

**PENGARUH MODAL USAHA, BIAYA PRODUKSI, LAMA USAHA DAN
LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA ANGGOTA BANK
WAKAF MIKRO DI KABUPATEN SUMENEP**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

OLEH

MOH SOFWAN KASTIR AL AZIZ

NIM. 20208012011

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

MAGISTER EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

2022

**PENGARUH MODAL USAHA, BIAYA PRODUKSI, LAMA USAHA DAN
LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA ANGGOTA BANK
WAKAF MIKRO DI KABUPATEN SUMENEP**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

OLEH

MOH SOFWAN KASTIR AL AZIZ

NIM. 20208012011

PEMBIMBING:

DR. IBNU MUHDIR, M.AG

NIP. 19641112 199203 1 006

MAGISTER EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

2022

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
NAMA FAKULTAS BELUM DISETTING

Alamat Fakultas belum disetting

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1450/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH MODAL USAHA, BIAYA PRODUKSI, LAMA USAHA DAN LOKASI USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO DI KABUPATEN SUMENEP

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MOH. SOFWAN KASTIR AL-AZIZ, S.E.,
Nomor Induk Mahasiswa : 20208012011
Telah diujikan pada : Senin, 28 November 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63916cabd2649



Penguji I

Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 638da055a56a0



Penguji II

Miftakhul Choiri, S.Sos.I., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 63904def6c062



Kota Fakultas belum disetting, 28 November 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6392b938861f5

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Moh Sofwan Kastir Al Aziz

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Moh Sofwan Kastir Al Aziz

NIM : 20208012011

Judul Tesis : Pengaruh Modal Usaha, Biaya Produksi, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengaharapkan agar Tesis saudara tersebut dapat segera munaqasah, untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 21 November 2022

Pembimbing



DR. IBNU MUHDAR, MAG
NIP. 19641112 199203 1 006

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya

Nama: Moh Sofwan Kastir Al Aziz

NIM: 20208012011

Prodi: Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul “Pengaruh Modal Usaha, Biaya Produksi, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat di maklumi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 21 November 2022



[Handwritten Signature]
Moh Sofwan Kastir Al Aziz

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Saya sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Moh Sofwan Kastir Al Aziz
NIM : 20208012011
Prodi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Karya : Tesis

Demi pembangunan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (non-exclusive royalty free right) atas karya ilmiah yang berjudul “Pengaruh Modal, Biaya Produksi, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep”.

Beserta pangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan mengalih media/format, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di Yogyakarta
Pada Tanggal, 21 November 2022

Yang menyatakan



(Moh Sofwan Kastir Al Aziz)

HALAMAN MOTTO

خير الناس أنفعهم للناس

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lainnya.” (HR.

Al-Qaḍā’iy dalam Musnad Asy-Syihāb no. 129)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Pertama puja dan puji syukur kepada Allah *A'zza Wa Jalla* yang telah memberikan petunjuk, rahmat serta hidayah-NYA. Saya bisa menimba ilmu sampai sejauh ini dan menyelesaikan tugas akhir dengan tepat.

Kedua kepada Kanjeng Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan peringatan dalam segala bentuk hal yang buruk di setiap perjalanan menuju selesainya tugasnya akhir.

Tesis ini dipersembahkan kepada keluarga kecil di kampung halaman. Kedua orang tua yang ikhlas dan rida mendoakan anaknya untuk menimba ilmu ke negeri istimewa. Terima kasih serta maaf yang tiada batasnya karena sampai detik ini belum bisa berbuat banyak untuk kalian (keluarga kecil).

Teman-teman rasa saudaraku terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalananku hingga titik yang tidak disangka “seorang anak petani asli dari desa kecil di Sumenep pergi ke kota istimewa untuk menimba ilmu”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye

س	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Faṭḥah	ditulis	<i>A</i>
—	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
—	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Faṭḥah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. faṭḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. faṭḥah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>

تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فَرُوض	ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

نَتَمُّ أ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَشْكُرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوَالْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ḏawi al-furūd</i>
أَهْلِ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله
وأصحابه أجمعين. أما بعد

Puji syukur kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul **“Pengaruh Modal Usaha, Biaya Produksi, Lama Usaha Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep”**. Salawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan bagi umat manusia yaitu Muhammad SAW. beserta para sahabat, tabi-tabi'in dan seluruh umat Muslim yang tetap istiqamah di jalan-Nya.

Dengan penuh kesadaran bahwa penulisan Tesis ini tidak mampu diselesaikan tanpa rida Allah SWT beserta bantuan dari semua pihak. Oleh sebab itu, sudah sepatutnya peneliti mengucapkan rasa terimakasih yang tidak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah sekaligus
4. Dr. Ibnu Muhdhir, M.Ag pembimbing Tesis yang senantiasa meluangkan waktunya untuk memberi bimbingan berupa arahan, kritik, saran, dan motivasi untuk menyelesaikan Tesis ini dan selaku dosen penasehat akademik.

