 Tanggapan Responden Tentang Pendapatan Yang Saya Hasilkan dari Kepercayaan pelanggan akan Lama Usaha yang di Jalankan	134
Tabel 4.37 Tanggapan Responden Tentang Saya Memiliki Waktu-Waktu Tertentu Yang Ramai Dikunjungi Konsumen Untuk Menambah Pendapatan	135
Tabel 4.38 Tanggapan Responden Tentang Untuk Menghasilkan Pendapatan Saya Harus Memberikan Pelayanan Yang Terbaik Kepada Konsumen Dengan Memenuhi Permintaan Atau Pesanan.....	136

Tabel 4.39	Tanggapan Responden Tentang Untuk Meningkatkan Pendapatan Saya Harus Memiliki Lokasi Usaha Yang Strategis	137
Tabel 4.40	Tanggapan Responden Tentang Lokasi Usaha Yang Dijalankan Harus Mudah Dikenali Oleh Para Konsumen	138
Tabel 4.41	Interpretasi Mengenai Pendapatan Pedagang Pada Nasabah PT. Bank BTPN Syariah di Pasar Banjarsari.....	139
Tabel 4.42	Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Mengenai Variabel Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari ...	140
Tabel 4.43	Data-Data Untuk Perhitungan Variabel Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang.....	142
Tabel 4.44	Data-Data Untuk Perhitungan Variabel Modal Terhadap Pendapatan Pedagang.....	147
Tabel 4.45	Data-Data Hasil Perhitungan Variabel Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan Pedagang Pada PT. Bank BTPN Syariah Banjarsari	152

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tingkatan Manajemen	18
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian	70

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian Skripsi
- Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3 Surat SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 4 Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 5 Dokumentasi Pengisian Kuisisioner dan Wawancara
- Lampiran 6 Lembar Kegiatan Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 Surat Edaran Pers (Sekilas Tentang BTPN Syariah)

DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, P. 2018. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori, Konsep dan Indikator)*. Riau: Zanafa Publishing
- Abdullah, Thamrin., and Francis Tantri. 2012. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : PT RajaGrafindo Persada
- Agus, Sartono. 2011. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPF
- Ahmad, Subagyo. 2010. *Marketing In Business. edisi pertama, cetakan pertama*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Alam S. 2010. *Economics IA*. Jakarta: Esensi
- Arikunto, S. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta
- Artaman, Dewa Made Aris. 2015. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Pasar Seni Sukawati di Kabupaten Gianyar*. Tesis. Program Magister Program Studi Ilmu Ekonomi Program Pascasarjana. Universitas Udayana Denpasar
- Bangun, Wilson. 2012. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Erlangga
- Bank Indonesia. 1998. *UU No.10 tahun 1998, Tentang Perubahan Terhadap UU No. 7 tahun 1992, Jakarta*
- Boediono. 2014. *Seri Sinopsis Pengantar Ilmu Ekonomi*. Yogyakarta: BPF
- Daft. 2010. *Era Baru Manajemen. Jilid 1.Edisi ke Sembilan*. Jakarta : Salemba Empat
- Darsono Dan Tjatjuk, Siswandoko. 2011. *Manajemen Sumber Daya Manusia Abad 21*. Jakarta : Nusantara Consulting
- Fahmi, Irham., Yovi Lavianti Hadi, 2010. *Pengantar Manajemen Perkreditan, Edisi Pertama*, Bandung: Penerbit Alfabeta
- Firdaus, H. Rachmat dan Maya Ariyanti. 2011. *Manajemen Perkreditan Bank*

Umum. Bandung : Alfabeta.

Griffin dan Moorhead. 2013. *Perilaku Organisasi*. Jakarta: Salemba Empat
Hadi Waluyo dan Dini Hastuti S.E. 2015. *Kamus Terbaru Ekonomi Dan Bisnis*. Surabaya: Reality Publisher.

Hanum, Nurlaila. 2017. *Analisis Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Universitas Samudra di Kota Langsa Aceh*. Jurnal Samudra Ekonomika, Vol. 1, No. 2

Hasibuan, Malayu. 2013. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: PT Bumi Aksara

Hermansyah. 2013. *Hukum Perbankan Nasional*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Hery dan Widayati Lekok. 2011. *Akuntansi Keuangan Menengah 2*. Jakarta: Bumi Aksara

Hurriyati, Ratih. 2013. *Bauran Pemasaran dan Loyalitas Konsumen*. Bandung : Alfabeta

Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Memahami Bisnis Bank*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama

Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK)*. Jakarta : Salemba Empat

Indriyo, Gitosudarmo. 2014. *Manajemen Operasi*. Yogyakarta. BPFE-Yogyakarta

Jatmiko, Dadang Prasetyo. 2017. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Cetakan Pertama. Yogyakarta : Diandra Kreatif

Kariyoto. 2018. *Manajemen Keuangan: Konsep dan Implementasi*. Cetakan Pertama. Malang : UB Press

Kasmir. 2011. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada

Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Kasmir, 2014. *Analisis Laporan Keuangan, cetakan ke-7*. Jakarta: PTRaja Grafindo Persada

