

**PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM STUDI KASUS PADA NASABAH
PT. BPR BKK BANJARHARJO KABUPATEN BREBES**



TUGAS AKHIR

Oleh :

IDZAM HARIS HAKADAMI

22030076

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM STUDI KASUS PADA NASABAH PT. BPR BKK
BANJARHARJO KABUPATEN BREBES

Oleh mahasiswa :

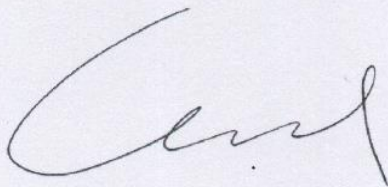
Nama : Idzam Haris Hakadami

NIM : 22030076

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu
pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

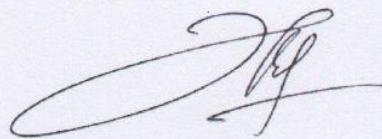
Tegal, 16 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. Hesti Widiyanti, SE., M.Si.
NIPY. 09.008.043

Pembimbing II



Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak.
NIPY. 02.019.403

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul :

PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN UMKM STUDI KASUS PADA NASABAH PT. BPR BKK
BANJARHARJO KABUPATEN BREBES

Oleh :

Nama : Idzam Haris Hakadami

NIM : 22030076

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir

Program Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 21 Juli 2025

1. Ketua Penguji

Ida Farida, SE, M.Si, Ak

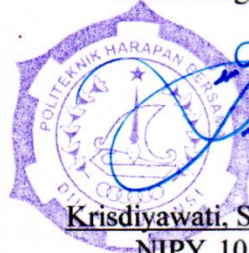
2. Anggota Penguji I

Asrofi Langgeng NS, S.Pd, M.Si, Ak, BKP

3. Anggota Penguji II

Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak

Mengetahui
Ketua Program Studi,



Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak
NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM STUDI KASUS PADA NASABAH PT. BPR BKK BANJARHARJO KABUPATEN BREBES”, beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atas pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis ini, atau adanya *klaim* terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 21 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



IDZAM HARIS HAKADAMI

NIM 22030076

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : IDZAM HARIS HAKADAMI

NIM : 22030076

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusife Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul "PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN UMKM STUDI KASUS PADA NASABAH PT. BPR BKK BANJARHARJO KABUPATEN BREBES".

Dengan Hak Bebas *Royalti non eksklusif* ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 21 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



IDZAM HARIS HAKADAMI

NIM 22030076

HALAMAN MOTO

*“Hidup Bukan Untuk Saling Mendahului Bayangan yang diciptakan oleh mentari
Ada Karna Matahari Bermaksud Terpuji Untukmu, Cintai Diri Sendiri Hari Ini”*

(BASAKARA PUTRA – HINDIA)

“Pada Akhirnya, Semua Hanyaalah Permulaan”

(Nadin Amizah)

"Hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan"

(Sutan Sjahrir)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tiada lembar paling indah dalam laporan tugas akhir ini kecuali lembar persembahan. Oleh karena itu, tugas akhir ini kupersembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya, yaitu Bapak dan Ibu yang selalu mendukung apapun yang saya kerjakan dan selalu ada disemua keadaan, yang selalu menjadi sumber kekuatan, doa, menjadi rumah ternyaman untuk berpulang, dan kasih sayang tanpa henti serta menjadi alasan penulis untuk berjuang dan bertahan sejauh ini. Terimakasih atas segala pengorbanan, doa yang tak pernah putus serta dukungan yang selalu mengiringi langkahku. Semoga karya yang sangat sederhana ini menjadi bukti kecil dari usaha dan doa kita bersama.
2. Kepada Idzam Haris Hakadami, yang telah melewati begitu banyak proses yang cukup panjang. Jatuh, bangkit, lelah, bahkan hampir menyerah. Terimakasih telah bertahan di saat diri ini merasa ragu, tetap melangkah meski jalan terasa berat dan kadang gelap, tetap berusaha meski langkah terasa kadang berat. Untuk doa-doa lirih ditengah keputusasaan bahkan air mata yang mungkin tidak banyak orang tahu, dan untuk keberanian yang akhirnya membawaku sampai di titik ini. Semua perjuangan, pengorbanan, dan pembelajaran selama ini adalah bukti bahwa aku mampu menghadapi segala ujian yang datang. Semoga langkah kecil ini menjadi awal dari perjalanan panjang yang lebih baik, lebih bijak, dan lebih kuat. Terimakasih Idzam, sudah berjuang sejauh ini. Jangan pernah berhenti bermimpi, belajar, dan berusaha.
3. Kepada _____ yang tak kalah penting kehadirannya , karena selalu memberi dukungan, semangat, serta memberikan banyak waktu dan

