PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA RAKYAT, MODAL SENDIRI, DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PENDAPATAN UMKM NASABAH BSI KCP MOJOKERTO MOJOSARI

SKRIPSI

Oleh

JAUHAROTUL MAKHNUNAH

08040421149

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL

SURABAYA

2025

PERNYATAAN

Saya Jauharotul Makhnunah 08040421149, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 07 Maret 2025



Jauharotul Makhnunah

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 7 Maret 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP. 199001092019032014

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA RAKYAT, MODAL SENDIRI, DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PENDAPATAN UMKM NASABAH BSI KCP MOJOKERTO MOJOSARI

Oleh
Jauharotul Makhnunah
NIM: 08040421149

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 09 April 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI NIP. 199001092019032014 (Penguji 1)	
2. Dr. Hj. Fatmah, S.T., M.M., RSA. NIP. 197507032007012020 (Penguji 2)	
3. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H NIP. 199008112019031007 (Penguji 3)	
4. Siti Kalimah, M.Sy NIP. 198707272022032001 (Penguji 4)	

Surabaya, 09 April 2025
Dekan,

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKAS

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN
Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama	: Jauharotul Makhnunah
NIM	: 08040421149
Fakultas/Jurusan	: Ekonomi dan Bisnis Islam
E-mail address	: jauharotul03@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
■ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA RAKYAT, MODAL SENDIRI, DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PENDAPATAN UMKM NASABAH BSI KCP MOJOKERTO MOJOSARI

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara ***fulltext*** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 2 Juli 2025

Penulis



(JAUHAROTUL MAKHNUNAH)

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan perekonomian nasional. Kinerja pendapatan UMKM dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti akses terhadap pembiayaan usaha, kepemilikan modal sendiri, serta pemanfaatan teknologi informasi dalam operasional bisnis. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan dan menganalisis antara pembiayaan usaha rakyat, modal sendiri, dan teknologi informasi berpengaruh secara persial dan simultan terhadap pendapatan UMKM, khususnya nasabah BSI KCP Mojokerto Mojosari.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data primer yang diperoleh melalui kuisioner yang menggunakan skala likert. Analisis data dilakukan dengan SPSS 25 menggunakan regresi linier berganda. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 90 responden dari total populasi 871 nasabah BSI KCP Mojokerto Mojosari. Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini menggunakan rumus slovin.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel pembiayaan usaha rakyat berpengaruh signifikan atau H1 diterima terhadap pendapatan UMKM dengan t-hitung 3.096 > 1.988 dan signifikansi 0.003 < 0.05. Untuk variabel modal sendiri tidak berpengaruh signifikan atau H2 ditolak dengan t-hitung -0.342 < 1.988 dan signifikansi 0.733 > 0.05. sedangkan variabel teknologi informasi berpengaruh signifikan atau H3 diterima dengan t-hitung 2.059 > 1.989 dan signifikansi 0.043 < 0.05. Secara simultan ketiga variabel berpengaruh signifikan atau H4 diterima terhadap pendapatan UMKM dengan Fhitung 4.675 > Ftabel 2.71 dan signifikansi 0.004 < 0.05. Hasil dari nilai R Square sebesar 0,140 atau sebesar 14%, sedangkan sisanya sebesar 86% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Dengan ini, pelaku UMKM diharapkan lebih bijak dalam mengelola modal usaha, mendiversifikasi sumber pendanaan, serta mengoptimalkan teknologi informasi guna mendorong pertumbuhan dan daya saing usaha. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menambahkan variabel, memperluas cakupan sampel dan wilayah penelitian, serta lebih tepat dalam penentuan responden agar hasil penelitian menjadi lebih representatif.

Kata Kunci: Pembiayaan usaha rakyat, modal sendiri, teknologi informasi, pendapatan usaha.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a strategic role in driving national economic growth. MSME income performance is influenced by various factors such as access to business financing, ownership of capital, and the use of information technology in business operations. This study aims to prove and analyse the partial and simultaneous effects of business financing, equity capital, and information technology on MSME revenue, particularly among customers of BSI KCP Mojokerto Mojosari.

