

**PENGARUH PENDIDIKAN, MODAL USAHA DAN LAMA USAHA
TERHADAP PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO
YOGYAKARTA**



TESIS

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

Di Susun Oleh

NANDA AGUNG ADITYA

NIM. 20208012031

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024

**PENGARUH PENDIDIKAN, MODAL USAHA DAN LAMA USAHA
TERHADAP PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO
YOGYAKARTA**



TESIS

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

Di Susun Oleh

NANDA AGUNG ADITYA

NIM. 20208012031

PEMBIMBING

Dr. Abdul Haris, M.Ag.

19710423 1999031001

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1164/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENDIDIKAN MODAL USAHA DAN LAMA USAHA TERHADAP
PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO DI YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NANDA AGUNG ADITYA, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 20208012031
Telah diujikan pada : Kamis, 18 Juli 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

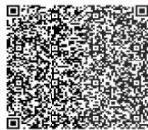
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Valid ID: 66ab4593393a4

Ketua Sidang

Dr. Abdul Haris, M.Ag.
SIGNED



Valid ID: 66a076f46d5f8

Penguji I

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



Valid ID: 66bad1870f8a1

Penguji II

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



Valid ID: 66bc61dcde406

Yogyakarta, 18 Juli 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nanda Agung Aditya
NIM : 20208012031
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Thesis

Menyatakan bahwa Tesis saya yang berjudul “PENGARUH PENDIDIKAN MODAL USAHA DAN LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO YOGYAKARTA” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis senidri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 15 Mei 2024

Hormat saya,



Nanda Agung Aditya

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,

Saya yang bertanda tangan dibawah ini;

Nama : Nanda Agung Aditya
NIM : 20208012031
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi & Bisnis Islam
Jenis Karya : Thesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH PENDIDIKAN MODAL USAHA DAN LAMA USAHA TERHADAP
PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO YOGYAKARTA”**

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan Thesis ke dalam jurnal yang tersitasi Standard DOAJ (Directory of Access Journals), guna memenuhi salah satu syarat Ujian Tugas Akhir/Thesis di Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 17 Mei 2024

Penulis,



Nanda Agung Aditya

HALAMAN PERSETUJUAN THESIS

Hal : Thesis Saudara Nanda Agung Aditya

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nanda Agung Aditya

NIM : 20208012031

Judul Thesis : Pengaruh Pendidikan Modal Usaha Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Anggota Bank Wakaf Mikro Yogyakarta

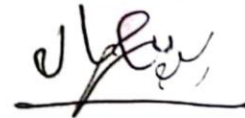
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar Thesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 17 Mei 2024

Pembimbing,



Dr. Abdul Haris, M.Ag.

SURAT KETERANGAN MENSITASI KARYA ILMIAH DOSEN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nana Agung Aditya

NIM : 20208012031

Judul Tesis : **PENGARUH PENDIDIKAN, MODAL USAHA DAN LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN ANGGOTA BANK WAKAF MIKRO YOGYAKARTA**

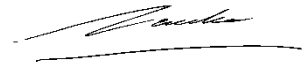
Pembimbing : Dr. Abdul Haris, M. Ag.

Menyatakan bahwa mensitasi karya ilmiah dosen dalam tesis saya yaitu:

1. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. Dengan Judul; Relevansi Ajaran Agama Dalam Aktivitas Ekonomi (Studi Komparatif Antara Ajaran Islam dan Kapitalisme)
 2. Dr. Dr. Darmawan, S.Pd., M.AB. Dengan Judul buku; Manajemen Lembaga Keuangan Syariah.
 3. Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M. Sc. Dengan Judul: Pengaruh Pendidikan Angka Harapan Hidup dan Jumlah Penduduk Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara dengan Jumlah Penduduk Terbesar di Dunia
- Demikian surat keterangan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 17 mei 2024

Penyusun,



Nanda Agung Aditya

NIM. 20208012031

HALAMAN MOTTO

“Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan Kesanggupannya”.

Al-Baqarah: 286



HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* dan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, dan *shalawat* dan salam yang selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW, serta atas dukungan dan do'a dari orang-orang yang tercinta akhirnya penulisan thesis ini dapat diselesaikan dengan baik. Aku persembahkan thesis ini

Teruntuk:

Keluarga dan kedua orang tua

Bapak Wiyono Wardoyo, Ibu Tri Yuni Astuti

yang tak pernah ada jeda dalam berdo'a dan senantiasa memberi nasihat untuk putra-putrinya tercinta.

Saudara-saudari terkasih

Toni Widi Widiyastuti, Keponakan Arifka Hayu Laikhotul Ulya

Terima Kasih atas cinta kasih yang tersirat.

Para Dosen & para staff FEBI

Terkhusus teruntuk bapak dosen pembimbing yang tak ada kata lelah, sehingga dapat terselesaikannya tugas akhir ini, sungguh luar biasa sekali semoga senantiasa ada dalam naungan lindungan Allah SWT.

Tak lupa teruntuk teman-teman seperjuangan MES- Genap 2021

Serta untuk Almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi 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

Bahasa Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er

ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	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
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	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-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Fathah	ditulis	A
---	--------	---------	---

_____	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
_____	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	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>

فروض	ditulis	<i>furūd</i>
------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُذِّدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif+Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal

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

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِى الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>furūd</i>
		<i>ahl as-</i>
		<i>sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alḥamdulillāhirabbil'ālamīn, segala puji syukur kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan thesis dengan judul **“Pengaruh Pendidikan Pembiayaan Modal Usaha Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Anggota Bank Wakaf Mikro Yogyakarta”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan bagi umat manusia yaitu Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat, tabi-tabiin dan seluruh umat Muslim yang tetap Istiqamah di jalan-Nya.

Dengan penuh kesadaran bahwa penulisan tesis ini tidak mampu diselesaikan tanpa Ridha Allah SWT beserta bantuan dari semua pihak. Oleh sebab itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan rasa terima kasih 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 dan selaku dosen penasihat akademik.
4. Bapak Dr. Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi Syariah dan Ibu Herin Ratnaningsih, S.Pd., M.Pd. BI selaku Staf Tata Usaha Magister Ekonomi Syariah.

5. Bapak Dr. Abdul Haris M. Ag. selaku dosen pembimbing Tesis yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, nasihat, kritik, saran serta motivasi dalam menyelesaikan naskah tesis ini.
6. Seluruh jajaran dosen dan pengajar di Program Studi Magister Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang senantiasa membimbing penulis semasa studi.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang tidak bisa penulis sebut satu persatu.
8. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Wiyono Wardoyo dan Ibu Tri Yuni Astuti yang selalu mencintai dan memberikan *support* terbaik.
9. . Kakak Toni Widi Widiyastuti dan Kepada teman-teman seperjuangan MES 2021 Genap

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Dan semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Amīn Allāhumma Amīn.

Yogyakarta, 17 Mei 2024

Penulis

Nanda Agung Aditya

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN THESIS	iv
SURAT KETERANGAN MENSITASI KARYA ILMIAH DOSEN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II	12
LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	12
A. Landasan Teori	12
B. Kajian Pustaka	21
C. Kerangka Teori	29
BAB III	30
METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian	30
B. Populasi dan Sampel	31
C. Jenis data dan Sumber Data	33
D. Definisi Operasional Variabel	34
E. Metode Pengumpulan Data	36
F. Teknik Analisis Data	37
BAB IV	41
HASIL & PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	41
B. Gambaran Umum Bank Wakaf Mikro	43
C. Demografi Responden	47

D. Deskripsi Data Penelitian.....	51
E. Analisis Data.....	55
F. Uji Regresi Linier Berganda	58
G. Uji Asumsi Klasik.....	59
H. Uji Hipotesis	63
I. PEMBAHASAN HASIL UJI SPSS VERSI 23	66
BAB V	73
PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Implikasi	73
C. Keterbatasan penelitian.....	74
D. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN- LAPMPIRAN	98
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	106



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Kemiskinan di Kabupaten/Kota Provinsi DIY	2
Gambar 2. 1 Kerangka Teori.....	29
Gambar 4. 1 Peta Luas Wilayah D.I Yogyakarta.....	42
Gambar 4.2 Sumber Dana Bank Waqaf Mikro	44
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	60
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional	34
Tabel 4.1 Jumlah UMKM D.I Yogyakarta Berdasarkan Skala Usaha	43
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	47
Tabel 4.3 Hasil Deskripsi Data Penelitian	51
Tabel 4.4 Variabel Modal Usaha	52
Tabel 4.5 Detail Hasil Jawaban Responden Variabel Modal Usaha.....	53
Tabel 4.6 Detail Hasil Jawaban Responden Variabel Pendapatan.....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Reabilitas	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Coefficients.....	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolnearitas.....	61
Tabel 4. 11 Uji R Square.....	63
Tabel 4. 12 Uji ANOVA.....	64
Tabel 4. 13 Uji t	65
Tabel 4.14 Detail Hasil Jawaban Responden Variabel Pendidikan.....	67
Tabel 4.15 Modal Usaha	69
Tabel 4.16 Detail Hasil Jawaban Responden Variabel Lama Usaha	71

ABSTRAK

Kesejahteraan merupakan hak bagi masyarakat pada umumnya terpenuhinya kebutuhan dasar manusia. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Pendidikan, pembiayaan modal usaha, dan lama usaha terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta penelitian ini menggunakan analisis kuantitatif dengan sampel sebanyak 67 sampel. Teknik analisis data yang digunakan adalah SPSS. 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Pendidikan berpengaruh signifikan negatif terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta. Variabel Modal pinjaman pengaruh signifikan positif terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta. Dan variabel Lama usaha berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan anggota BWM di Yogyakarta.

