

## PENGARUH KREDIT USAHA RAKYAT TERHADAP LABA USAHA MIKRO KECIL (SENTRA KAOS SUCI, BANDUNG)

Era Widyanti<sup>1</sup>, Yuhana Astuti<sup>2</sup>, S.si<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Manajemen (Manajemen Bisnis Telekomunikasi & Informatika), Fakultas Ekonomi Bisnis, Universitas Telkom

<sup>1</sup>[erawidyanti@gmail.com](mailto:erawidyanti@gmail.com)

---

### Abstrak

Perkembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Indonesia dari tahun ke tahun semakin pesat. Namun, terdapat kendala yang dihadapi oleh UMKM untuk mengembangkan usaha yang dimiliki. Salah satu masalah mendasar yang dihadapi yaitu financing atau pembiayaan. Sulitnya pelaku usaha untuk mendapatkan kredit dari lembaga seperti Bank menambah masalah UMKM. Hadirnya program Pemerintah berupa Kredit Usaha Rakyat (KUR) memudahkan UMKM untuk mendapatkan kredit modal kerja dengan penilaian-penilaian yang lebih ringan. Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui perkembangan UMK di Sentra Kaos Suci, mengetahui tanggapan pelaku usaha di Sentra Kaos Suci terhadap penilaian-penilaian yaitu collateral, capacity, character, capital dan conditions of economics pada pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR), serta mengetahui pengaruh KUR terhadap laba usaha mikro kecil di Sentra Kaos Suci, Bandung. Metode dalam penelitian ini analisis kausal. Pendekatan studi kuantitatif dan prespektif deskriptif. Data diperoleh menggunakan data primer dan sekunder yang diperoleh dari penelitian dan lembaga terkait. Data primer diperoleh dengan menyebarkan kuesioner kepada 75 orang yang mendapatkan KUR pada tahun 2012. Data yang diperoleh diolah menggunakan pendekatan analisis regresi linier sederhana. Sedangkan dalam proses pengolahan data menggunakan Software SPSS Version 17.00 dan Microsoft excel 2007. Dari hasil penelitian diperoleh nilai  $t\text{-hitung} = 3.458 > t\text{-tabel} = 2.378$  dan nilai signifikansi KUR 0.001. Dapat ditarik kesimpulan bahwa KUR berpengaruh signifikan terhadap laba usaha Mikro Kecil di Sentra Kaos Suci yaitu sebesar 14,1%, sedangkan 85.9% sisanya dipengaruhi variabel-variabel lain yang tidak diteliti dan tidak dijelaskan dalam penelitian ini. Kata Kunci : Usaha mikro kecil, Kredit Usaha Rakyat, Collateral, Capacity, Character, Capital, Condition of economics, dan laba usaha.

---

Telkom  
University

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

##### 1.1.1 Sentra Kaos Suci (Surapati – Cicaheum)

Sentra Kaos Suci merupakan sebutan bagi kelompok Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) *Cloting* di Bandung. Akhir tahun 2011, UMKM yang menjadi anggota kelompok UMKM Sentra Kaos Suci berjumlah lebih dari 300 unit usaha, yang berada di kawasan Phh. Mustafa hingga Surapati, Bandung. Identifikasi dari jumlah outlet yang ada disepanjang tiga km jalan Phh Mustafa hingga Surapati, Bandung. (Portal sentra UKM Bandung diakses 20 Maret 2012).

Sentra Kaos Suci juga dikenal sebagai Klaster kelompok kerja (Pokja) Suci Oke yang dimusyawarahkan pada Agustus 2006 di Galery Cimbeleuit jl. Ciumbleuit 126 yang dihadiri lebih dari 100 orang perwakilan Perusahaan Tekstil dan Produk Tekstil (TPT). Dari musyawarah tersebut juga dihasilkan beberapa Pokja lain seperti, Pokja Bordir Sukapura Tasikmalaya, Pokja Rajut Binong Jati, Pokja Kulit Garut dan Pokja Kain Majalaya.

Kegiatan dalam produksi kaos di sentra industri *Clotihng*, kaos dan sablon Suci terdiri dari beberapa tahap proses dasar, yakni proses pembuatan pola dan pemotongan kain, proses sablon, dan proses jahit. Bahan baku diperoleh sebagian besar dari perusahaan tekstil yang ada di Bandung dan disekitarnya.