This study employs a quantitative approach using primary data obtained through a questionnaire employing a Likert scale. Data analysis was conducted using SPSS 25 with multiple linear regression. The sample size for this study was 90 respondents out of a total population of 871 BSI KCP Mojokerto Mojosari customers. The sample size was determined using the Slovin formula.

The results of the study indicate that, partially, the rural business financing variable has a significant effect or H1 is accepted on SME income with a t-value of 3.096 > 1.988 and significance of 0.003 < 0.05. For the variable of own capital, there is no significant influence or H2 is rejected with a t-value of -0.342 < 1.988 and significance of 0.733 > 0.05. Meanwhile, the variable of information technology has a significant influence or H3 is accepted with a t-value of 2.059 > 1.989 and significance of 0.043 < 0.05. Simultaneously, all three variables have a significant effect, or H4 is accepted, on SME income with a calculated F value of 4.675 > F table 2.71 and significance of 0.004 < 0.05. The R Square value is 0.140 or 14%, while the remaining 86% is influenced by other variables not included in this study.

With this, MSME actors are expected to be wiser in managing business capital, diversifying funding sources, and optimising information technology to encourage business growth and competitiveness. For future researchers, it is hoped that they can add variables, expand the scope of the sample and research area, and be more precise in determining respondents so that the research results are more representative.

Keywords: People's business financing, own capital, information technology, business income.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ..... **iii**

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iv**

LEMBAR PENGESAHAN ..... **v**

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKAS ..... **vi**

KATA PENGANTAR ..... **vii**

ABSTRAK ..... **ix**

ABSTRACT ..... **x**

DAFTAR ISI ..... **xi**

DAFTAR TABEL ..... **xv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 11

1.3 Tujuan Penelitian 11

1.4 Manfaat Penelitian 12

BAB II LANDASAN TEORI **14**

2.1 Pembiayaan Usaha Rakyat (PUR) 14

2.1.1 Pengertian Pembiayaan Usaha Rakyat 14

2.1.2 Produk BSI PUR 16

2.1.3 Pembiayaan Usaha Rakyat dalam Prespektif Ekonomi Islam ..18

2.1.4 Indikator Pembiayaan Usaha Rakyat 19

2.2 Modal Sendiri 19

2.2.1 Keuntungan Penggunaan Modal Sendiri 20

2.2.2 Kelemahan Penggunaan Modal Sendiri 21

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A
http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

2.2.3 Indikator Modal Sendri 21
2.3 Teknologi Informasi 22
2.3.1 Indikator Teknologi Informasi 23
2.4 Pendapatan UMKM 24
2.4.1 Jenis-Jenis Pendapatan 26
2.4.2 Indikator Pendapatan 27
2.5 Penelitian Terdahulu 28
2.6 Pengembangan Hipotesis 32
2.6.1 Pengaruh PUR terhadap Pendapatan UMKM 33
2.6.2 Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pendapatan UMKM 33
2.6.3 Pengaruh Teknologi Informasi terhadap Pendapatan UMKM ..34
2.6.4 Pengaruh PUR, Modal Sendiri & Teknologi Tnformasi terhadap Pendapatan UMKM 35
2.7 Krangka Konseptual 35
BAB III METODE PENELITIAN 37
3.1 Jenis Penelitian 37
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian 38
3.3 Populasi dan Sampel 38
3.3.1 Populasi 38
3.3.2 Sampel 39
3.4 Variabel Penelitian 40
3.4.1 Variabel Bebas 41
3.4.2 Variabel Terikat 41
3.5 Definisi Oprasional 42
3.6 Jenis dan Sumber Data 44