Kata Kunci: Kesejahteraan, Pendidikan, Modal Usaha, Lama Usaha, Pendapatan



ABSTRACT

Welfare is a right for society in general to fulfill basic human needs. This research aims to analyze the influence of education, business capital financing, and length of business on the income of micro waqf bank members in Yogyakarta. This research uses quantitative analysis with a sample of 67 samples. The data analysis technique used is SPSS. 23. The results of this research show that the education variable has a significant negative effect on the income of micro waqf bank members in Yogyakarta. The loan capital variable has a significant positive influence on the income of micro waqf bank members in Yogyakarta. And the length of business variable has a significant positive effect on the income of BWM members in Yogyakarta.

Keyword: Welfare, Education, Business Capital, Length of Business, Income



BAB I

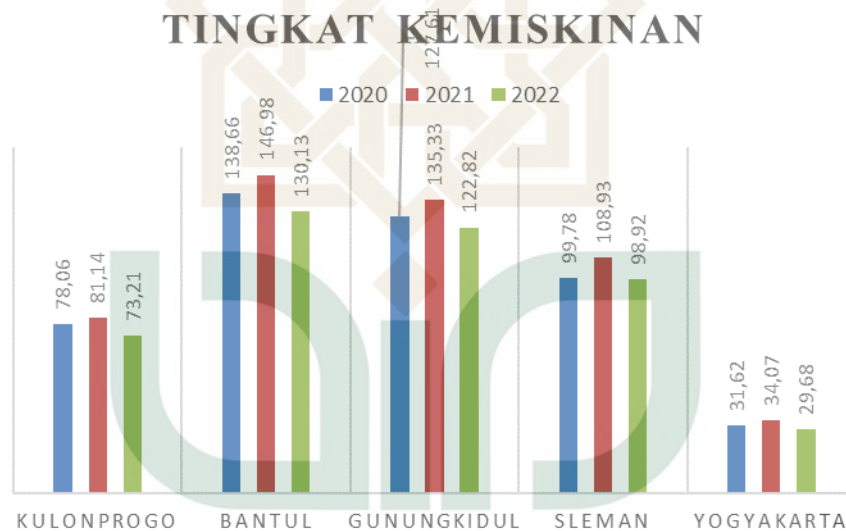
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sejahtera merupakan kondisi di mana terpenuhinya kebutuhan dasar manusia baik berupa materi ataupun non materi (Keyes, 1998). Kesejahteraan merupakan hak semua umat manusia bukan hak segelintir individu atau kelompok semata (Sukmasari, 2020). Persoalan ketimpangan pendapatan atau distribusi sumberdaya yang tidak kurang bagi masyarakat perlu penerapan metode yang sangat efektif untuk mengatasi permasalahan tersebut. Indonesia masih dihadapkan dengan masalah kemiskinan dan ketimpangan distribusi yang mana menjadi focus utama yang belum terselesaikan (Ferezagia, 2018).

Abdillah & Faridatussalam (2023) menyebutkan bahwa Indonesia masih sangatlah jauh dari kata Sejahtera karena ditemukan masih banyaknya masyarakat yang kurang mampu. Pada Maret 2023, persentase penduduk miskin di Indonesia mencapai 9,36%, mengalami penurunan sebesar 0,21% dibandingkan dengan September 2022, dan turun 0,18% dibandingkan dengan Maret 2022. (Badan Pusat Statistik, 2023). Walaupun terjadi penurunan, jumlah penduduk miskin di Indonesia masih relatif tinggi, yakni sebanyak 25,90 juta orang, yang tersebar di berbagai wilayah termasuk Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) (Badan Pusat Statistik, 2023).

Secara geografis Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) berada di Pulau Jawa, Indonesia. Meskipun ukurannya relatif kecil, Daerah Istimewa Yogyakarta memiliki warisan budaya yang kaya dan terkenal sebagai salah satu pusat pendidikan, kebudayaan, dan pariwisata terkemuka di Indonesia. Namun, provinsi ini juga menghadapi tantangan besar terkait kemiskinan dan ketimpangan pendapatan. (Junaidi *et al.*, 2021).



Gambar 1. 1 Tingkat Kemiskinan di Kabupaten/Kota Provinsi DIY

Berdasarkan gambar diatas tingkat kemiskinan tertinggi di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta berada di Kabupaten Bantul pada tahun 2021 sebesar 146,98. Dalam kurun waktu 2020-2022 terdapat tiga daerah tingkat kemiskinan tertinggi berada di kabupaten Bantul, Gunungkidul dan Sleman. Sementara tingkat kemiskinan terendah di provinsi DIY berada di kota Yogyakarta pada tahun 2022 yaitu sebesar 29,68. Tingkat kemiskinan tersebut tentu menjadi beban dalam memajukan ekonomi

nasional, sehingga pemerintah tetap terus berupaya mendapat solusi untuk mengatasi tingkat kemiskinan tersebut.

Solusi tersebut tentunya adalah dengan meningkatkan taraf hidup bagi masyarakat miskin yang diantaranya berupa adanya pembiayaan usaha untuk meningkatkan pendapatan masyarakat yang disalurkan melalui lembaga keuangan tertentu. Langkah ini dilakukan dengan tujuan mendorong peran lembaga keuangan atau institusi yang berkontribusi dalam peningkatan perekonomian, pemerataan pendapatan, memperkecilkan tingkat kemiskinan, menggapai sistem keuangan yang stabil, serta melawan maraknya praktik rentenir dilingkungan Masyarakat. Oleh karena itu, maka Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membentuk sebuah trobosan melewati proyek yang dinamakan Bank Wakaf Mikro, di mana bank ini berdiri dilingkungan pesantren (Darmawan & Fasa, 2020).

Hingga saat ini Bank Wakaf Mikro yang didirikan di Indonesia tercatat sebanyak 62 BWM dan menyebar di 19 provinsi di Indonesia beberapa diantaranya berada di Daerah Istimewa Yogyakarta, BWM hadir menjadi alternatif pembiayaan keuangan mikro syariah dengan basis pembiayaan dan pendampingan berdasarkan kelompok selain itu tidak menggunakan agunan bank tersebut memiliki fokus utama pada pemberdayaan pada rakyat miskin yang produktif yang mana Lembaga Amil Zakat sebagai donatur dari Bank Wakaf Mikro (Sulistiani *et al.*, 2019).

Wakaf merupakan salah satu sumber dana yang berpotensi dalam pengembangan ekonomi umat islam (Nur *et al.*, 2019). Selain itu, dalam sebuah kajian literatur dijelaskan bahwa wakaf dapat memberikan manfaat kesejahteraan

masyarakat sebagai dana abadi umat (Nuha *et al.*, 2023). UU No 41 Tahun 2004 telah mengatur di mana wakaf bertujuan dalam pemberdayaan kemashlahatan dan produktif dalam kesejahteraan sosial (Darmawan & Fasa, 2020). Menurut Ahmad & Rahman, (2018) fungsi dari wakaf itu sendiri adalah sebuah pilar ekonomi, sehingga dapat diharapkan untuk dapat terus memberi bantuan berupa pembiayaan atau pinjaman kepada para pengusaha kecil. Sebagai sebuah Negara dengan rata-rata pemeluk agama islam, wakaf uang terbilang sangat besar potensinya di Indonesia (Ascarya *et al.*, 2023).

Wakaf terus berevolusi yang dari awalnya hanya sebagai bentuk kegiatan bersifat sosial, keagamaan, hingga kini menjadi seperti kegiatan ekonomi pembangunan jalan, jembatan, pertanian, perkebunan, perdagangan dan lain sebagainya (Faujiah, 2018). Secara sistematis, bank wakaf mikro beroperasi dalam suatu siklus yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan, dengan menyediakan akses yang mudah bagi kelompok terpinggirkan dan membangun struktur modal yang kuat untuk unit usaha kaum (Arinta *et al.*, 2020). Selain itu, keberlanjutan bank wakaf mikro diharapkan dapat mendukung penyaluran dana ke sektor-sektor lain, sehingga menciptakan siklus hidup yang berkelanjutan bagi Bank Wakaf Mikro demi kesejahteraan masyarakat. (Balqis & Sartono, 2019). Dengan hadirnya lembaga keuangan tersebut menjadi langkah awal guna menciptakan lapangan usaha, sehingga jika aliran dana dapat dimaksimalkan dengan baik, maka tidak menutup kemungkinan pendapatan masyarakat akan terus meningkat.

Meskipun berperan dalam ekonomi nasional, upaya peningkatan pendapatan dengan pembiayaan tidak selalu berjalan dengan baik yang artinya pengusaha masih dihadapkan dengan hambatan atau kendala. Kendala utama adalah besar dana pinjaman atau modal usaha. Pendanaan merupakan unsur pokok di mana individu atau kelompok memulai usaha dan umumnya hal ini merupakan dasar yang dapat menjadi sebuah hambatan (Hamsiah *et al.*, 2023), apabila dana utama kecil tentu pendapatan yang diperoleh tidaklah besar yang mungkin keuntungan hanya cukup memenuhi kebutuhan hidup pribadi sehingga modal utama tidak dapat meningkat dan secara otomatis taraf hidup juga tidak dapat meningkat. Fenomena inilah yang sering terjadi dikalangan para pengusaha kecil atau UMKM.