5. Seluruh jajaran dosen dan pengajar di Program Studi Magister Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang senantiasa membimbing kami semasa studi.
6. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang tidak bisa saya sebut satu persatu.
7. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Modarib dan Ibu Ayatik yang selalu mencintai dan memberikan *support*.
8. Kepada teman-teman seperjuangan MES 2020 serta teman-teman lintas kelas yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
9. Kepada semua pihak yang ikut mensukseskan penyusunan tesis ini, yang tanpa mengurangi kehormatan saya, tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga Allah memberi balasan terbaik atas niat baik yang telah dilakukan. semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.
Amin Allahumma Amin

Yogyakarta, 21 November 2022

Penyusun


(Moh. Serwan Kastir Al Aziz)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRACT	xx
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori Pendapatan	12
2. Teori Keuntungan	14
3. Modal Usaha	16
4. Biaya Produksi	17
5. Lama Usaha	19

6. Lokasi Usaha.....	20
7. Landasan Hukum Bank Wakaf Mikro	23
B. Kajian Pustaka.....	24
C. Hipotesis.....	28
D. Kerangka Pikir	35
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Pendekatan Penelitian	36
B. Definisi Operasional Variabel Dan Pengukuran Variabel	37
C. Objek Penelitian.....	38
D. Jenis penelitian.....	38
E. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
F. Jenis Data	40
G. Teknik Analisis Data.....	41
1. Analisis Regresi Linear Berganda	41
2. Pengujian Model.....	42
3. Uji Asumsi Klasik.....	46
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	49
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
B. Karakteristik Responden	57
C. Analisis Regresi Linear Berganda	56
1. Deskripsi Variabel Penelitian	56
2. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	61
3. Uji Hipotesis	63
4. Uji Asumsi Klasik	68
D. Pembahasan	71
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Implikasi Penelitian.....	79

B. Keterbatasan dan Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	cxviii



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	33
Tabel 4.1 Jumlah Anggota Bank Wakaf Mikro	53
Tabel 4.2 Maximum, Minimum, Rata-rata, dan Std. Deviation (Rupiah)	54
Tabel 4.3 Hasil Pengolahan Data Koefisien Regresi	58
Tabel 4.4 Hasil Uji T-Statistik	60
Tabel 4.5 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi	63
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas.....	65
Tabel 4.10 Uji Normalitas.....	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	35
Gambar 4.1 Letak Gambar Peta Wilayah Kabupaten Sumenep	46
Gambar 4.2 Model Bisnis Bank Wakaf Mikro	47
Gambar 4.3 Struktur Pengurus dan Pengelola BWM Alpen Barokah Mandiri	51
Gambar 4.4 Struktur Pengurus dan Pengelola BWM Kariman Birajuda.....	52



ABSTRAK

Modal memiliki peran yang sangat penting bagi berkembangnya sebuah usaha baik itu skala kecil maupun skala besar. Perkembangan usaha tidak hanya dilihat dari efisiensi dan efektifitas usaha melainkan lama usaha dan lokasi usaha menjadi salah satu tolak ukur berkembangnya sebuah usaha. Produktivitas sebuah biaya produksi usaha dapat dilihat pada hasil akhir yakni *output* dari usaha yang dijual menghasilkan barang atau jasa. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer. Data diperoleh dari penyebaran kuesioner yang diberikan kepada anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan aplikasi Stata 15 dengan analisis data menggunakan Ordinary Least Square (OLS). Penelitian ini menggunakan variabel modal usaha, biaya produksi, lama usaha dan lokasi usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro. Adapun hasil analisis peneliti menunjukkan bahwa variabel modal usaha, lama usaha dan lokasi usaha berpengaruh negatif terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro kemudian variabel biaya produksi berpengaruh positif terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro

Kata Kunci: Pendapatan, Modal, Biaya Produksi, Lama Usaha, Lokasi Usaha



ABSTRACT

Capital has a very important role for the development of a business, both small and large. Business development is not only seen by the efficiency and effectiveness of the business, but the length of business and location of the business is one of the cornerstones of the development of a business. The productivity of a business production cost can be seen in the final production, which is the output of a business that is run by producing goods or services. This study used a quantitative approach with primary data. Data was obtained from the distribution of questionnaires given to members of the Wakaf Micro Bank in Sumenep Regency. The analysis tool in this study used the Stata 15 application with data analysis using Ordinary Least Square (OLS). This study used the variables of business capital, production costs, length of business and location to the income of members of the Wakaf Micro Bank. The results of the researcher's analysis showed that the variables of business capital, business length and location had a negative effect on the income of the members of the Wakaf Micro Bank.

Keywords: Income, Capital, Production Costs, Business Length, Business Location



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan sebuah perekonomian melihat pada kegiatan ekonomi suatu negara. Barang ataupun jasa yang diproduksi oleh negara adalah salah satu bentuk cara untuk memperoleh pendapatan, dengan begitu sebagai syarat untuk menyejahterakan masyarakat negara akan mampu memutar roda perekonomian dengan terus berkelanjutan. Pertumbuhan ekonomi suatu daerah menjadi salah indikator dalam proses pembangunan ekonomi ekonomi. sektor yang dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi yakni sektor formal dan informal. Sektor formal dengan ijin pemerintah dengan skala besar sedangkan informal skala kecil dengan modal terbatas, akan tetapi dapat berlangsung secara baik dan berkelanjutan (N. P. Lestari & Widodo, 2021).

Sektor ekonomi menjadi salah satu indikator untuk melihat kesejahteraan dan keunggulan ekonomi masyarakat bagi suatu organisasi dengan membangun dan melestarikan lapangan kerja dan mendukung atau meningkatkan pendapatan dan basis pajak. Pembangunan ekonomi dapat memperluas pertumbuhan ekonomi dengan meningkatkan pendidikan, kesehatan, kebijakan domestik dan internasional, kondisi kerja, dan kondisi pasar di negara berkembang (Yusof, Aziz, Johari, & Musa, 2021).

Usaha masyarakat dalam menjalankan roda perekonomian tidaklah mudah untuk mencapai pada titik keuntungan maksimal. Masyarakat yang menjadi tokoh utama dalam menjalankan sistem perekonomian harus

mampu bertahan dalam segala kondisi. Akan tetapi, Masyarakat yang seperti diketahui bersama tidak sedikit yang mengalami kesulitan dalam kebutuhan primer dalam usaha yakni salah satunya adalah pembiayaan atau modal (Utari & Dewi, 2014).