##### 1.1.2 Visi

Industri *Clothing* Sentra kaos Suci memiliki visi yaitu “Menjadi maju, mandiri dan berguna bagi kelompok Industri Kaos.”

### 1.1.3 Misi

Misi yang ingin dicapai, yaitu:

1. Selalu berperan aktif dalam Peningkatan Pendapatan Industri kreatif *Clothing*, Kaos.
2. Sebagai Usaha yang Mandiri dalam menghadapi persaingan Global.
3. Sebagai Wadah yang bersahabat demi kekeluargaan.
4. Bersatu padu dalam berbagai permasalahan yang dihadapi.

### 1.1.4 Tujuan

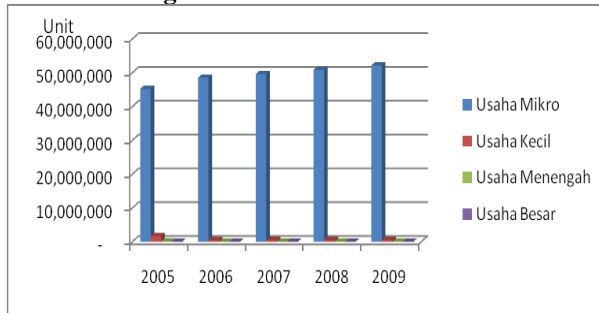
Tujuan yang ingin dicapai adalah : ”Memajukan dan Mensejahterakan Perajin Industri Kreatif *Clothing* kaos Sentra Suci pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, serta ikut membangun tatanan perekonomian Nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil dan makmur”. (Portal sentra UKM Bandung diakses 20 Maret 2012)

## 1.2 Latar Belakang

Keberadaan usaha mikro, kecil dan menengah masih menjadi andalan pemerintah dalam menekan angka kemiskinan dan pengangguran. Menteri Koperasi dan UKM periode 2009 – 2014 , menyatakan bahwa “sektor UKM siap mendukung pertumbuhan ekonomi Indonesia hingga berkisar di angka 6,5 persen tahun depan (2012)”. (Kementerian Koperasi dan UKM 2011)

Pemberdayaan UMKM adalah tindakan nyata kebijakan pemerintah untuk meningkatkan perekonomian dan menekan angka kemiskinan dengan cara penyerapan tenaga kerja yang lebih besar. Jumlah UKM di Indonesia terus mengalami penambahan, yang memberikan pengaruh terhadap penyerapan tenaga kerja.

**Grafik 1.1**  
**Perkembangan UMKM dan UB 2005 – 2009**

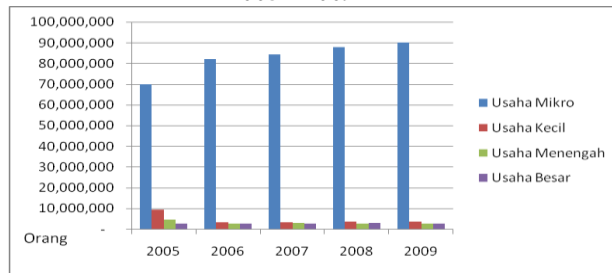


Sumber : Kementerian Negara Koperasi dan Usaha Kecil Menengah. (2010)

Dari grafik 1.1 terlihat jumlah UMKM terus mengalami penambahan dari tahun 2005 hingga 2009. Bahkan pada tahun 2007 saat kondisi ekonomi Indonesia sedang kurang stabil jumlah UMKM di Indonesia tetap bertambah. Berbeda dengan jumlah usaha besar (UB) yang mengalami penurunan dari tahun 2005 hingga 2007 yaitu 5.022 unit pada tahun 2005 menjadi 4.463 unit pada tahun 2007. Hal di atas membuktikan pernyataan Kementerian Koperasi dan UKM bahwa perkembangan UMKM terus bertambah.

Seiring dengan pertambahan jumlah UMKM di Indonesia, penyerapan tenaga kerja pun mengalami peningkatan. Pernyataan tersebut diperkuat dengan adanya data yang dikeluarkan oleh Kementerian Koperasi dan UKM periode 2005 – 2009 pada situs resmi milik kementerian.