tenaganya untuk membantu proses penyusunan Tugas Akhir ini terutama meminjamkan laptopnya untuk menyusun ini. Terimakasih telah kebersamai sejak 2018, menjadi partner dalam segala hal dan menjadi tempat berkeluh kesah tanpa menghakimi, semoga selalu bahagia, sehat, dan sukses.

4. Kepada Reno Ardi Pranoto, seorang mahasiswa PGSD introvert yang menjadi teman seperjuangan dari SMA selalu memberikan motivasi dan arahan ketika menyusun Tugas Akhir. Terimakasih sudah mau bekerja sama dan menjadi teman yang selalu meminjamkan laptopnya untuk mengerjakan Tugas Akhir ini. Panjang umur persahabatan yang tak sedarah tapi selalu searah.

PRAKATA

Segala Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Studi Kasus PT. BPR BKK Banjarharjo Kabupaten Brebes”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. apt Heru Nur Cahyo, S.Farm., M. Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Tegal
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak. selaku Ketua Prodi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal
3. Dr. Hesti Widiarti, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa telah membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Hikmatul Maulidah, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. PT. BPR BKK Banjarharjo telah membantu dalam menghubungkan antara peneliti dengan para pelaku UMKM Kabupaten Brebes.
6. Seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Brebes yang telah membantu menjadi responden dalam pengisian kuisioner untuk menjadi objek penelitian.
7. Teman-teman baik di kampus maupun di lingkungan rumah, yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 21 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



IDZAM HARIS HAKADAMI

NIM 22030076

ABSTRAK

Idzam Haris Hakadami. 2025. *Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM (Studi Kasus pada Nasabah PT BPR BKK Banjarharjo)*. Program Studi Diploma III Akuntansi, Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Hesti Widiyanti. Pembimbing II: Hikmatul Maulidah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemberian kredit PT BPR BKK Banjarharjo terhadap peningkatan pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes. Kredit merupakan salah satu instrumen penting dalam mendukung pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah, khususnya dalam hal permodalan. Selama ini UMKM di Kabupaten Brebes masih mengalami kekurangan modal sehingga menjadi penghambat UMKM dalam mengembangkan usaha dan meningkatkan pendapatan. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan regresi linier sederhana. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM yang menerima kredit dari BPR BKK Banjarharjo. Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel pemberian kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM, dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Nilai R Square sebesar 0,615 menunjukkan bahwa 61,5% variasi pendapatan UMKM dapat dijelaskan oleh pemberian kredit, sedangkan sisanya 38,5% dijelaskan oleh variabel lain yang belum dibahas dalam penelitian ini. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa pemberian kredit yang efektif mampu meningkatkan pendapatan pelaku UMKM.