Pemerintah memberikan banyak solusi untuk masalah pertumbuhan ekonomi namun tidak semua yang dilakukan pemerintah bisa diserap oleh pelaku usaha. Usaha kecil merupakan salah satu penyumbang pendapatan Nasional. Usaha kecil memiliki potensi untuk menjaga stabilitas perekonomian. Usaha kecil mampu menggerakkan para pelaku usaha untuk tetap berada putaran ekonomi agar terhindar dari pengangguran memperluas lapangan pekerjaan dan memberikan pelayanan ekonomi yang luas. Usaha kecil pada kenyataannya belum dapat mewujudkan kemampuan serta perannya secara optimal dalam pembangunan ekonomi.

Pemerintah mengupayakan usaha kecil dapat berkembang dan berkelanjutan agar perekonomian kedepannya tetap berkembang. Pemerintah mengeluarkan kebijakan untuk usaha kecil seperti halnya pencadangan usaha, pendanaan serta pembinaan, akan tetapi belum terserap penuh oleh pelaku usaha. Pemberdayaan usaha kecil melalui penumbuhan iklim usaha yang mendukung serta kemitraan usaha agar semua pelaku usaha dapat bekerja sama untuk mengembangkan usahanya. Adanya pemberdayaan usaha kecil dengan tujuan untuk menjadikan usaha kecil menjadi mandiri dan juga berkembang (Maulana, 2019).

Perkembangan ekonomi masyarakat dengan melalui usaha kecil menjadi solusi akan tetapi kendala yang dihadapi untuk mengembangkan usahanya seperti kekurangan modal dalam membangun usahanya, pendidikan yang masih tergolong rendah, serta kurangnya sentuhan teknologi dalam proses pengembangan usahanya. Tidak sedikit usaha kecil yang kesulitan dalam menjalankan usahanya yakni modal yang terbatas meliputi modal bentuk uang ataupun modal bentuk barang (Sidik & Ilmiah, 2022).

Usaha kecil menjadi sebuah harapan bagi pertumbuhan ekonomi. usaha kecil dapat memberikan peluang untuk membuka dan meningkatkan kesempatan kerja, sehingga dapat menyerap angkatan kerja di kalangan masyarakat. Peningkatan usaha kecil dapat dengan memberikan peluang bagi usaha kecil berupa bantuan dari pemerintah seperti akses perekonomian yang mudah dengan berbagai lembaga keuangan, yang nanti akan menghasilkan solusi bagi masalah yang ada di sebuah usaha seperti halnya pemberian modal. Salah satu masalah usaha kecil yang terjadi di kalangan masyarakat kurang modal yang memadai untuk mengembangkan usahanya (Nurrahma, Khotimah, & Islamay, 2022).

Modal menjadi sebuah kunci untuk menjalankan usaha baik skala besar maupun kecil. Usaha yang semakin berkembang secara otomatis kebutuhan akan modal juga akan meningkat mengikuti seberapa besar usahanya. Usaha yang berjalan dengan tersedianya modal yang tercukupi, maka akan mempengaruhi jumlah pemasukan ataupun pendapatan, karena

usaha yang berjalan dengan kelengkapan barang dan jasa akan lebih mampu meningkatkan pendapatannya dari pada usaha yang memiliki modal yang terbatas (Devi, 2021).

Perkembangan usaha tidak hanya dilihat dari efisiensi dan efektifitas usaha melainkan lama usaha dan lokasi usaha menjadi salah satu tolak ukur berkembangnya sebuah usaha. lama usaha yang dijalankan akan membantu pelaku usaha untuk mendapatkan pengalaman, inovasi dan ide-ide kreatif untuk kemajuan usahanya. Hal ini menjadi faktor penting dalam proses pengembangan usaha karena dengan mengetahui peluang-peluang di pasar para pelaku usaha akan mempersiapkan apa yang dibutuhkan untuk meningkatkan produktivitasnya sehingga akan memberikan dampak pada pendapatannya (Purnomo, Fathorrazi, & Viphindartin, 2018).

Lokasi usaha menjadi perhatian berikutnya setelah menentukan modal, karena lokasi usaha merupakan bagian dari strategi untuk meningkatkan pendapatan. lokasi usaha yang strategis posisi usahanya mendekati keramaian seperti halnya pasar atau tempat keramaian lainnya. Lokasi usaha yang strategis akan memudahkan pelaku usaha untuk mencapai targetnya. Pemilihan lokasi usaha strategis tidak lain untuk meningkatkan pendapatannya. Hal yang bisa dilihat saat penentuan lokasi usaha diantaranya yakni jarak, waktu serta target yang perlu diperhitungkan dengan baik, sehingga pelaku usaha bisa memaksimalkan usahanya (Dewi & Budhi, 2022).

Produktivitas usaha dapat dilihat pada hasil akhir yakni *output* dari usaha yang dijalankan menghasilkan barang atau jasa. Proses produksi yakni bertujuan untuk menghasilkan *output* dengan memanfaatkan *input* dengan sebaik-baiknya. Dari semua proses tersebut tidak lepas dengan modal yang disediakan. Usaha akan mampu menjalankan produksinya dengan modal yang tersedia (Wiharnata, Sumardi, & Saparto, 2021).

Produksi melibatkan penyediaan barang dan jasa. Struktur organisasi dipergunakan untuk memaksimalkan produktifitas. Optimalisasi modal usaha sebagai salah satu sumber daya yang dimiliki oleh sebuah usaha menjadi bagian dari proses produksi untuk menghasilkan *output*. pada dasarnya semua usaha baik itu kecil ataupun besar semat-mata hanya ingin memperoleh laba (Fauzan Haqiqi, Rahma Dewi Susanti, & Ferawati, 2020).