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

3.6.1 Data Primer 44
3.6.2 Data Sekunder 44
3.7 Teknik Pengumpulan data 45
3.7.1 Angket atau Kuesioner 45
3.7.2 Skala Pengukuran Variabel 46
3.8 Teknik dalam Analisis Data 47
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif 48
3.8.2 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas 48
3.8.3 Uji Asumsi Klasik 50
3.9 Pengujian Hipotesis 52
3.9.1 Regresi Liniar Berganda 52
3.9.2 Uji t (Uji Persial) 53
3.9.3 Uji F (Uji Simultan) 53
3.9.4 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) 54
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN 55
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 55
4.1.1 Profil BSI KCP Mojokerto Mojosari 55
4.1.2 Visi dan Misi BSI KCP Mojokerto Mojosari 57
4.1.3 Tabel Jabatan BSI KCP Mojokerto Mojosari 57
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian 58
4.2.1 Karakteristik Responden 58
4.3 Teknik Analisis Data 63
4.3.1 Statistik Deskriptif 63
4.3.2 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas 67
4.3.3 Uji Asumsi Klasik 70

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A
http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

4.3.4 Pengujian Hipotesis 74

4.3.5 Analisis Regresi Liniar Berganda 74

4.3.6 Uji T (Uji Persial).....76

4.3.7 Uji F (Uji Simultan) 78

4.3.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....79

4.4 Pembahasan.....80

4.4.1 Pengaruh Pembiayaan Usaha Rakyat (PUR) terhadap Pendapatan UMKM Nasabah BSI KCP Mojokerto Mojosari.....81

4.4.2 Pengaruh Modal Sendiri terhadap Pendapatan UMKM Nasabah BSI KCP Mojokerto Mojosari 84

4.4.3 Pengaruh Teknologi Informasi terhadap Pendapatan UMKM Nasabah BSI KCP Mojokerto Mojosari.....88

4.4.4 Pengaruh Pembiayaan Usaha Rakyat, Modal Sendiri, dan Teknologi Informasi terhadap Pendapatan UMKM.....91

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 93

5.1 Kesimpulan 93

5.2 Saran.....94

DAFTAR PUSTAKA.....96

LAMPIRAN.....104

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah & pertumbuhan 1

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 28

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel 42

Tabel 3. 2 Kriteria Pengukuran Variabel 47

Tabel 4. 1 Jabatan Pegawai BSI KCP Mojokerto Mojosari 57

Tabel 4. 2 Hasil Deskripsi Jawaban Responden 65

Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas 68

Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas 69

Tabel 4. 5 Uji Normalitas 71

Tabel 4. 6 Uji Multikolinearitas 72

Tabel 4. 7 Uji Heteroskedastisitas 73

Tabel 4. 8 Uji Regresi Liniar Berganda 75

Tabel 4. 9 Hasil Uji T 76

Tabel 4. 10 Hasil Uji F 78

Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) 79

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Nasabah PUR BSI KCP Mojokerto Mojosari.....7

Gambar 2. 1 Krangka Konseptual.....36

Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden 59

Gambar 4. 2 Pendidikan Terakhir Responden.....59

Gambar 4. 3 Jenis Usaha Responden 60

Gambar 4. 4 Usia Responden.....61

Gambar 4. 5 Lama Usaha Berjalan Responden 62

Gambar 4. 6 Pendapatan Per Bulan Responden.....63

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Output SPSS 104

Lampiran 2 Tabulasi Data 111

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR PUSTAKA

Adnan, G., Latief, M. A., & Rukmaningsih. (2020). *Metode Penelitian Pendidikan Penelitian Kuantitatif, Penelitian Kualitatif, Penelitian Tindakan Kelas*. Yogyakarta: Erhaka Utama Yogyakarta.

Aji, A. W., & Listyaningrum, S. P. (2021). *Pengaruh Modal Usaha, Lokasi Usaha, dan Teknologi Informasi Terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Bantul*. *6*(1).