**Grafik 1.2**  
**Perkembangan Penyerapan Tenaga Kerja oleh UMKM dan UB tahun 2005 - 2009**



Sumber : Kementerian Negara Koperasi dan Usaha Kecil Menengah. (2010)

Pada tahun 2006 penyerapan tenaga kerja oleh UMKM mengalami bertambah dibanding tahun 2005 yaitu dari 83.586.616 orang menjadi 87.909.598 orang. Pada tahun 2007 penyerapan tenaga kerja oleh UMKM bertambah dibandingkan tahun 2006 yaitu menjadi 90.491.930 orang, sedangkan pada tahun 2008 dan 2009 mengalami pertambahan juga, yaitu secara berurutan yaitu 94.024.278 orang dan 96.211.332 orang. Usaha mikro adalah penyerap tenaga kerja paling mendominasi dibandingkan dengan usaha kecil, menengah maupun usaha besar.

Usaha mikro kecil menengah menemui kendala dalam mengembangkan usahanya. Panggabean (2010:111) mengemukakan bahwa permasalahan yang dihadapi usaha mikro yaitu permodalan, pendidikan, bahan baku, pemasaran, teknologi dan pendampingan.

Menurut Wu & Song *et al* (2008:959), mengemukakan bahwa permasalahan yang paling mendasar pada UMKM yaitu *financing* untuk mengembangkan usaha. Penelitian di tiga kota di China oleh Wu & Song *et al* membuktikan *financing* adalah masalah paling mendasar pada UMKM.

Menurut Obamuyi (2009:72), mengemukakan masalah utama yang dihadapi oleh UKM adalah keuangan. Masalah dalam pengajuan kredit yaitu

*Collateral* (jaminan), ketika jaminan tidak terpenuhi, kredit sulit diakses. Sehingga permasalahan keuangan tidak terselesaikan. Terpenuhinya jaminan mempermudah pemberian kredit yang berpengaruh positif terhadap produksi yang memaksimalkan laba usaha.

Kementerian koperasi dan UKM, masalah yang dihadapi UMKM di Indonesia yaitu modal. UMKM yang cenderung tidak *bankable* sulit mengakses kredit untuk menambah modal usaha. *Bankable* yaitu di mana calon debitur memiliki jaminan. Kredit usaha rakyat (KUR) hadir dengan tidak terlalu memperhatikan jaminan/ agunan (*Collateral*) yang dimiliki UMKM.

Zimmerer (2008:203), pemberi pinjaman memastikan bahwa usaha yang akan diberi kredit menghasilkan laba dengan melakukan analisis yang dikenal dengan istilah 5C (*five Cs of credit*), yaitu *Collateral, Character, Capacity, Capital, dan Condition*.

Hasibuan (2009:108), untuk mendapatkan kredit ada penilaian yang harus dipenuhi calon debitur yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of economics (5C)*. Menurut Katz & Green (2009: 492), menyebutkan ada empat Cs; *Character, Capacity, Collateral, dan Condition*.

Dengan adanya permasalahan yang dihadapi UMKM dalam mengakses kredit, Pemerintah melalui Kementerian Negara Koperasi dan UKM meluncurkan KUR yang lahir dari instruksi Presiden Nomor 6 tahun 2007 yang ditanda tangani pada tanggal 8 Juni 2007.

Penyaluran KUR yang merupakan program Pemerintah bertujuan akhir untuk mengatasi kemiskinan. Dalam penyaluran KUR terdapat kendala yang dihadapi Pemerintah yaitu posisi *non performing loan (NPL)* atau kredit macet. Untuk saat ini ratio kredit macet KUR di atas 5% (2010). Tetapi, posisi ratio kredit macet sempat menyentuh level 6% pada akhir tahun 2009.

(Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah 2010b diakses 10 Februari 2012).

Penyerapan KUR di Jawa Barat hingga 30 November 2009, menduduki peringkat ke tiga, setelah Provinsi Jawa Timur dan Jawa Tengah. Secara nasional urutan yaitu Rp2.391.964 (14,54%) oleh Jawa Timur, Rp2.322.032 (14,12 %) oleh Jawa Tengah dan Rp1.953.373 (11,87 %) oleh Jawa Barat. (Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM 2010).