Produktivitas juga dapat menunjukkan sikap ataupun mental bagi pelaku usaha, sehingga pelaku usaha akan mampu menghadapi tantangan ekonomi dengan terjun langsung dalam mengembangkan usahanya. Pelaku usaha yang terjun langsung akan lebih bisa mengerti kondisi pasar yang menjadi target bagi usahanya. Hal ini yang menjadi faktor penting karena pelaku usaha akan mendapatkan pengalaman, evaluasi, serta ide-ide kreatif seiring dengan perkembangan usahanya.

Peningkatan produktivitas merupakan salah satu cara untuk bertahan dalam menghadapi tantangan ekonomi. pelaku usaha akan terus mencari inovasi untuk strategi dalam mengembangkan usahanya, dengan begitu untuk meningkatnya produktivitas akan meningkatkan taraf hidup para

pelaku usaha. Meningkatnya pendapatan pelaku usaha akan memicu konsumsi yang semakin meningkat sesuai dengan berapa persen peningkatan pendapatannya. Hal ini menjadi perhatian pemerintah dalam membangun perekonomian. Pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan dapat dilihat dari skala usaha kecil yang dimiliki masyarakat. Usaha masyarakat yang semakin membaik kedepannya ataupun sebaliknya (Arimbawa & Widanta, 2017).

Pulau Madura merupakan salah satu Kepulauan Jawa Timur yang terdiri dari empat kabupaten diantaranya Kabupaten Bangkalan, Kabupaten Sampang, Kabupaten Pamekasan, dan Kabupaten Sumenep. Pembangunan ekonomi di Madura tidak semuanya merata, sehingga hal ini yang menjadi perhatian dari pemerintah untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi secara merata. Pertumbuhan ekonomi yang merata dalam jangka panjang ataupun jangka pendek dapat meningkatkan pendapatan masyarakat yang kemudian menjadi tolak ukur sebagai pertumbuhan ekonomi (Fauzan Haqiqi et al., 2020).

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memberikan perizinan kepada koperasi pondok pesantren yang ada di Madura yakni di Kabupaten Sumenep. Untuk Kabupaten Bangkalan, Kabupaten Sampang, dan Kabupaten Pamekasan belum memiliki Bank Wakaf Mikro. Bank Wakaf Mikro satu-satunya untuk saat ini hanya di Kabupaten Sumenep yang berada di Pondok Pesantren Al-Amien Preduan dan Pondok Pesantren Al-Karimiyah Braji. Kabupaten Sumenep yang menjadi salah satu Kabupaten

yang mendapatkan izin oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk sebagai kabupaten yang memiliki Bank Wakaf Mikro. Pemerintah melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ingin meningkatkan pertumbuhan ekonomi sehingga dengan begitu pemerintah akan mampu meningkatkan pendapatan masyarakat. Pendapatan masyarakat ataupun pendapatan perkapita menjadi sebuah tujuan utama pemerintah untuk menjaga ekonomi dalam jangka panjang ataupun pendek.

Berdasarkan latar belakang di atas peneliti tertarik ingin melakukan penelitian tentang anggota Bank Wakaf Mikro sebagai salah satu lembaga keuangan syariah yang menjadi salah satu program langsung bagi anggota yakni membiayai dan juga mendampingi anggota dalam mengembangkan usahanya. Usaha kecil yang dimiliki anggota dapat dengan baik meningkatkan pendapatannya, dengan begitu pendapatan perkapita sebagai ukuran dari pertumbuhan ekonomi akan tercapai. Adapun judul penelitian ini adalah: **“Pengaruh Modal Usaha, Biaya Produksi, Lama Usaha dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep”**.

B. Rumusan Masalah

Menurut uraian di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh modal usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro Kabupaten Sumenep?

2. Bagaimana pengaruh biaya produksi terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep?
3. Bagaimana pengaruh lama usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep?
4. Bagaimana pengaruh lokasi usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep?

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan dan kegunaan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh modal usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep.
2. Untuk mengetahui pengaruh biaya produksi terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep.
3. Untuk mengetahui pengaruh lama usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep.
4. Untuk mengetahui pengaruh lokasi usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep.

Sedangkan kegunaan dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Peneliti berharap tulisan ini bisa menjadi sebuah referensi dan menambah pengetahuan serta wawasan tentang faktor yang mempengaruhi pendapatan usaha anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep di antaranya: modal, biaya produksi, lama usaha, dan lokasi.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis untuk melahirkan atau mengevaluasi sebuah kebijakan yang belum dijalankan ataupun yang sudah diterapkan. Pemerintah dalam membantu masyarakat dapat memberikan solusi untuk usaha yang dilakukan oleh masyarakat dalam meningkatkan taraf hidupnya melalui usaha yang dijalankannya. Sistem bagi hasil ataupun pinjaman tanpa bunga dari Bank Wakaf Mikro dapat meningkatkan pendapatan usaha anggota, sehingga taraf hidupnya dapat ditingkatkan dengan mengetahui faktor yang dapat meningkatkan pendapatannya.