Alfrida Sekar Ayuningtyas, Arif Farida, & Era Trianita Saputra. (2024). Pengaruh Modal Usaha, Lokasi Usaha, Lama Usaha dan Teknologi Informasi terhadap Pendapatan Thrift Shop di Kota Surakarta. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen*, *3*(2), 128–147. https://doi.org/10.30640/inisiatif.v3i2.2268

Apulu, I., Latham, A., & Moreton, R. (2011). Factors affecting the effective utilisation and adoption of sophisticated ICT solutions: Case studies of SMEs in Lagos, Nigeria. *Journal of Systems and Information Technology*, *13*(2), 125–143. https://doi.org/10.1108/13287261111135972

Aqida, M. S., & Fitria, S. (2019). *Pengaruh Akses Kuangan Terhadap Pertumbuhan UMKM Dengan Moderasi Literasi Keuangan di Kota Semarang*. *8*.

Arimurti, T., Imroatul Fatihah, D., & Nur Endayani, A. (2023). Sistem Informasi Akuntansi Penjualan Berbasis Fintech Sebagai Preferensi UMKM (Studi Fenomenologi pada UMKM Pengguna Layanan E-Wallet OVO di Kabupaten Karawang). *Jurnal Mutiara Akuntansi*, *8*(1), 1–8. https://doi.org/10.51544/jma.v8i1.3847

Ati, D. M., Nopitasari, F., Pepi, P., Yunus, F., & Setiawan, A. (2022). Pembiayaan KUR BSI Untuk Perkembangan UMKM di Desa Embong Ijuk Kabupaten Kepahiyang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen dan Ekonomi Islam (JAM-EKIS)*, *4*(2). https://doi.org/10.36085/jam-ekis.v4i2.3120

Atin, T. D. N. (2018). *Pengaruh Efektifitas Kredit Usaha Rakyat Terhadap Peningkatan Profit Usaha Mikro (Studi Kasus pada Nasabah Bank Rakyat*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A
http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Indonesia Unit Purwomatani Kalasan Sleman Yogyakarta). Universitas Negeri Yogyakarta.

Badan Pusat Statistik. (2024). *Pertumbuhan Ekonomi*. https://www.bps.go.id/id/statistics

Bank Indonesia. (2023). *Pengembangan UMKM*. https://www.bi.go.id/id

Chaedar, R. S. A., Blongkod, H., & Taruh, V. (2023). Pengaruh Modal Sendiri Dan Modal Pinjaman Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Dungingi Kota Gorontalo. *Jurnal Mirai Management, 8(1)*.

Chandra Budi. (2013). *Urus Pajak Itu Sangat Mudah* (Edisi Pertama). Jakarta: PT Gramedia.

Dapertemen Agama RI. (t.t.). *Al-Qur'an dan Terjemahnya*.

Diana, R. (2019). Analisis Aksesibilitas Permodalan Usaha MIKRO KECIL PADA Lembaga Keuangan Formal di Provinsi Sumatera Barat. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Vol 27, No. 1*.

Djaali, H. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

Djaali, H., & Muljono, P. (2008). *Pengukuran dalam Bidang Pendidikan*. Jakarta: Grasindo.

Duli, N. (2019). Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data dengan SPSS. Sleman : Deepublish Publisher.

Eka, F. (2015). Pengaruh Persepsi Pelaku UMKM Mengenai Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Modal Kerja dan Nilai Produk Usaha di Kabupaten Wonosobo.

Farina, K., & Opti, S. (2023). Pengaruh Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *Jesya*, *6*(1), 704–713. https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.1007

Fatmah, Endro Supriyanto, Dana Budiman, Maichal, Zein Ghozali, Habib Ismail, Asep Sutresna, Trie Andari Ratna Widyastuti, Tutik Pebrianti, Santi Isnaini, Pancanto Kuat Prabowo, Andi Rifqah Purnama Alam, Ramli Hatma, Musran Munizu, Yoseb Boari, Indah Mawarni, Loso Judijanto, Arief Yanto Rukmana, & Bertha Musty. (2024). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah & Kewirausahaan* (Cetakan Pertama). PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Firdausya, L. Z., & Ompusunggu, D. P. (2023). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Era Digital Abad 2*.