UMKM di Jawa Barat mengalami perkembangan yang baik. Jumlahnya yang mencapai 8,2 juta, dan mampu menyerap sekitar 88% tenaga kerja produktif yang berada di Jawa barat. UMKM di Jawa Barat mampu menyumbang sebesar 62,3% *Product Domestic Regional Bruto* (PDRB) dibandingkan sektor industri lain. Secara umum Perkembangan UMKM terjadi pada UMKM industri kreatif seperti *clothing*. Kota Bandung salah satu berkembangnya Industri *clothing*. Industri *Clothing* diantaranya kaos atau pakaian jadi dan jeans. (<http://jabar.go.id>, diakses maret 2012).

Menurut Obamuyi (2009:82), hasil penelitiannya di Nigeria yaitu adanya *delivery credit* yang diberikan kepada pelaku UKM dapat berpengaruh positif terhadap peningkatan laba, peningkatan modal, peningkatan produksi, peningkatan tenaga kerja dan budaya menabung.

Hasibuan (2009:88), mengemukakan tujuan dari kredit yaitu untuk meningkatkan pendapatan masyarakat dan produktivitas sehingga dapat meningkatkan laba usaha.

Menurut Tambunan (2011), mengemukakan keterbatasan UMKM di Indonesia untuk mengakses kredit berdampak pada pengembangan ukuran usaha.

Menurut Idris (2010), penelitian dilakukan terhadap UKM di Indonesia tahun 2009. Debitur kredit mengalami kondisi usaha meningkat, volume produksi meningkat, tenaga kerja meningkat dan pendapatan bersih

meningkat. Sehingga penerimaan kredit usaha rakyat oleh usaha mikro dapat meningkatkan laba usaha.

Namun, survei Yoseva & Syarif (2010) yang dilakukan di provinsi Sumatera Barat, Bali, Kalimantan Barat dan Sulawesi Selatan, modal yang berasal dari pinjaman pihak ketiga yang diperoleh UMKM berpengaruh negatif terhadap peningkatan laba UMKM, dikarenakan ada faktor lain yang berpengaruh positif.

Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui tanggapan penilaian-penilaian pada pemberian KUR serta mengetahui pengaruh KUR terhadap laba usaha. Penelitian ini dilakukan di Sentra Kaos Suci yang merupakan bagian dari Industri kreatif *Clothing*. Sentra Kaos Suci merupakan tujuan wisata dari beberapa sentra wisata yang ada di Bandung.

**Tabel 1.1**  
**UMKM di Bandung yang menjadi Sentra wisata**

No	Nama
1	Sentra Kaos Surapati/Suci
2	Sentra Jeans Cihampelas
3	Sentra rajutan Binongjati
4	Sentra sepatu olahan Cibaduyut
5	Sentra boneka Sukamulya
6	Sentra tahu dan tempe Cibuntu

Sumber : Deo Berita (2012)

Ketua Forum Komunikasi Sentra Kaos dan Sablon Suci periode 2009 – 2014 menjelaskan bahwa pelaku UMKM di Sentra Kaos Suci mendapatkan KUR yang merupakan program dari Pemerintah guna menyelesaikan permasalahan modal yang dihadapi UMKM di Indonesia, khususnya pelaku



usaha di Sentra Kaos Suci. Namun tidak semua mendapatkan KUR karena ada penilaian-penilaian yang harus dipenuhi. Pengurus Koperasi Sentra Kaos Suci saat ini (2012) menjelaskan pada tahun 2008 pendapatan UMK yang menerima KUR mengalami penurunan kurang lebih sekitar 20% dibanding tahun 2007. Pada tahun 2009, pendapatan UMK mengalami peningkatan yang tinggi hingga 45%, namun pada tahun 2010 dan 2011, mengalami penurunan kembali secara berurutan yaitu sekitar 12% dan 17%. Menurunnya pendapatan UMK mengakibatkan laba usaha yang diperoleh UMK juga menurun.

