



## Pengaruh Kreativitas, Modal, Inovasi Dan Pemahaman Akuntansi terhadap Perkembangan Usaha

Audry Cahya Ranika<sup>1</sup>, Yulita Zanaria<sup>2</sup>, Elmira Febri Darmayanti<sup>3</sup>

<sup>1,2</sup>Universitas Muhammadiyah Metro, Jl Ki Hajar Dewantara, 34111, Lampung, Indonesia

<sup>3</sup>Universitas Muhammadiyah Metro, Jl Ki Hajar Dewantara, 34111, Lampung, Indonesia

*E-mail:* [audrycahyaranika@gmail.com](mailto:audrycahyaranika@gmail.com)<sup>1</sup>  
[yulitanazaria13@gmail.com](mailto:yulitanazaria13@gmail.com)<sup>2</sup>  
[efdarmayanti@gmail.com](mailto:efdarmayanti@gmail.com)<sup>3</sup>

### ARTICLE INFO

### ABSTRAK

#### Article history:

Received 10 September 2023

Received in Revised 08 Juni 2024

Accepted 10 Juni 2024

*This research aims to analyze Creativity , Capital, Innovation, and Accounting Understanding of the Development of MSME Businesses in the Furniture Industry in Central Metro District. The population in this study was 460 respondents. The sampling technique in this research used several respondent criteria to obtain a sample of 82 respondents. The data in this study used SPSS version 25 with multiple linear regression analysis testing. The results of this research show that creativity, capital, innovation and understanding of accounting have a partial or simultaneous influence on the development of MSME businesses in the furniture industry in Central Metro District.*

Keyword's : Creativity, Capital, Accounting Business, Innovation, Understanding, Business.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Kreativitas, Modal, Inovasi Dan Pemahaman Akuntansi Terhadap Perkembangan Usaha Pada UMKM Industri Meubel Kecamatan Metro Pusat. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu berupa kuesioner dan observasi. Teknik analisis data yang dilakukan yaitu menggunakan alat analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kreativitas berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Modal berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Inovasi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Pemahaman akuntansi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Kreativitas, Modal, inovasi dan Pemahaman akuntansi berpengaruh dan signifikan secara bersama-sama terhadap Perkembangan usaha

Expensive : Jurnal Akuntansi dan Keuangan

Website : <https://scholar.ummetro.ac.id/index.php/expensive>



This is an open access article distributed under the terms of the [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

\* Corresponding author. Telp.: +6281-0000-0000; fax: +0-000-000 0000.

E-mail address: [audrycahyaranika@gmail.com](mailto:audrycahyaranika@gmail.com)

Peer review under responsibility of Expensive: Accounting Journal. 2829-5609.

## **PENDAHULUAN**

Pemerintah memberi perhatian yang sangat besar terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM). Tidak saja jumlah UMKM di Indonesia mendominasi, tetapi juga UMKM dapat lebih bertahan dari terpaan krisis global . Berbagai inisiatif selalu diusahakan oleh pemerintah melalui pemerintah melalui Kementerian Negara Koperasi dan Usaha Kecil Menengah agar semakin banyak individu mau menekuni dunia wirausaha dalam bentuk pendirian UMKM. Perhatian pemerintah terhadap UMKM yang sangat besar merupakan langkah strategis yang tepat dibutuhkan bangsa Indonesia. Keseriusan kepedulian pemerintah terhadap UMKM dengan program-program untuk menumbuh kembangkan UMKM di Indonesia. Meskipun dukungan pemerintah Indonesia sangat besar untuk menjadikan UMKM berhasil dan berkembang bukan berarti tanpa kendala. UKM (Usaha Kecil Menengah) di Indonesia begitu penting dalam krisis ekonomi yang sudah terbukti menyelamatkan perekonomian bangsa. Banyak usaha yang berskala besar mengalami kemerosotan dan bahkan sampai aktivitas usaha terhenti, UKM telah terbukti lebih praktis dalam menghadapi krisis ekonomi. Persaingan yang terjadi bukan hanya antara apa yang diproduksi, tetapi antara apa yang mereka tambahkan pada produknya, sehingga produk tersebut memiliki nilai tambah yang dapat membuat konsumen menjadi tertarik. Oleh sebab itu, sebuah usaha harus memiliki kemampuan dalam menciptakan atau membentuk nilai tambah terhadap produknya. Hal ini dapat dilakukan dengan melakukan peningkatan kreatifitas dan keinovasian dalam produk yang ditawarkan.