Penelitiannya Fathonih, Anggadwita & Ibraimi (2019) memaparkan bahwa modal adalah uang yang tidak untuk diperbelanjakan, akan tetapi disimpan untuk kemudian diinvestasikan kembali. Oleh karena itu, dengan meningkatkan nominal atau total modal yang digunakan akan berimbas pada meningkatnya pendapatan, karena semakin tinggi total modal akan berpengaruh pada tambahnya pendapatan yang lebih besar juga. Hal ini sejalan dengan penelitian yang menyatakan bahwasanya pendapatan masyarakat dapat ditingkatkan melalui pemberian modal usaha seperti penelitian Hamsiah, Musriani & Tasrim (2023) dan Prihatminingtyas (2019).

Kendala berikutnya adalah lama usaha (Prihatminingtyas, 2019). Umumnya pengalaman dalam mengelola dana dapat diperoleh dari lama usaha sehingga mampu memaksimalkan pencapaian pendapatan, Akan tetapi fenomena terkadang justru

menunjukkan hal berbeda di mana lama usaha belum tentu memberi pengalaman yang menjadi bahan revisi bagi pengusaha untuk lebih bijak dalam mengelola usaha, terlebih lagi apabila modal *stuck* pada modal awal yang kecil tentu pendapatan tidak dapat dimaksimalkan apalagi keuntungan tidak dapat dibagi antara kebutuhan hidup dan menambah modal.

Lama usaha merupakan jangka waktu seseorang dalam berkarya akan suatu usaha yang sedang dijalannya (Laksana, 2023). Polandos *et al* (2019) menambahkan lama usaha memberikan pengalaman berusaha, dengan pengalamannya yang dimiliki dapat berpengaruh pada seseorang terutama tingkah laku berbisnis, menambah efektivitas selain itu bisa mengurangi sejumlah beban produksi menjadi minim dari dampak penjualan. Semakin lama usaha tersebut dijalankan kemudian dapat meningkat pemahaman terkait apa yang diinginkan atau dibutuhkan konsumen sehingga mempengaruhi produktifitasnya (Nirwana & Purnama, 2019).

Penelitian yang dilakukan oleh Setiaji & Fatuniah (2018) menjelaskan bahwa durasi lama usaha dapat mempengaruhi tingkat pendapatan masyarakat. Hal ini sejalan dengan temuan yang menunjukkan bahwa semakin lama seorang pelaku bisnis dengan konsisten mengelola usahanya, akan menumbuhkan profesionalismenya. Dilain sisi kemampuan mengembangkan usaha terus bertumbuh dan relasi yang di bangun dengan pelanggan dan jaringan lainnya yang berhasil dibangun..

Kemudian dari fenomena sebagaimana yang dijelaskan diatas sangat jelas menunjukkan kurangnya kualitas dari sumber daya manusia itu sendiri disebabkan

kurangnya ketrampilan yang dimiliki dalam pengelolaan. Berhubungan dengan hal tersebut meningkatkan mutu kualitas sumber daya manusia amat dibutuhkan dapat diperoleh melalui peningkatan dari mutu Pendidikan (Anshari *et al.*, 2018). Faktor pendidikan menjadi salah satu hal penting dalam membantu meningkatkan pendapatan masyarakat, dalam hal ini seperti memberikan edukasi dalam hal menjalankan bisnis yang baik, melalui berbagai macam pelatihan yang dapat membantu mengembangkan bisnisnya dari sisi tata kelola, pemasaran dan lain sebagainya (Haryati, 2021). Tidak hanya itu menurut Julianito & Utari (2013) pendidikan erat kaitannya dengan analisis pasar kerja.

Berdasarkan pandangan-pandangan yang ada dapat disimpulkan bahwasanya terjadinya segmentasi upah yang erat kaitannya dengan karakteristik pendidikan para pekerja. Sehingga dalam beberapa hal pendidikan yang tinggi dapat memberi dampak pada pendapatan yang tinggi pula. Pada tingkat usaha makro, pendidikan adalah dasar *strength and support* bagi pertumbuhan ekonomi terkait tenaga kerja yang terampil dan produktif. Sedangkan pada tingkat makro, pendidikan benar-benar dikaitkan pada perolehan pendapatan yang berpeluang jauh lebih tinggi. Sedangkan Di era globalisasi peluang juga tantangan yang muncul hanya pada lingkungan yang bersifat kompetitif, di mana hanya negara yang punya keterampilan dan pengetahuan yang dapat memperoleh dan merasakan manfaat darinya (Yonanda *et al.*, 2022). Kemudian dalam penelitiannya (Wolla & Sullivan, 2017) menjelaskan bahwa hubungan antara pendidikan dan pendapatan sangat kuat. Pendidikan sering disebut sebagai investasi sumber daya manusia. Orang berinvestasi dalam sumber daya manusia untuk alasan

yang sama seperti orang berinvestasi dalam aset keuangan, termasuk untuk menghasilkan uang. Secara umum, mereka yang berpendidikan tinggi memperoleh pendapatan lebih tinggi.

Beberapa penelitian terdahulu yang menunjukkan bahwa pendidikan dapat mempengaruhi pendapatan masyarakat seperti yang dilakukan Haryati (2021), Yonanda, Azzaahiroh & Kurnia (2022) dan Putri & Setiawina (2013). Temuan ini menunjukkan perbedaan dengan penelitian Putra & Kartika (2019) menjelaskan pendapatan tidak dipengaruhi pendidikan

Berdasarkan kesenjangan dan fenomena sebagaimana yang telah dipaparkan inilah yang menjadikan peneliti tertarik membahas tiga faktor yang mempengaruhi pendapatan anggota BWM yakni berhubungan dengan modal usaha yang diperoleh, lama usaha, dan pendidikan para anggota yang memperoleh pembiayaan dari BWM. Selain itu, penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya seperti yang dilakukan oleh Firdausiyah (2018), Ernawati, Susyanti & Salim (2019) dan Sudirman (2015). Hanya saja, variabel pendidikan ditambahkan untuk melengkapi literature penelitian sebelumnya dan menjelaskan kontribusi pendidikan terhadap peningkatan pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di Yogyakarta sebagai responden. Oleh karena itu, peneliti mengambil judul **“Pengaruh Pendidikan, Modal Usaha dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Anggota Bank Wakaf Mikro Yogyakarta”** dengan menggunakan analisis SPSS 23. Variabel bebas meliputi Pendidikan, Modal Usaha dan Lama Usaha. selanjutnya variabel terikat yaitu Pendapatan.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini dapat disajikan sebagai berikut;

1. Bagaimana Pengaruh Pendidikan Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?
2. Bagaimana Pengaruh Modal Usaha Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?
3. Bagaimana Pengaruh Lama Usaha Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut;

1. Untuk menganalisis Pengaruh Pendidikan Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?
2. Untuk menganalisis Pengaruh Modal Usaha Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?
3. Untuk menganalisis Pengaruh Lama Usaha Terhadap Pendapatan Anggota di Bank Wakaf Mikro DIY?

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teori, hasil dari penelitian yang dilakukan ini sangat diharapkan bisa menjadi salah satu referensi serta masukan bagi perkembangan ilmu terutama dibidang ekonomi syariah. Selain dari pada itu, hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi penambah informasi bagi penelitian lebih lanjut agar dalam melakukan penelitian serupa pembahasan akan lebih dalam, terutama mengenai hal berhubungan dengan Pendidikan, modal usaha dan lama usaha terhadap pendapatan anggota Bank Wakaf Mikro di D.I Yogyakarta.

2. Manfaat Praktis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan peran positif dalam rangka memberikan informasi mengenai pengaruh pendidikan, modal usaha dan lama usaha terhadap pendapatan anggota BMW Yogyakarta.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini dibuat agar pembahasan lebih tertata rapi serta dapat memperoleh gambaran pas terkait penelitian ini. Peneliti menyusun dan membagi thesis ini kedalam V BAB dengan sub judul masing-masing yang sesuai.

Berikut adalah sistematika penulisannya:

Pertama adalah BAB I berupa pendahuluan. Pendahuluan merupakan bagian awal yang didalamnya mencakup latar belakang atau dasar penelitian, didalamnya mendeskripsikan alasan pentingnya penelitian ini untuk dilakukan. Selanjutnya, rumusan masalah guna menanyakan hal-hal yang terkait dengan penelitian. Kemudian, tujuan penelitian dalam hal ini guna menjawab rumusan masalah yang diajukan. Kemudian yang terakhir manfaat penelitian, dalam hal ini yang dimaksud adalah manfaat teoritis dan praktis yang diperoleh dari penelitian ini.

Kemudian adalah BAB II berupa landasan teori dan kajian Pustaka. Pada bagian ini berisikan tentang landasan teori yang mendeskripsikan definisi setiap teori yang berkaitan dan digunakan dalam penelitian. Berikutnya, terdapat tinjauan pustaka yang menjadi sumber rujukan yang dimanfaatkan dalam menyelesaikan penulisan penelitian thesis, lebih lanjut, kerangka pemikiran guna menguraikan arah pemikiran dalam penelitian thesis ini.

Pembahasan berikutnya adalah BAB III yakni metode penelitian. BAB ini meliputi metode yang digunakan dalam penelitian seperti jenis penelitian yang mengandung penjelasan tentang jenis penelitian yang digunakan dalam penulisan thesis ini. kemudian adalah populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data dengan metode yang telah ditetapkan, definisi variabel penelitian yang menjelaskan pengertian dan indikator-indikator yang dipakai serta memuat tentang penjelasan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian.

Berikutnya pembahasan BAB IV yakni hasil dan pembahasan. Bagian ini membahas tentang terkait hasil olah/analisis data dan pembahasan penelitian. Hasil

olah data adalah hasil dari pengolahan data penelitian yang didapat setelah secara keseluruhan data terkumpul lalu pembahasan penelitian yang di dalamnya membahas penjabaran terkait hasil dari penelitian yang telah dilakukan.