Dengan adanya latar belakang yang telah dijabarkan di atas, maka pada penelitian ini mengambil judul **“Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Laba Usaha Mikro Kecil *Clothing*.” (Studi kasus Sentra Kaos Suci Bandung).**

### 1.3 Perumusan Masalah

Dengan penjabaran latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana perkembangan UMK di Sentra Kaos Suci
2. Bagaimana penilaian *Collateral* (jaminan) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci dalam mendapatkan kredit usaha rakyat?
3. Bagaimana penilaian *Capacity* (kemampuan) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci dalam mendapatkan kredit usaha rakyat?
4. Bagaimana penilaian *Character* (watak/ sikap) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci dalam mendapatkan kredit usaha rakyat?
5. Bagaimana penilaian *Capital* (pembiayaan) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci dalam mendapatkan kredit usaha rakyat?
6. Bagaimana penilaian *Condition of economics* (kondisi lingkungan sekitar usaha) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci dalam mendapatkan kredit usaha rakyat?

7. Berapa besar pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap laba usaha UMK di Sentra Kaos Suci?

#### 1.4 Tujuan Penelitian

1. Mengetahui perkembangan UMK di Sentra Kaos Suci, Bandung.
2. Mengetahui penilaian *Collateral* / jaminan yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci untuk mendapatkan kredit usaha rakyat.
3. Mengetahui penilaian *Capacity*/ kemampuan yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci untuk mendapatkan kredit usaha rakyat
4. Mengetahui penilaian *Character*/ sikap (watak) yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci untuk mendapatkan kredit usaha rakyat
5. Mengetahui penilaian *Capital*/pembiayaan yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci untuk mendapatkan kredit usaha rakyat
6. Mengetahui penilaian *Condition of economis*/kondisi lingkungan yang dihadapi UMK di Sentra Kaos Suci untuk mendapatkan kredit usaha rakyat.
7. Mengetahui besar pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) terhadap laba usaha UMK di Sentra Kaos Suci.

#### 1.5 Kegunaan Penelitian

a. Bagi Praktisi

Dapat menambah wawasan pelaku usaha UMK produk kreatif *clothing* Sentra Kaos Surapati/Suci, Bandung memanfaatkan kredit yang diperoleh untuk meningkatkan laba usaha dan berkembangnya usaha.

b. Bagi Akademik

Untuk pengembangan ilmu pengetahuan, terutama pengetahuan tentang Usaha mikro, kecil, menengah. Melihat sudut pandang ilmu ekonomi dalam kewirausahaan.

## 1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan Tugas Akhir adalah sebagai berikut :

### Bab I : Pendahuluan

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

### Bab II : Tinjauan Pustaka dan Lingkup Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang landasan teori serta penelitian terdahulu yang relevan dan mendukung penelitian, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis penelitian.

### Bab III: Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang variable operasional, populasi dan sample, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

### Bab IV: Analisis Data Dan Pembahasan

Bab ini berisi hasil analisis data dan pembahasan.

### Bab V : Kesimpulan Dan Saran

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian dan saran bagi penelitian.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Dari hasil pengolahan data dan analisa pada penelitian maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dilihat dari jumlah pelaku usaha di Sentra Kaos Suci setiap tahun mengalami pertambahan rata-rata berkisar 7%. Pada tahun 2007 sampai dengan 2012 secara berurut berjumlah 300 unit usaha, 330 unit usaha, 363 unit usaha, 388 unit usaha, 407 unit usaha dan 427 unit usaha. Program KUR adalah bantuan modal bagi usaha yang tidak/belum *bankable*. Usaha Mikro Kecil di Sentra Kaos Suci yang mendapatkan KUR adalah pelaku usaha yang tidak *bankable*. Sehingga tujuan dari program KUR dirasakan oleh pelaku usaha yang benar membutuhkan. Perkembangan yang jumlah yang mendapatkan KUR di Sentra Kaos Suci dari tahun 2008 sampai dengan 2012 secara berurut berjumlah 100 unit usaha, 52 unit usaha, 60 unit usaha, 65 unit usaha, dan 75 unit usaha yang mendapatkan KUR.