Kreativitas merupakan kemampuan dalam memberikan ide atau gagasan dengan suatu proses berpikir kreatif untuk menciptakan sesuatu (Zimmerer,2021). Kreativitas merupakan daya cipta yang memiliki nilai „lebih“ tinggi dan juga positif dalam membuat ataupun mengeluarkan produk baru yang lebih pragmatiss. Nilai lebih bisa diartikan sebagai lebih baru, lebih bagus, lebih baik, lebih modifikatif, lebih benar, lebih efektif, dan lebih efisien. Sementara, lebih „pragmatiis“ mengandung makna lebih berguna, lebih bermanfaat untuk masyarakat luas, dan lebih mudah didapat (Suherman, 2018). Kreativitas tidak hanya karena keberuntungan tetapi juga merupakan kerja keras yang disadari. Kegagalan bagi orang kreatif haanya sebagai variabel pengganggu untuk keberhasilan. Dia akan mencoba lagi dan akan terus mencoba lagi sampai berhasil. Inovasi merupakan keahlian untuk menerapkan kreativitiitas dalam pemecahan masalah dan menemukan peluang untuk mengembangkan produk yang sudah ada. Sesuatu hal baru dan berbeda tersebut dapat berbentuk hasil seperti barang/jasa, dan bisa juga dalam bentuk proses seperti ide, metode, dan cara sesuatu yang

baru serta berbebeda yang diciptakan melalui proses berfikir kreatif dan bertindak inovatif seperti nilai tambahan (value added) dan keunggulan yang berharga. Proses kreativitas dan inovasi dapat dilakukan hanya oleh orang-orang yang mempunyai jiwa dan sikap kewirausahaan yaitu orang yang percaya diri (yakin, optimis, dan penuh komitmen), berinisiatif (energik dan percaya diri), memiliki prestasi (berorientasi hasil dan berwawasan kedepan), memiliki jiwa kepemimpinan (berani tampil beda), dan berani mengambil resiko dengan penuh perhitungan (Suryana, 2021:15).

Agenda percepatan pemulihan ekonomi dan memperkuat landasan pembangunan berkelanjutan dan keadilan diwujudkan melalui pengembangan sistem ekonomi kerakyatan berdasarkan keadilan dengan tetap memperhatikan pemanfaatan sumber daya manusia yang optimal dan pelestarian wirausaha mandiri. Pembangunan ekonomi nasional bukan hanya tanggung jawab pemerintah, namun merupakan tanggung jawab bersama. Masyarakat adalah pelaku utama pembangunan dan pemerintah punya andil besar dalam hal untuk dapat mengarahkan, membimbing dan menciptakan fasilitas penunjang. Semakin sempitnya lapangan kerja merupakan penyelesaian yang tidak bisa ditunda-tunda lagi, karena penduduk merupakan aset berharga bagi bangsa dan negara. Pertumbuhan masyarakat visual mandiri merupakan alternatif jitu untuk memecahnya. Wirausaha mandiri diperlukan para individu yang siap tempur berwirausaha karena usaha berpeka pada hati nurani dan naluri bisnis yang tajam untuk menembus pangsa pasar yang kompetitif (Bawsir, 2018). Modal usaha adalah mutlak diperlukan dalam melakukan kegiatan usaha. Modal adalah faktor usaha yang harus tersedia sebelum melakukan kegiatan. Besar kecilnya modal akan mempengaruhi terhadap perkembangan usaha dalam pencapaian pendapatan (Riyanto,2021). Modal usaha dapat diperoleh dari dua sumber yaitu modal sendiri dan modal dari luar yaitu dari lembaga lembaga kredit .

Kota Metro memiliki berbagai macam jenis UMKM industri kreatif. Dengan semakin berkembangnya industri semakin banyak juga usaha-usaha sejenis yang bermunculan, hal ini akan menimbulkan persaingan diantara jenis usaha yang sama. Setiap perusahaan harus memiliki strategi untuk dapat mencapai keunggulan bersaing. Menurut hasil wawancara yang saya lakukan dengan beberapa owner industry seperti meubel mengatakan, saat ini penurunan penjualan produk di meubel dikarenakan semangat kreatifitas yang dimiliki para pengusaha perlahan semakin berkurang. Padahal saat ini yang penuh persaingan dan berkembang dengan cepat, kreativitas bukan saja merupakan sumber penting guna menciptakan sebuah keunggulan bersaing, tetapi juga merupakan sumber keharusan untuk perkembangan dan ketahanan usaha. Daya kreativitas tersebut sebaiknya dilandasi oleh cara berpikir yang maju,

penuh dengan gagasan-gagasan baru yang different dengan produk yang telah ada di pasar selama ini. Kurangnya inovasi dari para UMKM Terbatasnya bahan baku yang diharapkan dapat mendorong para pengrajin untuk mencari inovasi produk bahan berbaku lain sebagai bahan baku substitusi dan komplementer.