Terakhir adalah BAB V yakni penutup. Dibagian bab ini menjelaskan bagian akhir yang terdiri dari kesimpulan yang berisikan atas jawaban permasalahan yang diangkat dalam penelitian dan terdapat rekomendasi yang sesuai dengan permasalahan yang diteliti oleh peneliti.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini mengkaji pengaruh pendidikan, modal usaha, dan lama usaha terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta. Berdasarkan rumusan masalah dan hasil penelitian, serta penjabaran yang telah diuraikan sebagaimana pada BAB IV, hasil menunjukkan bahwa:

1. Pendidikan berpengaruh signifikan negatif terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta.
2. Modal usaha pengaruh signifikan positif terhadap pendapatan anggota bank wakaf mikro di Yogyakarta.
3. Lama usaha berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan anggota BWM di Yogyakarta.

B. Implikasi

BWM pada dasarnya telah memberikan kontribusi terhadap perekonomian dan mampu membantu perkembangan pendapatan masyarakat terutama anggota dari BWM sendiri. Namun penelitian ini ditunjukkan untuk melihat bagaimana perkembangan pendapatan bagi anggota BWM dengan menggunakan tiga variabel yakni Pendidikan, modal usaha, dan lama usaha. Kemudian dari hasil penelitian,

peneliti berharap dapat menghasilkan wawasan yang bermanfaat bagi berbagai kalangan.

C. Keterbatasan penelitian

1. Pada penelitian ini menggunakan tiga variabel untuk menjelaskan pengaruhnya terhadap pendapatan.
2. Jumlah sampel terbatas pada golongan dan jumlah tertentu yakni anggota BWM dengan jumlah sampel 86.
3. Berdasarkan teori yang digunakan peneliti dan kuesioner yang digunakan telah diikuti, namun dalam hal informasi hasil jawaban belum bisa dianggap mencerminkan keadaan yang sebenarnya.

D. Saran

Berdasarkan keterbatasan penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Untuk anggota Bank Wakaf Mikro, untuk meningkatkan pendapatan. Anggota perlu memperhatikan hal-hal yang dapat mempengaruhinya
2. Dikarenakan penelitian ini masih memiliki keterbatasan. Maka, untuk penelitian selanjutnya, diharapkan bagi peneliti untuk memperluas jangkauan penelitian dengan melibatkan banyak variabel yang dapat mempengaruhi pendapatan yang penulis belum amati dalam penelitian ini dengan penggunaan sampel yang lebih banyak.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, L., & Faridatussalam, S. R. (2023). Analisis Tingkat Kemiskinan Di Indonesia Periode 2016-2020. *Cakrawala Repositori IMWI*, 6(3), 485–493.
- Abu, A., & Uhbiyati, N. (2001). Ilmu pendidikan. *Jakarta: Rineka Cipta*.
- Adhiatma, A. A. (2016). Pengaruh Modal Awal, Lamausaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kayu Glondongdi Kelurahan Karang Kebagusan Kabupaten Jepara. *Ekonomi Surakarta*, 1–10.
- Ahmad, N. A. B., & Rahman, A. A. (2018). Empowering Society Through Waqf Bazars. In A. A. Rahman (Ed.), *New Developments in Islamic Economics* (pp. 83–98). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/978-1-78756-283-720181006>
- Akasumbawa, M. D. D., Adim, A., & Wibowo, M. G. (2021). Pengaruh Pendidikan, Angka Harapan Hidup dan Jumlah Penduduk Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara dengan Jumlah Penduduk Terbesar di Dunia. *Riset, Ekonomi, Akuntansi Dan Perpajakan (Rekan)*, 2(1), 11–20. <https://doi.org/10.30812/rekan.v2i1.1047>
- Alkumairoh, A. F., & Warsitasari, W. D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Pedagang Pasar Gambar Kecamatan Wonodadi Kabupaten Blitar. *SOSEBI Jurnal Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(2), 202–219. <https://doi.org/10.21274/sosebi.v2i2.6428>
- Anshari, M., Azhar, Z., & Ariusni. (2018). Analisis Pengaruh Pendidikan , Upah Minimum Provinsi Dan Belanja Modal Terhadap Ketimpangan Pendapatan Di Seluruh Provinsi Di Indonesia. 1(September), 494–502.
- Ardini, A. F. S., & Rachman, A. N. (2024). Pengaruh Modal, Teknologi, Tingkat Pendidikan Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Umkm Di Kabupaten Sukoharjo. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 305–313.
- Arinta, Y. N., Nabila, R., Albab, A. U., Wahyu, A., & Inawati, Y. (2020). Eksistensi Bank Wakaf Mikro Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(02), 372–378.
- Ascarya, A., Husman, J. A., & Tanjung, H. (2023). Determining the characteristics of waqf-based Islamic financial institution and proposing appropriate models for Indonesia. *International Journal of Ethics and Systems*, 39(1), 143–164.

<https://doi.org/10.1108/IJOES-01-2022-0001>

- Assayuti, A. A. (2023). The Effect of Education, Income on Economic Growth of Sukabumi Regency. *West Science Interdisciplinary Studies*, 1(03), 34–40. <https://doi.org/10.58812/wsis.v1i03.53>
- Auliyah, F., & Santoso, R. A. (2022). The Effect of Capital, Working Hours, and Prices on Income of Fish Traders During The 2019 Corona Virus Disease. *Innovation Research Journal*, 3(1), 26. <https://doi.org/10.30587/innovation.v3i1.3715>
- Balqis, W. G., & Sartono, T. (2019). Bank Wakaf Mikro Sebagai Sarana Pemberdayaan Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Jurisdictie: Jurnal Hukum Dan Syariah*, Vol, 10(2).
- Basri, H., Nurdin, N., Fahmi, A., & Albetris, A. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Masyarakat di Sekitar Kawasan Kurma Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(1), 359–363.
- Buhang, S. (2015). Pendidikan dan Kesehatan Masyarakat Pedesaan. *Jurnal Kemas*, 10(2), 2003–2009.
- Bukhari, E., Narpati, B., & Fikri, A. W. N. (2021). PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG:(Studi Kasus pada warga 07 Kampung KB Marga Mulya Bekasi Utara). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1), 1–6.
- Costa, K. T. da. (2022). The road to The General Theory: JM Keynes, FA Hayek, and the Genealogy of Macroeconomics. *Brazilian Journal of Political Economy*, 42, 48–70.
- Daisy, M. R. L., Engka, S., & Jacline, I. (2018). Pengaruh Persepsi Tentang Modal Usaha, Lokasi, Dan Jenis Dagangan Terhadap Kesejahteraan Pedagang Di Jalan Roda (Jarod) Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 18(5), 174–185.
- Darmawan, & Fasa, M. I. (2020). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah* (D. M. Lestari (ed.); 1st ed.). UNY Press.
- Desanti, G., & Ariusni, A. (2021). Pengaruh Umur, Jenis Kelamin, Jam Kerja, Status Pekerjaan Dan Pendidikan Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Di Kota Padang. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 3(4), 17. <https://doi.org/10.24036/jkep.v3i4.12377>
- Dewi, N. N. T. U., & Suci, N. M. (2023). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan dan

- Lama Usaha terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Tradisional Kalibukbuk Kecamatan Buleleng. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 47–52. <https://doi.org/10.23887/pjmb.v5i1.49987>
- Ega Dwi Maharani, & Rizani, A. (2023). Pengaruh Modal, Tenaga Kerja, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Konter Pulsa Di Kota Palangka Raya. *JEMBA: Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen & Bisnis, Akuntansi*, 3(1), 24–38. <https://doi.org/10.52300/jemba.v3i1.8769>
- Ela Elliyana, Ambo, Paerah, M. (2020). Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 153–162.
- Ernawati, E., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2019). Pengaruh Modal Usaha dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 8(04).
- Fathonih, A., Anggadwita, G., & Ibraimi, S. (2019). venture capital as financing alternative of Muslim entrepreneurs. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*, 13(3), 333–352. <https://doi.org/10.1108/JEC-11-2018-0090>
- Faujiah, A. (2018). Bank Wakaf Mikro dan Pengaruhnya Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku Usaha Kecil dan Mikro (UKM). *Proceedings Annual Conference for Muslim Scholar, April*, 373–382.
- Ferezagia, D. V. (2018). Analisis tingkat kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, 1(1), 1.
- Fikry, M. S., & Ghozali, M. L. (2022). Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Strategi Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di MWC NU Dukun dan Panceng Gresik. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2456–2472.
- Firdausiyah, F. (2018). Pengaruh Modal Usaha Dan Lama Usaha Terhadap Pendapat Pedagang Wisata Menara Kudus. *Skripsi*, 112.
- Furqon, D. F. (2018). Pengaruh modal usaha, lama usaha, dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pengusaha lanting di lemah duwur, kecamatan kuwarasan, Kabupaten Kebumen. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(1), 51–59.
- Ghozali, I. (2014). SEM metode alternatif dengan menggunakan Partial Least Squares (PLS). *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.