Fitriani, A., Sebayang, K. D. A., & Mukhtar, S. (2024). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), dan Teknologi Informasi Terhadap Pendapatan Usaha. *EKOMA:JurnalEkonomi,Manajemen,Akuntansi*, *Vol.3, No.4*.

Ghozali, I. (2016). Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 23. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Githinji, R. K., Mwaniki, M., Kirwa, K. J., & Mutongwa, S. M. (2014). Information and Communication Technology (ICT) on Revenue Collection by Kenyan Counties. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, *Vol. 4, No. 11*, 238. https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v4-i11/1303

Hakim, L. (2014). *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Surakarta: Erlangga,.

Hasan, I. (2004). *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: PT Bumu Aksara.

Helmalia, H., & Afrinawati, A. (2018). Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Padang. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*, *3*(2), 237. https://doi.org/10.15548/jebi.v3i2.182

Husaeni, U. A., & Dewi, T. K. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada Anggota BMT di Jawa Barat. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, *2*(1), 48–56. https://doi.org/10.37888/bjrm.v2i1.122

Indra, I. M., & Cahyaningrum, I. (2019). *Cara Mudah Memahami Metodologi Penelitian*. Sleman: Deepublish Publisher.

Junjunan, M. I., & Nawangsari, A. T. (2021). *Pengolahan Data Statistik dengan Menggunakan Eviews dalam Penelitian BisnisPengolahan Data Statistik dengan Menggunakan Eviews dalam Penelitian Bisnis*. Solok: Insan Cendekia Mandiri.

Kadin Indonesia. (2024). *UMKM Indonesia*. https://kadin.id/data-danstatistik/umkm-indonesia

Kasmir. (2005). *Bank & lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT RAJA Grafindo.

Kementrian Koordinator, B. P. R. I. (2021, September 26). *Pemerintah Dukung Permodalan bagi UMKM sebagai Strategi Penopang Perekonomian Nasional*. https://ekon.go.id/publikasi/detail/3331/pemerintah-dukung-permodalan-bagi-umkm-sebagai-strategi-penopang-perekonomian-nasional

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Kesumawati, N., Retta, A. M., & Sari, N. (2017). *Pengantar Statistika Penelitian*. Depok: Rajawali Press.

Kolanus, L. T. O., Rumate, V. A., & Engka, D. S. M. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kota Manado. *Jurnal Pembanguan Ekonomi dan Keuangan Daerah*, *Vol.21 No.4*.

Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif (1 ed*. Pandiva Buku.

Kurniawan, R., & Yuniarto, B. (2016). *Analisis Regresi: Dasar dan Penerapannya dengan R*. Jakarta: Kencana.

Kusumastuti, A., Khoiron, A. M., & Achmadi, T. A. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Sleman: Deepublish Publisher.

Lubis, K. R. A., Septiawati, R., & Nasihin, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pemanfaatan Sistem Informasi Akuntansi Dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, *7*(2), 3034–3046. https://doi.org/10.31539/costing.v7i2.7461

Marfuah, S. T., & Hartiyah, S. (2019). *Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyar (KUR), Teknologi, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM di Kabupaten Wonosobo)*. *1*(1).

Mauludi, A. (2016). *Teknik Belajar Statistik 2*. Jakarta: Alim' Publishing.

Mayasari, T., Puspita, I. L., & Ariningrum, H. (2015). Pengaruh Modal Sendiri, Modal Pinjaman Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil Pengrajin Keripik Di Kawasan Sentra Industri Keripik (Gang Pu) Jalan Za. Pagar Alam Bandar Lampung. *Jurnal Riset Akuntansi dan Manajamen*, *Vol 4 No 2*.