Kata kunci: Kredit, UMKM, Pendapatan, BPR BKK Banjarharjo

ABSTRACT

Hakadami, Idzam Haris. 2025. *The effect of Credit Provision on the Income Improvement of MSMEs (Case Study on Customer of PT BPR BKK Banjarharjo). Accounting Associate Degree Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Hesti Widiyanti; Co-Advisor: Hikamtul Maulidah.*

This research aims to determine the effect of credit provision by PT BPR BKK Banjarharjo on the income improvement of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Brebes Regency. Credit is one of the essential instruments in supporting the development of MSMEs, particularly in terms of capital. To date, MSMEs in Brebes Regency still face capital shortages, which hinder their efforts to grow and increase their income. The data analysis method used in this research is simple linear regression. The data collection technique was conducted through the distribution of questionnaires to MSME actors who received credit from BPR BKK Banjarharjo. The results of the analysis show that the credit provision variable has a positive and significant effect on MSME income, with a significance value of $0.000 < 0.05$. The R Square value of 0.615 indicates that 61.5% of the variation in MSME income can be explained by credit provision, while the remaining 38.5% is explained by other variables not discussed in this study. Therefore, it can be concluded that effective credit provision can improve the income of MSME actors.

Keywords: Credit, MSMEs, Income, BPR BKK Banjarharjo

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Batasan Masalah.....	7
1.6 Kerangka Berfikir	7
1.7 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Bank Perekonomian Rakyat	13
2.1.1 Pengertian BPR	13
2.1.2 Kegiatan Bank Perekonomian Rakyat	14
2.1.3 Dampak Kegiatan BPR terhadap UMKM dan Masyarakat	16
2.1.4 Asas, Fungsi dan Tujuan BPR.....	16
2.1.5 Regulasi dan Pengawasan terhadap Bank Perekonomian Rakyat... 20	
2.1.6 Jenis-Jenis Produk Bank Perekonomian Rakyat	22
2.2 Tinjauan atas Kredit.....	24
2.2.1 Pengertian Kredit	24
2.2.2 Tujuan Pemberian Kredit	25
2.2.3 Prinsip – Prinsip Pemberian Kredit.....	28

2.2.4	Jenis – Jenis Kredit.....	29
2.3	Pendapatan.....	31
2.3.1	Pengertian Pendapatan	31
2.3.2	Klasifikasi Pendapatan	32
2.3.3	Karakteristik Pendapatan	33
2.4	Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	33
2.4.1	Pengertian UMKM.....	33
2.4.2	Kriteria UMKM Berdasarkan Aset dan Omset	35
2.4.3	Klasifikasi UMKM.....	36
2.4.4	Peran UMKM dalam Perekonomian	37
2.5	Hipotesis	38
2.6	Penelitian Terdahulu	39
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1	Lokasi Penelitian	41
3.2	Waktu Penelitian.....	41
3.3	Jenis Data.....	41
3.4	Sumber Data	41
3.5	Metode Pengumpulan Data	42
3.6	Populasi dan Sempel.....	43
3.7	Variabel Penelitian.....	44
3.8	Metode Analisis Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		49
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
4.2	Hasil Penelitian.....	50
4.2.1	Gambaran Umum Responden	50
4.2.2	Uji Instrumen Data	53
4.2.3	Uji Normalitas	56
4.2.4	Analisis Regresi Linear Sederhan	57
4.2.5	Uji t hitung	58
4.2.6	Uji Koefisiensi Determinan.....	59
4.3	Pembahasan	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		64

5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA.....		66

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 2. Hasil Uji Validitas Varibel Pemberian Kredit (X)	53
Tabel 3. Validitas Varibel Peningkatan Pendapatan (Y).....	54
Tabel 4. Hasil Uji Reliabilitas	55
Tabel 5. Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 6. Analisis Regresi Linear Sederhana.....	57
Tabel 7. Hasil Uji t	58
Tabel 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berfikir.....	9
Gambar 2. Data Responden Berdasarkan Lama Usaha	50
Gambar 3 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	51
Gambar 4 Data Responden Berdasarkan Jumlah Kredit Yang Diterima	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	68
Lampiran 2. Tabulasi Data	72
Lampiran 3. Hasil <i>Output</i> SPSS.....	76