Perkembangan UMKM Industri Meubel di kota metro meningkat dari tahun 2020 sampai 2022. Kecamatan Metro Pusat dipilih sebagai objek penelitian karena untuk Metro Pusat jumlah UMKM Industri Meubel lebih rendah dibandingkan dengan kecamatan lainnya. Salah satu masalah yang seringkali terabaikan yaitu kurangnya kreativitas dan inovasi yang dimiliki oleh para pelaku usaha, serta perkembangan usaha yang lemah menjadi salah satu sebab utama gagalnya suatu usaha.

## **Landasan Teori**

### **Kreativitas**

Kreativitas adalah Kemampuan seseorang dalam membuat sesuatu hal baru dan cenderung berbeda dari yang sudah ada, berdasarkan data – data yang ada menjelaskan kelancaran, keluwesan, originalitas dalam berpikir, dan kemampuan mengkolaborasi dengan indikator kreativitas yaitu Ingin tahu, Optimis, Flexibel, Mencari Solusi Dari masalah Orisinil, Suka Berimajinasi.

### **Modal Kerja**

Modal kerja adalah jumlah keseluruhan dari aktiva lancar yang dipergunakan untuk membiayai atau menutupi kewajiban-kewajiban yang harus segera dipenuhi oleh perusahaan yang digunakan untuk beberapa kali kegiatan dalam satu periode.

### **Inovasi**

Inovasi adalah kemampuan menerapkan ide-ide baru (ide kreatif) terhadap peluang yang ada untuk memberikan nilai tambah atas sumber daya yang dimiliki dengan indikator inovasi yaitu mengkreasikan produk baru, mengkreasikan proses pengembangan produk, perbaikan proses produk dan penembahan sentuhan kreatif

### **Pemahaman Akuntansi**

Pemahaman akuntansi merupakan sejauh mana seseorang mengerti dan pahamakuntansi sebagai proses yangdimulai dari proses transaksi dan melakukan pencatatan sampai dengan proses membuat laporan keuangan tersebut dengan indikator pemahaman

akuntansi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu tahap pencatatan, tahap pengikhtisaran dan tahap pelaporan

## METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang dilakukan pada penelitian ini adalah menggunakan penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian ilmiah yang sistematis terhadap bagian-bagian dan fenomena serta hubungan-hubungannya. Tujuan penelitian untuk meneliti pengaruh Kreativitas, Modal, Inovasi Dan Pemahaman Akuntansi berpengaruh Terhadap perkembangan usaha. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner penelitian ini berjumlah 460 karyawan dan peneliti memutuskan untuk menggunakan rumus slovin dan menghasilkan jumlah responden sebanyak 82 responden.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Pengujian Model Analisis

**Tabel 1. Hasil Uji Parsial (Uji T)**

Model	Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
	Unstandardized Coefficients				
	B	Std. Error			
(Constant)	14,126	21,617		,653	,534
Kreativitas (X1)	,398	,434	,284	2,917	,040
Modal (X2)	,256	,586	,783	2,244	,049
1 Inovasi (X3)	,223	,583	,120	2,382	,014
Pemahaman Akuntansi (X4)	,356	,576	,773	2,144	,029

Sumber : Output Data SPSS 25 (2023)

#### 1) Kreativitas berpengaruh terhadap perkembangan usaha

Hasil analisis uji t untuk variabel Kreativitas diperoleh nilai t-hitung 2,917 sedangkan t-tabel (1.66488) maka hal ini dapat di interpretasikan t-hitung 2,917 > dari pada t-tabel sebesar (1.66488). Hal ini dinyatakan variabel Kreativitas berpengaruh terhadap variabel Perkembangan usaha dan nilai signifikan (sig) sebesar 0,040 sedangkan nilai probabilitas 0,05 maka variabel Kreativitas berpengaruh signifikan terhadap Perkembangan usaha. Hal ini dapat disimpulkan bahwa Kreativitas berpengaruh dan signifikan.