- Hadi Ismanto, S. E., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam analisis data penelitian*. Deepublish.
- Hamsiah, H., Musriani, M., Tasrim, T., Jayanti, A., & Kholida, D. N. (2023). Pengaruh Modal Usaha Dan Lokasi Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Intervening Pada Pasar Warmon Kabupaten Sorong. *REMB: Research Economics Management and Business*, 1(1), 37–45.
- Hanafi, S. M., & Sobirin, A. (2002). Relevansi Ajaran Agama dalam Aktivitas Ekonomi (Studi Komparatif antara Ajaran Islam dan Kapitalisme). *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 3(1), 16–34.
- Haryati. (2021). Pengaruh Jenjang Pendidikan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Di Desa Sebuduh Kabupaten Sanggau. *Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP Untan Pontianak*, 1, 42–48.
- Huang, H., Shang, R., Wang, L., & Gong, Y. (2022). Corporate social responsibility and firm value: evidence from Chinese targeted poverty alleviation. *Management Decision*, 60(12), 3255–3274. <https://doi.org/10.1108/MD-07-2021-0993>
- Iklima, R., Nadira, R., Ainiya, N., Safriana, S., & Sinta, I. (2023). Analysis Of The Influence Of Capital And Business Duration On The Income Level Of SMEs (Case Study at CMC Cake Shop. *Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 1(3), 203–208. <https://doi.org/10.54443/jaruda.v1i3.30>
- Julianto, D., & Utari, P. A. (2013). Analisa Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan Individu di Sumatra Barat. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Junaidi, A., Wibowo, M. G., & Hasni. (2021). Jurnal Ekonomi Dan Bisnis. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 24(01), 17–29.
- Kelen, L., Hutar, A. N. R., Adindarena, V. D., & Renggo, Y. R. (2022). Profil Keputusan Struktur Modal Pelaku Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(2), 319–334.
- Keyes, C. L. M. (1998). Social well-being. *Social Psychology Quarterly*, 121–140.
- Laksana, I. (2023). *PENGARUH LAMA USAHA DAN JAM KERJA TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG DI PASAR SERIRIT*. Universitas Pendidikan Ganesha.

- Lukić, R. (2023). Influence of Net Working Capital on Trade Profitability in Serbia. *European Journal of Interdisciplinary Studies*, 15(1), 48–67. <https://doi.org/10.24818/ejis.2023.04>
- Matondang, Z., & Nasution, H. F. (2022). *Praktik Analisis Data: Pengolahan Ekonometrika dengan Eviews dan SPSS*. Merdeka Kreasi Group.
- Munir, K., & Kanwal, A. (2020). Impact of educational and gender inequality on income and income inequality in South Asian countries. *International Journal of Social Economics*, 47(8), 1043–1062. <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2020-0226>
- Mustofa, U. A., Hariyanda, M., Erdina, M. Y., Cintami, N., & Saputra, R. (2022). Ethics of Sustainable Development According To Islamic Economic Perspective. *SALAM: Islamic Economics Journal*, 3(I), 1–20.
- Nirwana, A., & Purnama, D. (2019). Pengaruh jenjang pendidikan, skala usaha dan lama usaha terhadap penggunaan informasi akuntansi pada UMKM di Kecamatan Ciawigebang. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 5(1).
- Nisak, K. (2013). Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Mojokerto. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 1(3), 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jupe.v1n3.p%25p>
- Nuha, F. U., Afifudin, A., & Nandiroh, U. (2023). PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Sinar Sukses Bersama). *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 4(01).
- Nur, M. A., Muharrami, R. S., & Arifin, M. R. (2019). Peranan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Kecil pada Lingkungan Pesantren. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 2(1), 25. <https://doi.org/10.22515/jfib.v2i1.1806>
- Pestonji, C., & Wichitsathian, S. (2019). The Impacts of Working Capital Policy on Firms' Performances: An Empirical Study on Thai Listed Companies in Production Sector. In *Asia-Pacific Contemporary Finance and Development* (Vol. 26, pp. 39–51). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1571-038620190000026003>
- Pine II, B. J., & Gilmore, J. (2016). Integrating experiences into your business model: five approaches. *Strategy & Leadership*, 44(1), 3–10. <https://doi.org/10.1108/SL-11-2015-0080>
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (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(04).

Prabowo, H. A., Sunarmintyastuti, L., Fiyanto, A., Purba, I. S., Suprpto, H. A., & Khairunnisa, K. (2022). Analisis Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Kasus Remaja Masjid Jami Al-Istiqomah). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(15), 707–716.

Prihatminingtyas, B. (2019). Pengaruh modal, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan pedagang di pasar Landungsari. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 7(2), 147–154.

Putra, P. M. S., & Kartika, N. (2019). ISSN : 2303-0178 ANALISIS PENGARUH MODAL , UMUR , JAM KERJA , PENGALAMAN KERJA , DAN PENDIDIKAN TERHADAP Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia PENDAHULUAN Indonesia merupakan negara maritim. *Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 8(2), 272–303.

Putri, A. D., & Setiawina, D. (2013). Pengaruh umur, pendidikan, pekerjaan terhadap pendapatan rumah tangga miskin di Desa Bebandem. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 2(4), 44604.

Putri, K., Pradhanawarti, A., & Prabawani, B. (2014). Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha Dan Peran Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentra Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 024, 1–10.

Rizqulloh, A. Z., Anjani, D., Sururi, M. F. H., & Rohim, A. N. (2023). Sumber Pendapatan Non Zakat Negara Dalam Islam Dan Perbandingannya Dengan Zaman Kontemporer Di Indonesia. *Islamic Economics and Business Review*, 2(2).

Sámano Robles, C. (2018). The Impact of Education on Income Inequality in Latin America between 2000 and 2010. In J. A. Bishop & J. G. Rodríguez (Eds.), *Inequality, Taxation and Intergenerational Transmission* (Vol. 26, pp. 109–148). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1049-258520180000026007>

Saptenno, F. (2022). *Pengaruh Umur, Pendidikan, Pekerjaan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Miskin (Studi Kasus Negeri Tawiri)*. 06(02), 11–22.

Schumpeter, J. A., & Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment*,

- Interest and Money. *Journal of the American Statistical Association*, 31(196), 791. <https://doi.org/10.2307/2278703>
- 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.
- Setyawan, I. D. A. (2021). *Petunjuk Praktikum Uji Normalitas & Homogenitas Data Dengan SPSS*.
- Siagian, N., & Manalu, D. (2021). Pengaruh Motivasi dan Modal Usaha Terhadap Minat Berwirausaha di Pasar Komplek Mmtc Kota Medan. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Politik*, 1(1), 81–95.
- Siregar, S. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Prenadamedia Group.
- Statistik, B. P. (2023). Berita Resmi Statistik. *Bps.Go.Id*, 19(27), 1–8.
- Sudirman, P. dan. (2015). Pengaruh Modal Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal EP Unud*, 4((9)), 1112–1139.
- Sugianto, E. (2020). SUMBER PENDAPATAN NEGARA MENURUT CENDIKIAWAN MUSLIM IMAM AL-MAWARDI. 5(2), 1–11.
- Sugiono. (2008). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Sukmasari, D. (2020). Konsep Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Al-Qur'an. *At-Tibyan*, 3(1), 1–16.
- 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), 1–26.
- Tinbergen, J. (1956). On the theory of income distribution. *Weltwirtschaftliches Archiv*, 155–175.
- Trimulato, & Rahmatia. (2020). Ekonomi Islam dan Sustainable Development Goals (SDGs). *Ekonomi Islam Dan Sustainable Development Goals (SDGs)*, 16(1), 107–132.
- Utami, D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang di Pasar Puring Kecamatan Pontianak Utara. *Jurnal*

Pembangunan Dan Pemasaran, 11, No 1, 6.

Wolla, S. A., & Sullivan, J. (2017). Education, Income, and Wealth. *Choice Reviews Online, 51*(02), 51-1007-51-1007.

WorldBank. (2021). *Era Baru Dalam Pengentasan Kemiskinan Di Indonesi*. Di Ambil Dari.

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.

Yonanda, M. R. A., Azzaahiroh, N. I., & Kurniya, A. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Status Pekerjaan Terhadap Pendapatan di Indonesia. *HIMIE Economics Research and Olympiad (HERO), 5*, 123-127.

Yunus, Y. A. (2021). Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *YUME : Journal of Management, 4*(1), 231-238. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.655>

Abdillah, L., & Faridatussalam, S. R. (2023). Analisis Tingkat Kemiskinan Di Indonesia Periode 2016-2020. *Cakrawala Repositori IMWI, 6*(3), 485-493.

Abu, A., & Uhbiyati, N. (2001). Ilmu pendidikan. *Jakarta: Rineka Cipta*.

Adhiatma, A. A. (2016). Pengaruh Modal Awal, Lamausaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kayu Glondongdi Kelurahan Karang Kebagusan Kabupaten Jepara. *Ekonomi Surakarta, 1*-10.

Ahmad, N. A. B., & Rahman, A. A. (2018). Empowering Society Through Waqf Bazars. In A. A. Rahman (Ed.), *New Developments in Islamic Economics* (pp. 83-98). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/978-1-78756-283-720181006>

Akasumbawa, M. D. D., Adim, A., & Wibowo, M. G. (2021). Pengaruh Pendidikan, Angka Harapan Hidup dan Jumlah Penduduk Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara dengan Jumlah Penduduk Terbesar di Dunia. *Riset, Ekonomi, Akuntansi Dan Perpajakan (Rekan), 2*(1), 11-20. <https://doi.org/10.30812/rekan.v2i1.1047>

Alkumairoh, A. F., & Warsitasari, W. D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Pedagang Pasar Gambar Kecamatan Wonodadi Kabupaten Blitar. *SOSEBI Jurnal*

Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial Ekonomi Dan Bisnis Islam, 2(2), 202–219.
<https://doi.org/10.21274/sosebi.v2i2.6428>

Anshari, M., Azhar, Z., & Ariusni. (2018). *Analisis Pengaruh Pendidikan , Upah Minimum Provinsi Dan Belanja Modal Terhadap Ketimpangan Pendapatan Di Seluruh Provinsi Di Indonesia*. 1(September), 494–502.