D. Sistematika Pembahasan

Adapun gambaran penelitian yang dilakukan oleh penulis. Penulis menyajikan struktur sistematika penulisan yaitu uraian singkat mengenai hal-hal yang nantinya akan dilaporkan. Sistematika penulisan terdiri dari:

Bab pertama merupakan pendahuluan yang meliputi latar belakang masalah, rumusan, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab kedua mencakup tinjauan literatur serta presentasi kerangka teori dan hipotesis. Bagian ini juga menjelaskan teori yang mendasari hubungan antar variabel, yang kemudian dikaitkan dengan penelitian sebelumnya dengan topik penelitian. Selanjutnya, penulis mengembangkan hipotesis dan kerangka konseptual yang berfungsi sebagai dasar untuk topik yang sedang dipertimbangkan.

Bab ketiga membahas tentang metode penelitian yang meliputi jenis, pendekatan, populasi, sampel, dan alat analisis yang akan digunakan dalam analisis data. Teknik sampling yang tepat diperlukan agar generalisasi bebas dari bias, sehingga sampel yang kita ambil benar-benar mencerminkan fenomena populasi yang sebenarnya. Sementara itu, alat analisis sangat penting untuk menentukan seberapa dekat model yang kita bangun dengan fenomena data yang telah kita kumpulkan.

Bab keempat berisi hasil analisa penelitian dan pembahasan. Bab ini berisi tentang perhitungan pengolahan data serta interpretasi bagaimana hasil statistik yang diperoleh dengan menggunakan teori yang digunakan dikaitkan dengan kondisi ekonomi yang sebenarnya. Selanjutnya, bab ini memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan selama perumusan masalah.

Bab kelima merupakan kesimpulan yang memuat kesimpulan dan rekomendasi berdasarkan hasil pembahasan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan menyelidiki secara empiris pengaruh modal usaha, biaya produksi, lama usaha dan lokasi usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep. Pada bagian ini disajikan kesimpulan dari analisis dan pembahasan penelitian ini, serta tanggapan terhadap rumusan masalah yang diajukan sebelumnya. Berikut ini adalah temuan penelitian:

1. Variabel Modal Usaha

Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel modal usaha mempunyai nilai t_{hitung} sebesar -6892436 dan nilai t_{tabel} sebesar 1.66488. Berdasarkan perbandingan t_{hitung} dan t_{tabel} tersebut terlihat bahwa nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} dan bernilai negatif dengan probabilitasnya sebesar 0.015 lebih kecil dari 0,05. sehingga dapat dikatakan bahwa variabel modal usaha berpengaruh negatif terhadap pendapatan usaha anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep. Bertambahnya modal usaha akan mengurangi pendapatan usaha anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep, karena pendapatan setiap bulannya dikurangi pembayaran atas pinjaman pada Bank Wakaf Mikro. Adapun pinjaman yang diberikan dengan sistem bagi hasil jadi setiap pendapatan yang diperoleh setiap bulannya akan dikurangi untuk pembayaran bagi hasil.

2. Variabel Biaya Produksi

Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel biaya produksi mempunyai nilai t_{hitung} sebesar 6271045 dan nilai t_{tabel} sebesar 1.66488. Berdasarkan perbandingan t_{hitung} dan t_{tabel} tersebut terlihat bahwa nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} probabilitasnya sebesar 0.000 lebih kecil dari 0,05, Sehingga dapat dikatakan bahwa variabel biaya produksi berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha anggota di Bank Wakaf Mikro Kabupaten Sumenep. Bertambahnya biaya produksi secara efektif akan menambah pendapatan usaha anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep.

3. Variabel Lama Usaha

Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel lama usaha mempunyai nilai t_{hitung} sebesar -89.27575 dan nilai t_{tabel} sebesar 1.66488. Berdasarkan perbandingan t_{hitung} dan t_{tabel} tersebut terlihat bahwa nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} probabilitasnya sebesar 0.047 lebih kecil dari 0,05, Sehingga dapat dikatakan bahwa variabel lama usaha berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan usaha anggota di Bank Wakaf Mikro Kabupaten Sumenep. Semakin lama usaha akan mengurangi pendapatan usaha anggota Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep, jika tidak bersamaan dengan inovasi dan ide-ide kreatif untuk kemajuan usahanya.

4. Variabel Lokasi Usaha

Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel lokasi usaha mempunyai nilai t_{hitung} sebesar -754.5658 dan nilai t_{tabel} sebesar 1.66488. Berdasarkan perbandingan t_{hitung} dan t_{tabel} tersebut terlihat bahwa nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} probabilitasnya sebesar 0.017 lebih kecil dari 0,05, Sehingga dapat dikatakan bahwa variabel lokasi usaha berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan usaha anggota di Bank Wakaf Mikro Kabupaten Sumenep. Usaha yang memiliki lokasi yang strategis akan kalah dengan usaha baru yang datang dengan inovasi dan pemasaran yang efektif, sehingga usaha yang berlangsung lama akan kesulitan bila tidak dapat bersaing dengan usaha lainnya meskipun lokasi yang dipilih sama-sama masuk kategori strategis.

B. Implikasi Penelitian

Adapun implikasi dari penelitian ini adalah:

1. Implikasi Teoritis

Hasil penelitian ini memberikan implikasi pada teori produksi yang mengatakan bahwa variabel modal serta tenaga kerja dapat berpengaruh pada jumlah hasil produksi yang nantinya akan memperoleh pendapatan, serta memberikan wawasan yang berguna bagi perspektif akademisi, khususnya dari sisi kaca mata ekonomi islam. Selain itu, dapat memberikan sumbangan pemikiran dan dijadikan literatur tambahan dalam penelitian berikutnya dengan objek anggota Bank Wakaf Mikro.

2. Implikasi kebijakan

Implikasi kebijakan yang dapat dilakukan berdasarkan hasil penelitian ini adalah:

Pertama, pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro dapat dipengaruhi oleh beberapa variabel diantaranya modal usaha, biaya produksi, lokasi usaha serta lama usaha. Hal ini menunjukkan bahwa ada peluang bagi anggota Bank Wakaf Mikro untuk mengembangkan usahanya, sehingga para anggota akan mampu meningkatkan taraf hidupnya.