Mistry, J. J. (2006). Differential impacts of information technology on cost and revenue driver relationships in banking. *qEmeraldGroupPublishing Limited 0263-5577*, *Vol. 106 No. 3*(3 pp), 327–344. http://dx.doi.org/10.1108/02635570610653489

Monica, M. (2020). *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR), Modal Sendiri, Lama Usaha dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendaapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Malang*.

Muhammad, F., & Rozali, T. (2017). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Dan Kecil Di Desa Selagik Kecamatan Terara Kabupaten Lombok Timur Provinsi Nusa Tenggara Barat (Studi Kasus Bank BRI Unit Terara). *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan)*, *1*(1), 38. https://doi.org/10.29408/jpek.v1i1.463

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Mukti Fajar. (2016). *UMKM di Indonesia perspektif hukum*. Yogyakarya: Pustaka Pelajar.

Munawaroh, L., Wijayantini, B., & Setianingsih, W. E. (2022). Celebrity Endorser, E-Wom dan Harga yang Kompetitif terhadap Keputusan Pembelian Secara Online. *BUDGETING : Journal of Business, Management and Accounting*, *3*(2), 374–388. https://doi.org/10.31539/budgeting.v3i2.3962

Nawari. (2010). *Analisis Regresi dengan MS Excel 2007 dan SPSS*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Niswonger, R., C. (1992). *Prinsip-prinsip Akutansi (terjemahan), Alih Bahasa: Alfonsus Sirait, Jil. 1* (ed 16). Jakarta: Penerbit Erlangga.

Nurcaya, I. N., Rahyuda, I. K., Giantari, G. A. K., & Ekawati, N. W. (2022). The Effect of Information Technology on The Performance of MSMEs During the Covid-19 Pandemic. *International Journal of Social Science and Business*, *6*(2), 262–267. https://doi.org/10.23887/ijssb.v6i2.44260

Nurmayanti, P., & Alamsyah, M. (2012). Pengaruh Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan dan Manajemen Laba sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2009-2011). *Journal of Chemical Information and Modeling*.

Nursiyono, J. A., & Nadeak, P. P. (2015). *Setetes Ilmu Regresi Linier*. Malang: Media Nusa Creative.

Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara. (2017). *Dasar-dasar Statistika Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media.

Ouaadi, I., & El Haddad, M. (2021). Determinants Of Cloud Accounting Adoption Intention: The T.O.E, D.O.I and T.A.M. Models. *Journal of Accounting Research, Organization and Economics*, *4*(3), 216–233. https://doi.org/10.24815/jaroe.v4i3.21767

Purnamasari, E. D., Wulandari, T., Management Study Program, Faculty of Economics, Indo Global Mandiri University, Palembang, Anggraini, L. D., Accounting Study Program, Faculty of Economics, Indo Global Mandiri University, Palembang, Kristina, F., & Management Study Program, Faculty of Economics, Indo Global Mandiri University, Palembang. (2022). The Implementation of Information Technologi on Increasing MSMEs Income. *Global Conference on Business and Management Proceedings*, 1–12. https://doi.org/10.35912/gcbm.v1i1.6

Putri, C. (2024). *Pengaruh Modal Sendiri Dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada UMKM di Desa Padang Birik-Birik Kecamatan Pariaman Utara Kota Pariaman)*. *04*.

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Rahayu, R., & Day, J. (2015). Determinant Factors of E-commerce Adoption by SMEs in Developing Country: Evidence from Indonesia. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, *195*, 142–150. https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.423

Rahmanda, E., & Amanah, L. (2021). *Pengaruh Modal Pribadi, Harga, dan Sosial Media Terhadap Pendapatan UMKM*. *10*.