Ardini, A. F. S., & Rachman, A. N. (2024). Pengaruh Modal, Teknologi, Tingkat Pendidikan Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Umkm Di Kabupaten Sukoharjo. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 305–313.

Arinta, Y. N., Nabila, R., Albab, A. U., Wahyu, A., & Inawati, Y. (2020). Eksistensi Bank Wakaf Mikro Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(02), 372–378.

Ascarya, A., Husman, J. A., & Tanjung, H. (2023). Determining the characteristics of waqf-based Islamic financial institution and proposing appropriate models for Indonesia. *International Journal of Ethics and Systems*, 39(1), 143–164.
<https://doi.org/10.1108/IJOES-01-2022-0001>

Assayuti, A. A. (2023). The Effect of Education, Income on Economic Growth of Sukabumi Regency. *West Science Interdisciplinary Studies*, 1(03), 34–40.
<https://doi.org/10.58812/wsis.v1i03.53>

Auliyah, F., & Santoso, R. A. (2022). The Effect of Capital, Working Hours, and Prices on Income of Fish Traders During The 2019 Corona Virus Disease. *Innovation Research Journal*, 3(1), 26.
<https://doi.org/10.30587/innovation.v3i1.3715>

Balqis, W. G., & Sartono, T. (2019). Bank Wakaf Mikro Sebagai Sarana Pemberdayaan Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Jurisdictie: Jurnal Hukum Dan Syariah*, Vol, 10(2).

Basri, H., Nurdin, N., Fahmi, A., & Albetris, A. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Masyarakat di Sekitar Kawasan Kurma Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(1), 359–363.

Buhang, S. (2015). Pendidikan dan Kesehatan Masyarakat Pedesaan. *Jurnal Kemas*, 10(2), 2003–2009.

Bukhari, E., Narpati, B., & Fikri, A. W. N. (2021). PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG:(Studi Kasus pada warga 07 Kampung KB Marga Mulya Bekasi

- Utara). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1), 1–6.
- Costa, K. T. da. (2022). The road to The General Theory: JM Keynes, FA Hayek, and the Genealogy of Macroeconomics. *Brazilian Journal of Political Economy*, 42, 48–70.
- Daisy, M. R. L., Engka, S., & Jacline, I. (2018). Pengaruh Persepsi Tentang Modal Usaha, Lokasi, Dan Jenis Dagangan Terhadap Kesejahteraan Pedagang Di Jalan Roda (Jarod) Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 18(5), 174–185.
- Darmawan, & Fasa, M. I. (2020). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah* (D. M. Lestari (ed.); 1st ed.). UNY Press.
- Desanti, G., & Ariusni, A. (2021). Pengaruh Umur, Jenis Kelamin, Jam Kerja, Status Pekerjaan Dan Pendidikan Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Di Kota Padang. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 3(4), 17. <https://doi.org/10.24036/jkep.v3i4.12377>
- Dewi, N. N. T. U., & Suci, N. M. (2023). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan dan Lama Usaha terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Tradisional Kalibukbuk Kecamatan Buleleng. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 47–52. <https://doi.org/10.23887/pjmb.v5i1.49987>
- Ega Dwi Maharani, & Rizani, A. (2023). Pengaruh Modal, Tenaga Kerja, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Konter Pulsa Di Kota Palangka Raya. *JEMBA: Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen & Bisnis, Akuntansi*, 3(1), 24–38. <https://doi.org/10.52300/jemba.v3i1.8769>
- Ela Elliyana, Ambo, Paerah, M. (2020). Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 153–162.
- Ernawati, E., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2019). Pengaruh Modal Usaha dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 8(04).
- Fathonih, A., Anggadwita, G., & Ibraimi, S. (2019). venture capital as financing alternative of Muslim entrepreneurs. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*, 13(3), 333–352. <https://doi.org/10.1108/JEC-11-2018-0090>
- Faujiah, A. (2018). Bank Wakaf Mikro dan Pengaruhnya Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku Usaha Kecil dan Mikro (UKM). *Proceedings Annual Conference for*

Muslim Scholar, April, 373–382.

- Ferezagia, D. V. (2018). Analisis tingkat kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, 1(1), 1.
- Fikry, M. S., & Ghozali, M. L. (2022). Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Strategi Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di MWC NU Dukun dan Panceng Gresik. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2456–2472.
- Firdausiyah, F. (2018). Pengaruh Modal Usaha Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Pedagang Wisata Menara Kudus. *Skripsi*, 112.
- Furqon, D. F. (2018). Pengaruh modal usaha, lama usaha, dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pengusaha lanting di lemah duwur, kecamatan kuwarasan, Kabupaten Kebumen. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(1), 51–59.
- Ghozali, I. (2014). SEM metode alternatif dengan menggunakan Partial Least Squares (PLS). *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Hadi Ismanto, S. E., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam analisis data penelitian*. Deepublish.
- Hamsiah, H., Musriani, M., Tasrim, T., Jayanti, A., & Kholida, D. N. (2023). Pengaruh Modal Usaha Dan Lokasi Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Intervening Pada Pasar Warmon Kabupaten Sorong. *REMB: Research Economics Management and Business*, 1(1), 37–45.
- Hanafi, S. M., & Sobirin, A. (2002). Relevansi Ajaran Agama dalam Aktivitas Ekonomi (Studi Komparatif antara Ajaran Islam dan Kapitalisme). *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 3(1), 16–34.
- Haryati. (2021). Pengaruh Jenjang Pendidikan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Di Desa Sebuduh Kabupaten Sanggau. *Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP Untan Pontianak*, 1, 42–48.
- Huang, H., Shang, R., Wang, L., & Gong, Y. (2022). Corporate social responsibility and firm value: evidence from Chinese targeted poverty alleviation. *Management Decision*, 60(12), 3255–3274. <https://doi.org/10.1108/MD-07-2021-0993>
- Iklima, R., Nadira, R., Ainiya, N., Safriana, S., & Sinta, I. (2023). Analysis Of The Influence Of Capital And Business Duration On The Income Level Of SMEs (Case Study at CMC Cake Shop. *Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 1(3), 203–208.

<https://doi.org/10.54443/jaruda.v1i3.30>

- Julianto, D., & Utari, P. A. (2013). Analisa Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan Individu di Sumatra Barat. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Junaidi, A., Wibowo, M. G., & Hasni. (2021). Jurnal Ekonomi Dan Bisnis. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 24(01), 17–29.
- Kelen, L., Hutar, A. N. R., Adindarena, V. D., & Renggo, Y. R. (2022). Profil Keputusan Struktur Modal Pelaku Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(2), 319–334.
- Keyes, C. L. M. (1998). Social well-being. *Social Psychology Quarterly*, 121–140.
- Laksana, I. (2023). *PENGARUH LAMA USAHA DAN JAM KERJA TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG DI PASAR SERIRIT*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Lukić, R. (2023). Influence of Net Working Capital on Trade Profitability in Serbia. *European Journal of Interdisciplinary Studies*, 15(1), 48–67. <https://doi.org/10.24818/ejis.2023.04>
- Matondang, Z., & Nasution, H. F. (2022). *Praktik Analisis Data: Pengolahan Ekonometrika dengan Eviews dan SPSS*. Merdeka Kreasi Group.
- Munir, K., & Kanwal, A. (2020). Impact of educational and gender inequality on income and income inequality in South Asian countries. *International Journal of Social Economics*, 47(8), 1043–1062. <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2020-0226>
- Mustofa, U. A., Hariyanda, M., Erdina, M. Y., Cintami, N., & Saputra, R. (2022). Ethics of Sustainable Development According To Islamic Economic Perspective. *SALAM: Islamic Economics Journal*, 3(1), 1–20.
- Nirwana, A., & Purnama, D. (2019). Pengaruh jenjang pendidikan, skala usaha dan lama usaha terhadap penggunaan informasi akuntansi pada UMKM di Kecamatan Ciawigebang. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 5(1).
- Nisak, K. (2013). Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Mojokerto. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 1(3), 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jupe.v1n3.p%25p>
- Nuha, F. U., Afifudin, A., & Nandiroh, U. (2023). PERAN BANK WAKAF MIKRO

DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Sinar Sukses Bersama). *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 4(01).

- Nur, M. A., Muharrami, R. S., & Arifin, M. R. (2019). Peranan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Kecil pada Lingkungan Pesantren. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 2(1), 25. <https://doi.org/10.22515/jfib.v2i1.1806>
- Pestonji, C., & Wichitsathian, S. (2019). The Impacts of Working Capital Policy on Firms' Performances: An Empirical Study on Thai Listed Companies in Production Sector. In *Asia-Pacific Contemporary Finance and Development* (Vol. 26, pp. 39–51). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1571-038620190000026003>
- Pine II, B. J., & Gilmore, J. (2016). Integrating experiences into your business model: five approaches. *Strategy & Leadership*, 44(1), 3–10. <https://doi.org/10.1108/SL-11-2015-0080>
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (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(04).
- Prabowo, H. A., Sunarmintyastuti, L., Fiyanto, A., Purba, I. S., Suprpto, H. A., & Khairunnisa, K. (2022). Analisis Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Kasus Remaja Masjid Jami Al-Istiqomah). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(15), 707–716.
- Prihatminingtyas, B. (2019). Pengaruh modal, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan pedagang di pasar Landungsari. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 7(2), 147–154.
- Putra, P. M. S., & Kartika, N. (2019). ISSN : 2303-0178 ANALISIS PENGARUH MODAL , UMUR , JAM KERJA , PENGALAMAN KERJA , DAN PENDIDIKAN TERHADAP Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia PENDAHULUAN Indonesia merupakan negara maritim. *Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 8(2), 272–303.
- Putri, A. D., & Setiawina, D. (2013). Pengaruh umur, pendidikan, pekerjaan terhadap pendapatan rumah tangga miskin di Desa Bebandem. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 2(4), 44604.
- Putri, K., Pradhanawarti, A., & Prabawani, B. (2014). Pengaruh Karakteristik