#### 2) Modal berpengaruh terhadap perkembangan usaha

Hasil analisis uji t untuk variabel Modal diperoleh nilai t-hitung sebesar 2,244 sedangkan t-tabel (1.66488) maka hal ini dapat di interpretasikan t-hitung 2,244 > dari pada

t-tabel sebesar t-tabel (1.66488). Hal ini dinyatakan variabel Kreativitas berpengaruh terhadap variabel Perkembangan usaha dan nilai signifikan (sig) sebesar 0,040 sedangkan nilai probabilitas 0,05 maka variabel Modal berpengaruh signifikan terhadap Perkembangan usaha. Hal ini dapat disimpulkan bahwa Modal berpengaruh dan signifikan.

### 3) Inovasi berpengaruh terhadap perkembangan usaha

Hasil analisis uji t untuk variabel Modal diperoleh nilai t-hitung sebesar 2,382 sedangkan t-tabel (1.66488) maka hal ini dapat diinterpretasikan t-hitung  $2,382 >$  dari pada t-tabel sebesar (1.66488). Hal ini dinyatakan variabel Inovasi berpengaruh terhadap variabel Perkembangan usaha dan nilai signifikan (sig) sebesar 0,040 sedangkan nilai probabilitas 0,05 maka variabel Inovasi berpengaruh signifikan terhadap Perkembangan usaha. Hal ini dapat disimpulkan bahwa Inovasi berpengaruh dan signifikan.

### 4) Pemahaman Akuntansi berpengaruh terhadap perkembangan usaha

Hasil analisis uji t untuk variabel Pemahaman Akuntansi diperoleh nilai t-hitung sebesar 2,382 sedangkan t-tabel (1.66488) maka hal ini dapat diinterpretasikan t-hitung  $2,382 >$  dari pada t-tabel sebesar (1.66488). Hal ini dinyatakan variabel Pemahaman Akuntansi berpengaruh terhadap variabel Perkembangan usaha dan nilai signifikan (sig) sebesar 0,029 sedangkan nilai probabilitas 0,05 maka variabel Pemahaman Akuntansi berpengaruh signifikan terhadap Perkembangan usaha. Hal ini dapat disimpulkan bahwa Pemahaman Akuntansi berpengaruh dan signifikan.

## Uji Signifikansi Pengaruh Serempak (Uji-F)

**Tabel 2. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)**

ANNOVA <sup>a</sup>						
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	301,907	3	100,636	3,279	,049 <sup>b</sup>
	Residual	214,820	7	30,689		
	Total	516,727	10			

a. Dependent Variable: Perkembangan usaha

Sumber : Output Data SPSS 25 (2023)

## **PEMBAHASAN**

### **Pengaruh Kreativitas (X<sub>1</sub>) terhadap Perkembangan usaha (Y)**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Kreativitas berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Kreativitas merupakan suatu pola tingkah laku siswa yang aktif, memiliki keingintahuan yang besar, yang tidak bisa diam dalam suatu hal serta dorongan untuk berkembang dalam diri sendiri maupun orang lain. Kreativitas bertujuan untuk mengekspresikan pikiran-pikiran yang berbeda dari orang lain tanpa dibatasi pada hakikatnya akan mampu melahirkan berbagai macam gagasan untuk lebih baik.

Kreativitas menjadi sangat penting untuk menciptakan keunggulan kompetitif dan kelangsungan hidup bisnis, kreativitas menjadi dasar, kiat, dan sumber daya untuk mencari peluang menuju keberhasilan usaha yang sukses, hal inilah yang menjadi hubungan kuat antara kreativitas terhadap keberhasilan usaha tersebut. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Elisa Fitri (2023) yang menunjukkan bahwa kreativitas berpengaruh positif signifikan terhadap keberhasilan usaha dengan nilai signifikansi 0,019 yang artinya lebih kecil dari 50 0,05. Sehingga kreativitas usaha tersebut berpengaruh positif signifikan terhadap keberhasilan usaha.