Kasmir. 2017. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Kuswandi. 2008. *Meningkatkan Laba Melalui Pendekatan Akuntansi Keuangan Dengan Akuntansi Biaya*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo

Manulang, M. 2013. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Cita Pustaka Media Perintis

Manurung. 2010. *Teori Ekonomi Mikro (Suatu Pengantar)*. Jakarta: Lembaga Penerbit FEUI

- Mankiw N, Gregory, dkk. 2012. *Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: Salemba Empat
- Mastini. 2013. *Hubungan pengetahuan, sikap, dan beban kerja dengankelengkapan pendokumentasian asuhan keperawatan IRNA di RSUP Sanglah Denpasar*. Tesis. Denpasar: Universitas Udayana
- Mulyadi. 2010. *Sistem Akuntansi, Edisi ke-3, Cetakan ke-5*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat,.
- Mulyadi. 2012. *Akuntansi Biaya, Edisi lima*. Universitas Gajah Mada
- Mustari, Muhammad. 2014. *Manajemen Pendidikan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo
- Musthafa. 2017. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: CV. Andi Offset
- Nafarin, M. 2012. *Penganggaran Perusahaan*. Jakarta : Salemba Empat
- Nafarin, M. 2013. *Penganggaran Perusahaan Edisi Revisi*. Jakarta : Salemba Empat
- Nafarin, M. 2015. *Penganggaran Perusahaan. Edisi tiga*. Jakarta: Salemba Empat
- Patty, Forlin Natalia & Maria Rio Rita."Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Kaki Lima (Studi Empiris PKL di Sepanjang Jalan Jendral Sudirman Salatiga)". *Jurnal Ilmiah*
- Nisa, Chaerani. 2016. *Analisis Dampak Kebijakan Penyaluran Kredit Kepada UMKM Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan UMKM Oleh Perbankan*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Pancasila*. Jakarta
- Nugraha, Listyawan Ardi. 2011. *Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendapatan, dan Sikap Kewirausahaan terhadap Pendapatan Usaha Pengusaha Industri Kerajinan Perak di Desa Sodo Kecamatan Paliyan Kabupaten Gunung Kidul*. Skripsi (tidak diterbitkan). Universitas Negeri Yogyakarta.
- Nuraji. 2012. *Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil PD. BPR Bkk Pematang*. Jurusan Ekonomi
- Nurbayani dan Liawati, Dian. 2018. *Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah pada Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Asabri (Persero) Cabang Makassar*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban IV(1)* : 49-64
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/22/PBI/2012 *tentang Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*
- Prawirosentono, Suyadi & Dewi Primasari. 2014. *Manajemen Stratejik & Pengambilan Keputusan Korporasi*. Jakarta: Bumi Aksara

- Purwanti, Endang. 2012. *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga* Vol. 5 No. 9, Juli 2012. STIE AMA Salatiga. 13-28 hal
- Rivai, Veithzal. 2013. *Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Perusahaan Dari Teori Ke Praktek*. Bandung : Raja Grafindo Persada
- Rosyidi. 2009. *Mikro ekonomi. Teori Permintaan*. Jakarta : Penerbit Erlangga.
- Rozalinda. 2014. *Ekonomi Islam : Teori dan Aplikasinya pada Aktivitas Ekonomi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Santoso, Brotodihardjo. 2010. *Pengantar Ilmu Hukum Pajak*, Bandung : PT Eresco,
- Samuelson, Paul A. & William D. Nordhaus. 2014. *Ilmu Makro-ekonomi. Edisi Tujuh Belas*. Jakarta : Penerbit Erlangga
- Shalihuddin dkk. 2016. *Dampak Kredit PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Ganda Lata Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kecamatan Unaaha Kabupaten Konawe*
- Sochib. 2018. *Buku Ajar Pengantar Akuntansi 1*. Yogyakarta : Deepublish
- Suad, Husnan dan Enny, Pudjiastuti. 2012. *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. Edisi Keenam Cetakan Pertama*. Yogyakarta : UPP STIM YPKN
- Sukirno, Sadono. 2011. *Makro Ekonomi Teori Pengantar Edisi Ketiga*. Jakarta : Rajawali Pers
- Sugiyono. 2012. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung : Alfabeta
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT. Alfabet
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Bandung: Alfabeta
- Swastha, Basu. 2014. *Manajemen Pemasaran*. Yogyakarta. BPFEUGM
- Tohar, M., 2003. *Membuka Usaha Kecil*. Yogyakarta: Kanisius
- Undang-Undang Nomor 14 Tahun 1967 *Tentang Pokok-pokok perbankan*

Umam, Khaerul. 2012. *Manajemen Organisasi*. Bandung: Pustaka Setia

Wahyono, Budi. 2017. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang*. Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi, Vol. 6 No 4

Wijaya, David. 2017. *Manajemen Keuangan Konsep dan Penerapannya*. Jakarta: PT. Grasindo

Wijaya, David dan Kurnia, Hirson. 2014. *Manajemen Operasi Perspektif*. Jakarta : Salemba Empat