- Kewirausahaan, Modal Usaha Dan Peran Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentra Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 024, 1–10.
- Rizqulloh, A. Z., Anjani, D., Sururi, M. F. H., & Rohim, A. N. (2023). Sumber Pendapatan Non Zakat Negara Dalam Islam Dan Perbandingannya Dengan Zaman Kontemporer Di Indonesia. *Islamic Economics and Business Review*, 2(2).
- Sámano Robles, C. (2018). The Impact of Education on Income Inequality in Latin America between 2000 and 2010. In J. A. Bishop & J. G. Rodríguez (Eds.), *Inequality, Taxation and Intergenerational Transmission* (Vol. 26, pp. 109–148). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1049-258520180000026007>
- Saptenno, F. (2022). *Pengaruh Umur, Pendidikan, Pekerjaan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Miskin (Studi Kasus Negeri Tawiri)*. 06(02), 11–22.
- Schumpeter, J. A., & Keynes, J. M. (1936). The General Theory of Employment, Interest and Money. *Journal of the American Statistical Association*, 31(196), 791. <https://doi.org/10.2307/2278703>
- Setiaji, K., & Fatuniah, A. L. (2018). Pengaruh modal, lama usaha dan lokasi terhadap pendapatan pedagang pasar pasca relokasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis (JPED)*, 6(1), 1–14.
- Setyawan, I. D. A. (2021). *Petunjuk Praktikum Uji Normalitas & Homogenitas Data Dengan SPSS*.
- Siagian, N., & Manalu, D. (2021). Pengaruh Motivasi dan Modal Usaha Terhadap Minat Berwirausaha di Pasar Komplek Mmtc Kota Medan. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Politik*, 1(1), 81–95.
- Siregar, S. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Prenadamedia Group.
- Statistik, B. P. (2023). Berita Resmi Statistik. *Bps.Go.Id*, 19(27), 1–8.
- Sudirman, P. dan. (2015). Pengaruh Modal Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal EP Unud*, 4((9)), 1112–1139.
- Sugianto, E. (2020). SUMBER PENDAPATAN NEGARA MENURUT CENDIKIAWAN MUSLIM IMAM AL-MAWARDI. 5(2), 1–11.

- Sugiono. (2008). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Sukmasari, D. (2020). Konsep Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Al-Qur'an. *At-Tibyan*, 3(1), 1–16.
- 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), 1–26.
- Tinbergen, J. (1956). On the theory of income distribution. *Weltwirtschaftliches Archiv*, 155–175.
- Trimulato, & Rahmatia. (2020). Ekonomi Islam dan Sustainable Development Goals (SDGs). *Ekonomi Islam Dan Sustainable Development Goals (SDGs)*, 16(1), 107–132.
- Utami, D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang di Pasar Puring Kecamatan Pontianak Utara. *Jurnal Pembangunan Dan Pemasaran*, 11, No 1, 6.
- Wolla, S. A., & Sullivan, J. (2017). Education, Income, and Wealth. *Choice Reviews Online*, 51(02), 51-1007-51–1007.
- WorldBank. (2021). *Era Baru Dalam Pengentasan Kemiskinan Di Indonesi*. Di Ambil Dari.
- 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.
- Yonanda, M. R. A., Azzaahiroh, N. I., & Kurniya, A. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Status Pekerjaan Terhadap Pendapatan di Indonesia. *HIMIE Economics Research and Olympiad (HERO)*, 5, 123–127.
- Yunus, Y. A. (2021). Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *YUME : Journal of Management*, 4(1), 231–238. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.655>
- Abdillah, L., & Faridatussalam, S. R. (2023). Analisis Tingkat Kemiskinan Di Indonesia Periode 2016-2020. *Cakrawala Repositori IMWI*, 6(3), 485–493.
- Abu, A., & Uhbiyati, N. (2001). Ilmu pendidikan. *Jakarta: Rineka Cipta*.

- Adhiatma, A. A. (2016). Pengaruh Modal Awal, Lamausaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kayu Glondongdi Kelurahan Karang Kebagusan Kabupaten Jepara. *Ekonomi Surakarta*, 1–10.
- Ahmad, N. A. B., & Rahman, A. A. (2018). Empowering Society Through Waqf Bazars. In A. A. Rahman (Ed.), *New Developments in Islamic Economics* (pp. 83–98). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/978-1-78756-283-720181006>
- Akasumbawa, M. D. D., Adim, A., & Wibowo, M. G. (2021). Pengaruh Pendidikan, Angka Harapan Hidup dan Jumlah Penduduk Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara dengan Jumlah Penduduk Terbesar di Dunia. *Riset, Ekonomi, Akuntansi Dan Perpajakan (Rekan)*, 2(1), 11–20. <https://doi.org/10.30812/rekan.v2i1.1047>
- Alkumairoh, A. F., & Warsitasari, W. D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Pedagang Pasar Gambar Kecamatan Wonodadi Kabupaten Blitar. *SOSEBI Jurnal Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(2), 202–219. <https://doi.org/10.21274/sosebi.v2i2.6428>
- Anshari, M., Azhar, Z., & Ariusni. (2018). *Analisis Pengaruh Pendidikan , Upah Minimum Provinsi Dan Belanja Modal Terhadap Ketimpangan Pendapatan Di Seluruh Provinsi Di Indonesia*. 1(September), 494–502.
- Ardini, A. F. S., & Rachman, A. N. (2024). Pengaruh Modal, Teknologi, Tingkat Pendidikan Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Umkm Di Kabupaten Sukoharjo. *Inisiatif: Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 3(3), 305–313.
- Arinta, Y. N., Nabila, R., Albab, A. U., Wahyu, A., & Inawati, Y. (2020). Eksistensi Bank Wakaf Mikro Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(02), 372–378.
- Ascarya, A., Husman, J. A., & Tanjung, H. (2023). Determining the characteristics of waqf-based Islamic financial institution and proposing appropriate models for Indonesia. *International Journal of Ethics and Systems*, 39(1), 143–164. <https://doi.org/10.1108/IJOES-01-2022-0001>
- Assayuti, A. A. (2023). The Effect of Education, Income on Economic Growth of Sukabumi Regency. *West Science Interdisciplinary Studies*, 1(03), 34–40. <https://doi.org/10.58812/wsis.v1i03.53>
- Auliyah, F., & Santoso, R. A. (2022). The Effect of Capital, Working Hours, and

- Prices on Income of Fish Traders During The 2019 Corona Virus Disease. *Innovation Research Journal*, 3(1), 26. <https://doi.org/10.30587/innovation.v3i1.3715>
- Balqis, W. G., & Sartono, T. (2019). Bank Wakaf Mikro Sebagai Sarana Pemberdayaan Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Jurisdictie: Jurnal Hukum Dan Syariah*, Vol, 10(2).
- Basri, H., Nurdin, N., Fahmi, A., & Albetris, A. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Masyarakat di Sekitar Kawasan Kurma Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(1), 359–363.
- Buhang, S. (2015). Pendidikan dan Kesehatan Masyarakat Pedesaan. *Jurnal Kemas*, 10(2), 2003–2009.
- Bukhari, E., Narpati, B., & Fikri, A. W. N. (2021). PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG:(Studi Kasus pada warga 07 Kampung KB Marga Mulya Bekasi Utara). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1), 1–6.
- Costa, K. T. da. (2022). The road to The General Theory: JM Keynes, FA Hayek, and the Genealogy of Macroeconomics. *Brazilian Journal of Political Economy*, 42, 48–70.
- Daisy, M. R. L., Engka, S., & Jacline, I. (2018). Pengaruh Persepsi Tentang Modal Usaha, Lokasi, Dan Jenis Dagangan Terhadap Kesejahteraan Pedagang Di Jalan Roda (Jarod) Manado. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 18(5), 174–185.
- Darmawan, & Fasa, M. I. (2020). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah* (D. M. Lestari (ed.); 1st ed.). UNY Press.
- Desanti, G., & Ariusni, A. (2021). Pengaruh Umur, Jenis Kelamin, Jam Kerja, Status Pekerjaan Dan Pendidikan Terhadap Pendapatan Tenaga Kerja Di Kota Padang. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 3(4), 17. <https://doi.org/10.24036/jkep.v3i4.12377>
- Dewi, N. N. T. U., & Suci, N. M. (2023). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan dan Lama Usaha terhadap Pendapatan Pedagang Pasar Tradisional Kalibukbuk Kecamatan Buleleng. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 47–52. <https://doi.org/10.23887/pjmb.v5i1.49987>
- Ega Dwi Maharani, & Rizani, A. (2023). Pengaruh Modal, Tenaga Kerja, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Konter Pulsa Di Kota Palangka Raya. *JEMBA: Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen & Bisnis, Akuntansi*, 3(1),

24–38. <https://doi.org/10.52300/jemba.v3i1.8769>

- Ela Elliyana, Ambo, Paerah, M. (2020). Kredit Usaha Rakyat Bank Rakyat Indonesia Dan Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 153–162.
- Ernawati, E., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2019). Pengaruh Modal Usaha dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha (Studi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Malang). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 8(04).
- Fathonih, A., Anggadwita, G., & Ibraimi, S. (2019). venture capital as financing alternative of Muslim entrepreneurs. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*, 13(3), 333–352. <https://doi.org/10.1108/JEC-11-2018-0090>
- Faujiah, A. (2018). Bank Wakaf Mikro dan Pengaruhnya Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku Usaha Kecil dan Mikro (UKM). *Proceedings Annual Conference for Muslim Scholar, April*, 373–382.
- Ferezagia, D. V. (2018). Analisis tingkat kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Sosial Humaniora Terapan*, 1(1), 1.
- Fikry, M. S., & Ghozali, M. L. (2022). Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Strategi Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di MWC NU Dukun dan Panceng Gresik. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2456–2472.
- Firdausiyah, F. (2018). Pengaruh Modal Usaha Dan Lama Usaha Terhadap Pendapat Pedagang Wisata Menara Kudus. *Skripsi*, 112.
- Furqon, D. F. (2018). Pengaruh modal usaha, lama usaha, dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pengusaha lanting di lemah duwur, kecamatan kuwarasan, Kabupaten Kebumen. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(1), 51–59.
- Ghozali, I. (2014). SEM metode alternatif dengan menggunakan Partial Least Squares (PLS). *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*.
- Hadi Ismanto, S. E., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam analisis data penelitian*. Deepublish.
- Hamsiah, H., Musriani, M., Tasrim, T., Jayanti, A., & Kholida, D. N. (2023). Pengaruh Modal Usaha Dan Lokasi Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Intervening Pada Pasar Warmon Kabupaten Sorong. *REMB: Research Economics Management and Business*, 1(1), 37–45.