### **Pengaruh Modal (X<sub>2</sub>) Terhadap Perkembangan usaha (Y)**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Modal berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Teori Resource Based View (RBV) menjadi dasar yang menjelaskan bahwa sumber daya internal perusahaan baik berwujud maupun tidak berwujud merupakan suatu nilai dan potensi yang mendukung di dalam berjalannya suatu usaha. Untuk mendukung berjalannya suatu usaha agar bisa mencapai pertumbuhan kinerja yang berkelanjutan maka suatu perusahaan harus memiliki modal yang cukup. Dalam menjalankan suatu usaha, modal memiliki pengaruh besar karena tanpa modal maka sebuah usaha tidak akan dapat berjalan dengan baik, sehingga jika dalam berbisnis pelaku usaha tidak memiliki modal, tentunya akan mempersulit jalannya sebuah usaha (Azzahra et al., 2023). Dalam penelitian (Apriani, 2019) dan (Tanti, 2020) menunjukkan hasil bahwa terdapat pengaruh modal usaha terhadap keberlanjutan usaha UMKM. Dalam penelitian (Purwanti, 2012), menunjukkan bahwa modal usaha berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha. Hasil penelitian dari (Amarul & Hatta, 2018) menjelaskan adanya pengaruh positif dan signifikan modal usaha pada keberlanjutan UMKM. Hasil penelitian lainnya yang sejalan yaitu penelitian (Arliani et al., 2019) yang dimana hasil dalam penelitian tersebut menunjukkan bahwa modal usaha berpengaruh terhadap keberhasilan usaha

### **Pengaruh Inovasi (X<sub>3</sub>) Terhadap Perkembangan usaha (Y)**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Inovasi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Inovasi yakni sebagai sebuah gagasan baru yang diterapkan untuk memprakarsai atau memperbaiki suatu produk atau proses dan jasa. Inovasi merupakan sebuah ide, gagasan, objek, dan praktik yang dilandasi dan diterima sebagai suatu hal yang baru oleh seseorang ataupun kelompok tertentu untuk diaplikasikan ataupun diadopsi. Inovasi menjadi salah satu unsur penting pendukung keberhasilan usaha, karena maju mundurnya suatu usaha, jika pemilik usaha mampu mengambil keputusan dan kebijakan yang benar dalam menciptakan inovasi dan menjalankan usahanya maka usaha tersebut mempunyai peluang yang besar untuk maju dan berkembang. Untuk meningkatkan keberhasilan usaha yang harus dilakukan yaitu diantaranya sumber daya internal dan diantaranya sumber daya internal yang paling penting adalah inovasi produk. Hal tersebut yang membuktikan bahwa terdapat keeratan antara inovasi produk terhadap keberhasilan suatu usaha. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian Hilmi Wiranawata (2020) yang menunjukkan bahwa inovasi produk berpengaruh secara parsial terhadap keberhasilan usaha

### **Pengaruh Pemahaman Akuntansi (X<sub>4</sub>) Terhadap Perkembangan usaha (Y)**

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Menurut (Wulandari, 2020) secara umum UMKM sering mengalami keterlambatan dalam pengembangannya. Hal ini dikarenakan terdapat berbagai masalah yang tidak terselesaikan secara tuntas (closed loop problems), seperti masalah kapasitas SDM, kepemilikan, pembiayaan, pemasaran dan berbagai masalah lain yang berkaitan dengan pengelolaan usaha. Salah satu permasalahan terkait dengan sumber daya manusia (SDM) adalah pemahaman akuntansi pelaku UMKM yang bisa dikatakan masih rendah. Keterbatasan sumber daya manusia dari segi pemahaman akuntansi tentunya sangat berpengaruh terhadap manajemen pengelolaan usahanya, sehingga pemahaman akuntansi sangat diperlukan oleh pengelola usaha di dalam menjalankan operasional usahanya. Pada penelitian (Lohanda, 2017) menyebutkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh positif terhadap pelaporan keuangan UMKM. Sedangkan menurut penelitian (Faradillah et al., 2022) dan (Apriani, 2019) menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi berpengaruh terhadap keberlanjutan usaha.

## KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan pembahasan dan analisa pada bab sebelumnya, maka terdapat kesimpulan sebagai berikut: Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kreativitas berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Modal berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Inovasi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Pemahaman akuntansi berpengaruh dan signifikan terhadap Perkembangan usaha. Kreativitas, Modal, inovasi dan Pemahaman akuntansi berpengaruh dan signifikan secara bersama-sama terhadap Perkembangan usaha.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Tamrin dan Tantri, Francis. 2019. *Bank dan lembaga keuangan lainnya*: Edisi 1 Cet 3.
- Arikunto, Suharsimi. 2023. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek, Edisi Revisi*. Jakarta: PT. Rineka Cipta
- Aulia, Elvera. 2022. *Efektivitas penyaluran Kredit Usaha Rakyat dan Pengaruhnya Terhadap Peningkatan Kinerja usaha Mikro Kecil. (Studi Kasus Pada Nasabah KUR Bank Rakyat Indonesia Dikelurahan Jatimulyo*. Skripsi tidak diterbitkan. Bandar Lampung: Universitas Lampung.
- Azzahra, Cika Irlia, Suyanto, dan Elmira Febri Darmayanti. 2021. Pengaruh Kreativitas, Modal Usaha, Diversifikasi Produk Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Keberlanjutan Bisnis Umkm (Studi Pada Umkm Bidang Perdagangan Di Kelurahan Iringmulyo Kota Metro). *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, Vol. 2, No.1. Metro: Universitas Muhammadiyah
- Budhi, M.K.S. 2020. Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat PT.BRI (persero) Unit Blahkiuh Terhadap Inovasi UKM dan Pendapatan UKM Penerima KUR di Kecamatan Abiansemal. *E-jurnal Ekonomi dan bisnis Universitas Udayan*: Bali.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang :UNDIP
- Gustika, Roza. 2023. Pengaruh pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap pendapatan masyarakat Ladang Panjang Kec. Tigo Nagari Kab.Pasaman. *E-jurnal Apresiasi Ekonomi: STIE Pasaman*. Vol 4 No. 2
- Handayaniingrat, S. 2018. *Azaz-Azas Manajemen Organisasi*. Jakarta: CV. Mas Agung
- Hasibuan, M. S. P. 2023. *Dasar-dasar perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Henny, Mahmuda. 2023. *Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) BRI Unit Laren Terhadap Peningkatan Keuntungan Usaha Mikro (Kecil) di Kecamatan Lareng Kabupaten Lamongan*.
- Kadir. 2023. *Statistika Terapan: Konsep Contoh Dalam Analisis Data Dengan Program SPSS/ Lisrel Dalam Penelitian*. Jakarta: Rajawali Pers.

- Kadju, Daniel. 2022. Efektivitas Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Usaha Mikro, kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Kuta Selatan, Kabupaten Bandung: *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*: Bali.
- Kasmir. 2022. *Dasar-dasar Perbankan Edisi Revisi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Muhammad, Farhana. 2022. Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap perkembangan Usaha Mikro dan Kecil di Desa Selangit Kecamatan Terara Kabupaten Lombok Provinsi Nusa Tenggara Barat. *E-Jurnal Pendidikan Ekonomi dan kewirausahaan Universitas Hamzanwadi*. Vol. 1 No. 1
- Nisa, Chaerani. 2023. *Analisis dampak kebijakan penyaluran kredit kepada umkm Terhadap pertumbuhan pembiayaan umkm oleh perbankan*.
- Skripsi tidak diterbitkan. Jakarta. Universitas Pancasila.
- Normansyh. 2018. *Pengaruh pemberian Kredit dan Modal Awal Terhadap Usaha Mikro dan Kecil (Studi pada Debitur Kredit usaha Rakyat BRI tbk)*. Skripsi tidak diterbitkan. Bangka Belitung. Universitas Bangka Belitung.
- Riduwan. 2018. *Dasar-Dasar Statistik*. Jakarta: Alfabeta.
- Salim, M. M. 2023. *Efektivitas Pelaksanaan Program Kredit ekonomi Kerakyatan (EKOR) Kota Bandar Lampung (Studi Pada Pelaksanaan Program Kredit EKOR di Kelurahan Gedung Meneng Kecamatan Rajabasa Kota Bandar Lampung)*. Skripsi tidak diterbitkan. Bandar Lampung: Universitas Lampung.
- Sadikin, Fransiscus. X. 2018. *Tip dan Trik Meningkatkan Efisiensi, Inovasi dan Profitabilitas*. Yogyakarta: ANDI.
- Simaremare, D. S. P. 2020. *Analisis Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap UMKM di Kabupaten Deli Serdang*. Skripsi tidak diterbitkan. Medan: Universitas Sumatra Utara.
- Suharso, Puguh. 2023. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Jakarta.
- Sugiyono. 2018. *Metode penelitian kuantitatif* (Bandung Alfabeta).
- Sugiyono. 2023. *Metode Penelitian Kualitatif Kualitatif dan Campuran*. Surabaya: Refika Aditama.
- Tambunan, Tulus. 2022. *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ungaro, F. A. 2018. Efektivitas Kredit usaha Rakyat Pada Nasabah UMK BRI Warung jambu dan BSM Cabang Bogor: *E-jurnal Ekonomi Islam UIKA Bogor* vol. 6 No. 1.
- Wesha, Permata. 2019. *Kinerja Organisasi*. Yogyakarta: Pembaharuan.