Kedua, dari segi regulasi, Bank Wakaf Mikro yang memiliki sistem bagi hasil dan pinjaman tanpa bunga untuk anggota. Sistem bagi hasil bisa diperkecil nominal dalam pembagiannya, sehingga keuntungan yang diperoleh oleh anggota dapat digunakan untuk mengembangkan usahanya. Sistem pinjaman tanpa bunga juga menjadi salah satu sistem yang anggota pilih, untuk itu jangka waktu yang diberikan bisa lebih panjang untuk menghindari anggota yang tidak mampu melunasi pinjaman ataupun

C. Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini belum sempurna, kekurangan serta keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

Sampel sasaran dalam penelitian ini masih dalam ruang lingkup kabupaten yaitu Bank Wakaf Mikro di Kabupaten Sumenep. Jumlah Bank Wakaf Mikro di Jawa Timur cukup lumayan banyak. Sehingga sampel

dalam penelitian ini tidak mencakup tingkat provinsi akan tetapi hanya tingkat Kabupaten.

Adapun saran yang disampaikan peneliti adalah:

1. Untuk peneliti berikutnya, agar peneliti lebih bisa di mengetahui bagaimana kondisi anggota yang menjadi bagian dari Bank Wakaf Mikro.
2. Untuk penelitian berikutnya agar memperluas penelitian dari tingkat kabupaten menjadi tingkat provinsi maupun tingkat pusat.
3. Untuk pemerintah sebagai pemangku kebijakan dapat dengan baik mengevaluasi program – program yang diberikan kepada masyarakat yang memiliki skala usaha kecil. Hasil evaluasi program agar dapat memberikan dampak yang positif bagi pelaku usaha untuk melanjutkan ataupun mengembangkan usahanya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abor, J. (2005). The effect of capital structure on profitability: an empirical analysis of listed firms in Ghana. *Journal of Risk Finance*, 6(5), 438–445. <https://doi.org/10.1108/15265940510633505>
- Afrizal, M. . (2016). *Metode Penelitian Kualitatif Sebuah Upaya Mendukung Penggunaan Penelitian Kualitatif dalam Berbagai Disiplin Ilmu*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Aji, A. W., & Listyaningrum, S. P. (2021). Pengaruh Modal Usaha, Lokasi Usaha, Dan Teknologi Informasi Terhadap Pendapatan Umkm Di Kabupaten Bantul. *JIAI (Jurnal Ilmiah Akuntansi Indonesia)*, 6(1), 87–102. <https://doi.org/10.32528/jiai.v6i1.5067>
- Amshari, M. M. (2019). Analisis Biaya Dan Efisiensi Produksi Dalam Ekonomi Islam. *BALANCA : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 133–148. <https://doi.org/10.35905/balanca.v1i1.1043>
- Andilan, J., S.M.Engka, D., & I.Sumual, J. (2021). Pengaruh Biaya Produksi, Luas Lahan, Harga Jual Terhadap Pendapatan Petani Kelapa (Kopra) Di Kecamatan talawaan. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 21(06), 102–111.
- Arimbawa, P. D., & Widanta, A. . B. P. (2017). Pengaruh Luas Lahan, Teknologi dan Pelatihan Terhadap Pendapatan Petani Padi dengan Produktivitas sebagai Variabel Intervening di Kecamatan Mengwi. *Arimbawa, Dika Putu*, 6, 1601–1627.
- Cameron, A. C., & K. Trivedi, P. (2005). *Microeconometrics Methods And Applications*. Cambridge University Press.
- Capello, R. (2011). Location, regional growth and local development theories. *Aestimium*, 58, 1–25. <https://doi.org/10.13128/Aestimium-9559>
- Creswell, J. W. (2016). *Research Desaign (Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif, dan Campuran)*.
- Damanik, J. A. (2014). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Petani Padi Di Kecamatan Masaran, Kabupaten Sragen. *Economics Development Analysis Journal*, 3(1), 212–224.
- Devi, R. (2021). Pengaruh Modal Usaha Dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Usaha Kecil (Mikro) Di Kawasan M. Said Samarinda. *Jurnal Administrasi Bisnis Fisipol Unmul*, 9(1), 36. <https://doi.org/10.54144/jadbis.v9i1.4768>
- Dewi, N. P. M. M., & Budhi, M. K. S. (2022). Pengaruh Harga ikan, Produktivitas Biaya Operasional, dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Pedagang Ikan di Pasar Kedonganan, Kecamatan Kuta, Kabupaten Badung. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Udayana*, 1777–1806.
- Dierker, M., Lee, I., & Seo, S. W. (2019). Risk changes and external financing activities: Tests of the dynamic trade-off theory of capital structure. *Journal of Empirical Finance*, 52(February 2018), 178–200. <https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2019.03.004>
- Elliyana, E., Paerah, A., & Musdayanti. (2020). Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Administrasi ...*, 8(2), 153–162. Retrieved from [82](http://www.ejournal-</p></div><div data-bbox=)

- binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/view/1449
- Fauzan Haqiqi, Rahma Dewi Susanti, & Ferawati. (2020). Analisis Pengaruh Pemberian Modal Kerja Dan Biaya Produksi Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil Menengah Di Desa Pongkar Kecamatan Tebing Kabupaten Karimun (Tahun 2014 – 2018). *Jurnal Cafeteria*, 1(1), 63–72. <https://doi.org/10.51742/akuntansi.v1i1.54>
- Furqon, D. F. (2017). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Pengusaha Lanting di Lemah Duwur Kecamatan KUwarasan Kabupaten Kebumen. *Universitas Negeri Yogyakarta*, 01(4), 1–7. Retrieved from <http://www.albayan.ae>
- Ginting, E. teta Y. (2022). *Analisis pengaruh modal, tenaga kerja dan lama usaha terhadap pendapatan usaha fotocopi di kota palangka raya*. 2, 124–134.
- Gonibala, N. dkk. (2019). Analisis Pengaruh Modal dan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan UMKM di Kota Kitamobagu. *Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(01), 56–67.
- Gujarati, D. N. (2003). *Basic Econometric*.
- Habiby, F. I. (2020). Dampak Pembangunan Jembatan Suramadu Terhadap Pengembangan Wilayah Kabupaten Bangkalan Ditinjau Dari Teori Harrod-Domar Dengan Teori Lokasi Weber. *JURNAL GEOGRAFI Geografi Dan Pengajarannya*, 18(1), 77. <https://doi.org/10.26740/jggp.v18n1.p77-90>
- Hanum, N. (2017). Analisis Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Universitas Samudra di Kota Langsa. *Jurnal Samudra Ekonomika*, 1(2), 107.
- Hariani, P. (2021). Implementasi Teori Produksi Model”Cobb-Douglas Function” Untuk Umkm Makanan Siap Saji Di Kota Medan. *Proseding Seminar Nasional Kewirausahaan*, 2(1), 1082–1095.
- Irvan, I. P., & Yuliarmi, N. N. (2019). Analysis of impact factors on farmers income. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 6(5), 218–225. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v6n5.731>
- Lestari, A. D. (2018). Pengaruh Modal Kerja Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usahamikro Kecil Menengah Rebana Di Kecamatan Bungah Kabupaten Gresik. *Manajerial*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v4i1.298>
- Lestari, N. P., & Widodo, S. (2021). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Tradisional Manukan Kulon Surabaya. *Economie*, 3(1), 8–19.
- Mankiw, N. G., Quah, E., & Wilson, P. (2008). *Pengantar Ekonomi makro*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Marfuah, S. T., & Hartiyah, S. (2019). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Usaha. *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1(1), 183–195.
- Maulana, S. (2019). Sinergitas Pemerintah, Masyarakat dan Dunia Usaha dalam Pemberdayaan Usaha Kecil untuk Mewujudkan Pembangunan Nasional. *ResearchGate*, 1(4), 1–11.
- Muda, I., Tobing, M., Afifuddin, ad, Rouli Huber, S., & Maruli Tua Pandiangan,

- S. (2019). An Analysis on the Factors Which Influence the Earnings of Micro and Small Business: Case at Blacksmith Metal Industry Profitability and Discretionary Accrual through Supply Chain Management: Evidence of Manufacturing Firms using GMM Estimates in Indonesi. *Academic Journal of Economic Studies*, 5(1), 17–23. Retrieved from <https://www.researchgate.net/publication/330337820>
- Natsir, K., & Yusbardini. (2017). The Effect of Asset Structure and Firm Size on Firm Value with Capital Structure as Intervening Variable. *Journal of Business & Financial Affairs*, 06(04), 218–224. <https://doi.org/10.4172/2167-0234.1000298>
- Nugroho, N. T., & Utami, I. W. (2020). Pengaruh Modal, Lokasi Usaha, Dan Kondisi Tempat Berdagang Terhadap Pendapatan Pedagang. *Excellent*, 7(1), 69–75. <https://doi.org/10.36587/exc.v7i1.627>
- Nurrahma, F., Khotimah, K., & Islamay, S. V. (2022). Dampak Program Bantuan Produktif Usaha Mikro Terhadap Pendapatan Pelaku Usaha Mikro. *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 5(1), 588–597. <https://doi.org/10.33005/jdep.v5i1.318>
- Polandos, P., Engka, D., & Tolosang, K. (2019). Analisis Pengaruh Modal, Lama Usaha, Dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Langowan Timur. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(4), 36–47. Retrieved from <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jbie/article/view/25782>
- Pukuh Ariga Tri Yanutya. (2013). Analisis Pendapatan Petani Jeruk Di Kecamatan Jepon Kabupaten Blora. *Economics Development Analysis Journal*, 2(4), 446–455.
- Purnomo, A., Fathorrazi, M., & Viphindrartin, S. (2018). Pengaruh Biaya Produksi, Lama Usaha, Produktivitas Terhadap Pendapatan Petani Salak Pondoh Di Desa Pronojiwo Kecamatan Pronojiwo Kabupaten Lumajang. *E-Journal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 5(1), 44. <https://doi.org/10.19184/ejeba.v5i1.7732>
- Pușcaci, R.-M. (2014). An Incursion in the Economic Theory of Location. *European Integration Realities and Perspectives*, 9(0), 223–230.
- Putri, N. M. D. M., & Jember, I. M. (2016). Pengaruh Modal dan Sendiri Lokasi Usaha Terhadap UMKM di Kabupaten Tabanan (Modal Pinjaman sebagai Intervening). *Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan*, 9(2), 142–150.
- Putri, & Rahyuda, H. (2020). Effect of capital structure and sales growth on firm value with profitability as mediation. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 7(1), 145–155. <https://doi.org/10.21744/irjmis.v7n1.833>
- Rahmatia, Madris, & Nurbayani, S. U. (2018). Pengaruh Modal Usaha, Tenaga Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Laba Usaha Mikro Di Kota Palopo Provinsi Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen*, 4(2), 43–47.
- Ramadhan, M. F., & Sukmana, R. (2020). Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Penguatan Modal dan Pemberdayaan Usaha Mikro di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(11), 2172. <https://doi.org/10.20473/vol6iss201911pp2172-2184>