- Hanafi, S. M., & Sobirin, A. (2002). Relevansi Ajaran Agama dalam Aktivitas Ekonomi (Studi Komparatif antara Ajaran Islam dan Kapitalisme). *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 3(1), 16–34.
- Haryati. (2021). Pengaruh Jenjang Pendidikan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Di Desa Sebuduh Kabupaten Sanggau. *Program Studi Pendidikan Ekonomi FKIP Untan Pontianak*, 1, 42–48.
- Huang, H., Shang, R., Wang, L., & Gong, Y. (2022). Corporate social responsibility and firm value: evidence from Chinese targeted poverty alleviation. *Management Decision*, 60(12), 3255–3274. <https://doi.org/10.1108/MD-07-2021-0993>
- Iklima, R., Nadira, R., Ainiya, N., Safriana, S., & Sinta, I. (2023). Analysis Of The Influence Of Capital And Business Duration On The Income Level Of SMEs (Case Study at CMC Cake Shop. *Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets*, 1(3), 203–208. <https://doi.org/10.54443/jaruda.v1i3.30>
- Julianto, D., & Utari, P. A. (2013). Analisa Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan Individu di Sumatra Barat. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Junaidi, A., Wibowo, M. G., & Hasni. (2021). Jurnal Ekonomi Dan Bisnis. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, Vol. 24(01), 17–29.
- Kelen, L., Hutar, A. N. R., Adindarena, V. D., & Renggo, Y. R. (2022). Profil Keputusan Struktur Modal Pelaku Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(2), 319–334.
- Keyes, C. L. M. (1998). Social well-being. *Social Psychology Quarterly*, 121–140.
- Laksana, I. (2023). *PENGARUH LAMA USAHA DAN JAM KERJA TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG DI PASAR SERIRIT*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Lukić, R. (2023). Influence of Net Working Capital on Trade Profitability in Serbia. *European Journal of Interdisciplinary Studies*, 15(1), 48–67. <https://doi.org/10.24818/ejis.2023.04>
- Matondang, Z., & Nasution, H. F. (2022). *Praktik Analisis Data: Pengolahan Ekonometrika dengan Eviews dan SPSS*. Merdeka Kreasi Group.
- Munir, K., & Kanwal, A. (2020). Impact of educational and gender inequality on

- income and income inequality in South Asian countries. *International Journal of Social Economics*, 47(8), 1043–1062. <https://doi.org/10.1108/IJSE-04-2020-0226>
- Mustofa, U. A., Hariyanda, M., Erdina, M. Y., Cintami, N., & Saputra, R. (2022). Ethics of Sustainable Development According To Islamic Economic Perspective. *SALAM: Islamic Economics Journal*, 3(I), 1–20.
- Nirwana, A., & Purnama, D. (2019). Pengaruh jenjang pendidikan, skala usaha dan lama usaha terhadap penggunaan informasi akuntansi pada UMKM di Kecamatan Ciawigebang. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 5(1).
- Nisak, K. (2013). Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Mojokerto. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 1(3), 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jupe.v1n3.p%25p>
- Nuha, F. U., Afifudin, A., & Nandiroh, U. (2023). PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Sinar Sukses Bersama). *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 4(01).
- Nur, M. A., Muharrami, R. S., & Arifin, M. R. (2019). Peranan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Kecil pada Lingkungan Pesantren. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 2(1), 25. <https://doi.org/10.22515/jfib.v2i1.1806>
- Pestonji, C., & Wichitsathian, S. (2019). The Impacts of Working Capital Policy on Firms' Performances: An Empirical Study on Thai Listed Companies in Production Sector. In *Asia-Pacific Contemporary Finance and Development* (Vol. 26, pp. 39–51). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1571-038620190000026003>
- Pine II, B. J., & Gilmore, J. (2016). Integrating experiences into your business model: five approaches. *Strategy & Leadership*, 44(1), 3–10. <https://doi.org/10.1108/SL-11-2015-0080>
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (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(04).
- Prabowo, H. A., Sunarmintyastuti, L., Fiyanto, A., Purba, I. S., Suprpto, H. A., & Khairunnisa, K. (2022). Analisis Pengelolaan Keuangan Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Kasus Remaja Masjid Jami Al-Istiqomah). *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(15), 707–716.

- Prihatminingtyas, B. (2019). Pengaruh modal, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan pedagang di pasar Landungsari. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 7(2), 147–154.
- Putra, P. M. S., & Kartika, N. (2019). ISSN : 2303-0178 ANALISIS PENGARUH MODAL , UMUR , JAM KERJA , PENGALAMAN KERJA , DAN PENDIDIKAN TERHADAP Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia PENDAHULUAN Indonesia merupakan negara maritim. *Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 8(2), 272–303.
- Putri, A. D., & Setiawina, D. (2013). Pengaruh umur, pendidikan, pekerjaan terhadap pendapatan rumah tangga miskin di Desa Bebandem. *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 2(4), 44604.
- Putri, K., Pradhanawarti, A., & Prabawani, B. (2014). Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha Dan Peran Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi Pada Sentra Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 024, 1–10.
- Rizqulloh, A. Z., Anjani, D., Sururi, M. F. H., & Rohim, A. N. (2023). Sumber Pendapatan Non Zakat Negara Dalam Islam Dan Perbandingannya Dengan Zaman Kontemporer Di Indonesia. *Islamic Economics and Business Review*, 2(2).
- Sámano Robles, C. (2018). The Impact of Education on Income Inequality in Latin America between 2000 and 2010. In J. A. Bishop & J. G. Rodríguez (Eds.), *Inequality, Taxation and Intergenerational Transmission* (Vol. 26, pp. 109–148). Emerald Publishing Limited. <https://doi.org/10.1108/S1049-258520180000026007>
- Saptenno, F. (2022). Pengaruh Umur, Pendidikan, Pekerjaan Terhadap Pendapatan Rumah Tangga Miskin (Studi Kasus Negeri Tawiri). 06(02), 11–22.
- Schumpeter, J. A., & Keynes, J. M. (1936). The General Theory of Employment, Interest and Money. *Journal of the American Statistical Association*, 31(196), 791. <https://doi.org/10.2307/2278703>
- 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.
- Setyawan, I. D. A. (2021). *Petunjuk Praktikum Uji Normalitas & Homogenitas Data Dengan SPSS*.

- Siagian, N., & Manalu, D. (2021). Pengaruh Motivasi dan Modal Usaha Terhadap Minat Berwirausaha di Pasar Komplek Mmtc Kota Medan. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Politik*, 1(1), 81–95.
- Siregar, S. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Prenadamedia Group.
- Statistik, B. P. (2023). Berita Resmi Statistik. *Bps.Go.Id*, 19(27), 1–8.
- Sudirman, P. dan. (2015). Pengaruh Modal Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Lama Usaha Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal EP Unud*, 4((9)), 1112–1139.
- Sugianto, E. (2020). SUMBER PENDAPATAN NEGARA MENURUT CENDIKIAWAN MUSLIM IMAM AL-MAWARDI. 5(2), 1–11.
- Sugiono. (2008). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Sukmasari, D. (2020). Konsep Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Al-Qur'an. *At-Tibyan*, 3(1), 1–16.
- 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), 1–26.
- Tinbergen, J. (1956). On the theory of income distribution. *Weltwirtschaftliches Archiv*, 155–175.
- Trimulato, & Rahmatia. (2020). Ekonomi Islam dan Sustainable Development Goals (SDGs). *Ekonomi Islam Dan Sustainable Development Goals (SDGs)*, 16(1), 107–132.
- Utami, D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang di Pasar Puring Kecamatan Pontianak Utara. *Jurnal Pembangunan Dan Pemasaran*, 11, No 1, 6.
- Wolla, S. A., & Sullivan, J. (2017). Education, Income, and Wealth. *Choice Reviews Online*, 51(02), 51-1007-51–1007.
- WorldBank. (2021). *Era Baru Dalam Pengentasan Kemiskinan Di Indonesi*. Di Ambil Dari.
- 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.

Yonanda, M. R. A., Azzaahiroh, N. I., & Kurniya, A. (2022). Analisis Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Status Pekerjaan Terhadap Pendapatan di Indonesia. *HIMIE Economics Research and Olympiad (HERO)*, 5, 123–127.

Yunus, Y. A. (2021). Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *YUME : Journal of Management*, 4(1), 231–238. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.655>