Rahmawan, Z., & Hermuningsih, S. (2023). Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman UPK Mandiri Pedesaan Terhadap Profitabilitas pada Usaha Micro Kecil Menengah (Study Kasus Pelaku Usaha UMKM di Desa Panjangrejo Pundong Bantul). *JURNAL EKONOMIKA*, *14*(1), 87–98. https://doi.org/10.35334/jek.v14i1.2634

Riawan, R., & Kusnawan, W. (2018). Pengaruh Modal Sendiri dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada UMKM di Desa Platihan Kidul Kec. Siman). *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, *19*(1), 31. https://doi.org/10.29040/jap.v19i1.158

Sarmanu. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Statistika*. Surabaya: Airlangga University Press.

Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatit* (1, cet. 1 ed ed.). Graha Ilmu.

Septiawati, R., Sujaya, F. A., Dewi, F. A., & Ariyani, R. M. (2022). Analisis Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi dan Strategi E-Marketing pada UMKM Saat Pandemi Covid-19 New Normal di Karawang Jawa Barat (Studi Kasus Pada Beras Puri Karawang). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, *10*(1), 102–110. https://doi.org/10.31846/jae.v10i1.445

Setiawan, I. (2021). Pembiayaan UMKM, Kinerja Bank Syariah dan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, *6*(2), 263–278. https://doi.org/10.36908/isbank.v6i2.165

Singh, R. K. (2011). Developing the framework for coordination in supply chain of SMEs. *Business Process Management Journal*, *17*(4), 619–638. https://doi.org/10.1108/14637151111149456

Sinka Septiyani, Tabrani, & Budi Raharjo, T. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Biaya Modal Ekuitas Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman yang Terdaaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021. *MANABIS: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, *3*(1), 01–12. https://doi.org/10.54259/manabis.v3i1.1097

Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS.* Kencana Pramedia Group.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Soediyono. (1998). *Ekonomi Makro Pengantar Analisa Pendapatan Nasional Edisi Revisi*. Yogyakarta: Liberty.

Sugiyono. (2011a). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : Alfabeta.

Sugiyono. (2011b). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2012a). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatitf dan R&D. Alfabeta.*

Sugiyono. (2012b). *Metode penelitian Pendidikan*. Bandung:Alfabeta.

Sugiyono. (2014). *Metode penelitian kualitatif serta kuantitatif* (cetakan 20). Bandung:alfabeta, 2014.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung : Alfabeta.

Sujarweni, V. W., & Utami, L. R. (2015). *Analisis Dampak Pembiayaan Dana Bergulir KUR (Kredit Usaha Rakyat) Terhadap Kinerja UMKM*. *22*(1).

Sujatweni, V., Wiratna. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Supriyanto. (2015). Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja dan Jumlah Modal Terhadap Pendapatan Home Industri Daur Ulang di Desa Seketi. *Trisula LP2M Undar, Vol. 1, 35.*

Supriyono, S. (2010). *Cara Cepat Dapat Modal*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Suretno, S., & Bustam, B. (2020). Peran Bank Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Nasional Melalui Pembiayaan Modal Kerja pada UMKM. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, *4*(01), 1. https://doi.org/10.30868/ad.v4i01.752

Sutabri, T. (2016). *Sistem informasi manajemen.*

Syahrum, & Salim. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif.* Citapustaka Media.

Taha, A., Hadady, H., & Taslim, F. A. (2022). Pengaruh Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Modal Sendiri Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Halmahera Selatan. *Jurnal Ekonomi Bisnis Digital*, *1*(3), 429–444. https://doi.org/10.47709/jebidi.v1i3.56

Wicaksono, R. A., Syihabuddin, A., & Salleh, A. D. (2024). Islamic Equity Financing as an Alternative of Capital Structure to Improve Business Performance: A Systematic Literature Review. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business*, *Vol. 14 No. 1*, 1–16. https://doi.org/10.15642/elqist.2024.14.1.1-16

Yunus, Y. A. (2021). *Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Yusuf, M. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Kencana.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/