- Ririn, R. F. (2019). Pengaruh Modal, Lama Usaha, Jam Kerja Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Tradisional Landungsari Kota Malang. *Jurnal Agregat*, 4(1), 147–154.
- Rosyidi, S. (2009). *Pengantar Teori Ekonomi Pendekatan Kepada Teori Ekonomi Mikro & Makro* (Edisi Revi). Jakarta: Rajawali Pers.
- Rustami, P., Kirya, I. K., & Cipta, W. (2014). Pengaruh Biaya Produksi, Biaya Promosi, Dan Volume Penjualan Terhadap Laba Pada Perusahaan Kopi Bubuk Banyuwatis. *Jurnal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha*, 2(1), 1–9. Retrieved from file:///C:/Users/PC/Downloads/29-4305-1-SM.pdf
- Safitri, H., & Khasan Setiaji. (2018). Pengaruh Modal Usaha dan Karakteristik Wirausaha Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil di Desa Kedungleper Kecamatan Bangsri Kabupaten Jepara. *Economics Education Analysis Journal*, 7(2), 792–800.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business*. Retrieved from www.wileypluslearningspace.com
- Setiaji, K., & Fatuniah, A. L. (2018). Pengaruh Modal, Lama Usaha dan Lokasi Terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Pasca Relokasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis (JPEB)*, 6(1), 1–14.
- Siami, L., & Wau, T. (2022). Analisis Data Regresi Dummy : Indikasi Pengaruh Beberapa Faktor Keluarga Miskin Pendahuluan. *SKIEJ (Sunan Kalijaga: Islamic Economics Journal)*, Vol. 1, No, 1–9.
- Sidik, S. S., & Ilmiah, D. (2022). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan Dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Kecamatan Pajangan Bantul. *Margin Eco*, 5(2), 34–49. <https://doi.org/10.32764/margin.v5i2.2411>
- Sigit. (2003). *Prilaku Organisasi*. Yogyakarta: FE UST.
- Soekartawi. (1994). *Teori Ekonomi Produksi : Dengan Pokok Bahasan Analisis Fungsi Cobb-Douglas*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sukirno, S. (1998). *Pengantar Teori Mikroekonomi* (Edisi Kedu). Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sukirno, S. (2011). *Makro Ekonomi (Teori Pengantar)*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Sulistiani, S. L., Yunus, M., & Bayuni, E. M. (2019). Peran dan Legalitas Bank Wakaf Mikro dalam Pengentasan Kemiskinan Berbasis Pesantren di Indonesia. *Jurnal Bimas Islam*, 12(1), 2–26.
- Sumani, S., Roziq, A., & Manurung, D. T. H. (2020). Relevankah Teori Struktur Modal Di Indonesia? *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 11(2), 373–385. <https://doi.org/10.21776/ub.jamal.2020.11.2.22>
- Suparno, S., & Sajili, G. M. (2021). The Effect of Production and Sales Costs on Net Income in Automotive Subsector Manufacturing Companies and Other Components Listed on The Idx. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 14(1). <https://doi.org/10.35448/jrat.v14i1.8689>
- Suryani, Y. (2015). Teori Lokasi Dalam Penentuan Pembangunan Lokasi Pasar Tradisional (Telaah Studi Literatur). *Seminar Nasional Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi (SNEMA) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang*, (c), 152–163.
- Tampubolon, G. Y., & Mulyani. (2021). Telaah Penentu Pendapatan UMKM di

- Kecamatan Balige. *Sanistek 2021*, 235–243.
- Utari, T., & Dewi, P. M. (2014). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan Dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 3(12), 576–585. Retrieved from <https://ojs.unud.ac.id/index.php/eep/article/view/9916>
- Vijayanti, M., & Murjana Yasa, I. (2016). Pengaruh lama usaha dan modal terhadap pendapatan dan efisiensi usaha pedagang sembako di pasar kumbasari. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 5(12), 1539–1566.
- Wibowo, M. (2016). Kebijakan Pembangunan Nasional: dari Pertumbuhan (Growth) Menuju Kebahagiaan (Happiness). *Asy-Syir'ah Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Hukum*, Vol.50(No.1), 1–17.
- Wiharnata, A. I., Sumardi, & Saparto. (2021). Pengaruh Biaya Sarana Produksi Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usahatani Padi Inpari. *Jurnal Pertanian Agros*, 23(1), 121–133.
- Wulandari, A. A. R., & Darsana, I. B. (2017). Pengaruh Modal, Tenaga Kerja, Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Pengrajin Industri Kerajinan Anyaman Di Desa Bona Kecamatan Blahbatuh Kabupaten Gianyar. *E-Jurnal EP Unud*, 6(4), 564–596.
- Wulandari, M., Abror, A., & Inggita, M. (2018). the Effect of Production Cost To Net Profit; a Case Study of Pt. Indorama Synthetics Tbk. *Emerging Markets : Business and Management Studies Journal*, 4(1), 54–64. <https://doi.org/10.33555/ijembm.v4i1.61>
- Yuningsih, N. P. S., & Dewi, N. P. M. D. (2021). Analysis of Factors Affecting the Income of Elderly Traders in the Galiran Market , Klungkung Regency. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research (AJHSSR)*, 5(8), 144–151.
- Yusof, M. A., Aziz, M. R. A., Johari, F., & Musa, M. (2021). The Development of Waqf Bank Organizational Structure Model in Malaysia. ... *Journal of Advanced* ..., 3(2), 13–25. Retrieved from <http://myjms.mohe.gov.my/index.php/ijaref/article/view/13430>