Dari hasil analisis silang antara nominal KUR responden dengan laba responden pada grafik 4.6 didapatkan informasi bahwa responden dengan KUR sebesar Rp 5.000.000 memiliki laba yang bervariasi yaitu 67% berkisar Rp 5.000.000 sampai 10.000.000, 17% berkisar Rp 10.000.001 sampai 15.000.000 dan 17% berkisar Rp 15.000.001 sampai 20.000.000. Dari grafik 4.6 juga dapat diperoleh informasi bahwa responden yang memiliki laba di atas Rp 20.000.000 memanfaatkan KUR dengan kisaran

Rp 10.000.000 sampai Rp 20.000.000. Dari grafik 4.6 juga diperoleh informasi bahwa responden yang memanfaatkan KUR dengan kisaran Rp 5.000.000 sampai Rp 15.000.000 dapat memperoleh laba dengankisaran Rp 15.000.000 sampai dengan Rp. 20.000.000. . Informasi ini dapat digunakan bagi pelaku usaha untuk mempertimbangkan dalam memanfaatkan KUR serta mengelolanya sehingga laba yang diharapkan dapat dicapai.

2. Diketahui bahwa UMK *clothing* di Sentra kaos Suci dapat menghadapi penilaian dari sisi *Collateral* untuk mendapatkan kredit. Dari garis kontinum yaitu sebesar 78% dengan kategori baik. Artinya penilaian *Collateral* pada pelaku usaha mikro kecil di Sentra Kaos Suci dapat dilewati dengan baik. Pelaku usaha tidak mendapatkan kendala yang berarti dari segi penilaian *Collateral* untuk mendapatkan KUR.
3. Pelaku usaha tidak mengalami masalah dari segi penilaian *capacity* (kemampuan). Dari garis kontinum yaitu sebesar 65, 28% dalam kategori baik. Artinya penilaian *Capacity* pada pelaku usaha mikro kecil di Sentra Kaos Suci dapat dilewati dengan baik. Pelaku usaha tidak mendapatkan kendala yang besar dari segi penilaian *Capacity* untuk mendapatkan KUR.
4. Pelaku usaha tidak mengalami masalah dari segi penilaian *Character* (sikap/watak). Dari garis kontinum yaitu sebesar 67, 33% dalam kategori baik. Artinya penilaian *Character* (sikap/watak) pada pelaku usaha mikro kecil di Sentra Kaos Suci dapat dilewati dengan baik. Pelaku usaha tidak mendapatkan kendala yang besar dari segi penilaian *Character* (sikap/watak) untuk mendapatkan KUR.

5. Pelaku usaha tidak mengalami masalah dari segi penilaian *capital* (pembiayaan). Dari garis kontinum yaitu sebesar 69,33% dalam kategori baik. Artinya penilaian *capital* (pembiayaan) pada pelaku usaha mikro kecil di Sentra Kaos Suci dapat dilewati dengan baik. Pelaku usaha tidak mendapatkan kendala yang besar dari segi penilaian *capital* (pembiayaan) untuk mendapatkan KUR.
6. Penilaian *Condition of Economics* dapat diatasi dengan baik oleh responden, penilaian *Condition of Economics* bisa diatasi pelaku usaha mikro kecil untuk mendapatkan KUR, walaupun beberapa respon menjawab penilaian dari *Condition of Economics* masih menjadi perhatian BANK. Dari garis kontinum yaitu sebesar 64,5% dalam kategori baik.
7. Besar pengaruh 14,1%, sedangkan sisanya 85,9% dijelaskan oleh variabel lain diluar model. Pengaruh KUR yang kecil terhadap laba usaha bisa dikarenakan variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini. Misalnya, membangun keunggulan kompetitif (*competitive advantage*) (Zimmerer, 2008: 114), pemasaran yang baik (2008:413). *Cooperation Inovation and performance business* (Najib & Kiminami, 2012).

## 5.2 Saran

### 5.2.1 Saran untuk UMK *Clothing* di Sentra Kaos Suci

Dari hasil analisis, bahwa kecilnya pengaruh KUR terhadap Laba Usaha dapat ditingkatkan dengan cara mengelola sumber daya keuangan yang dimiliki dan mengelola arus kas (Zemmirer, 2008:49).

Dengan memaksimalkan pengetahuan serta keahlian pelaku usaha UMK dalam mengelola sumber daya keuangan serta arus kas maka laba yang diperoleh akan lebih maksimal dan dapat mengurangi risiko gagal karena tidak dapat dikelola dengan baik.

Tidak hanya dalam pembiayaan saja, namun pelaku usaha UMK di Sentra Kaos Suci dapat melakukan hal lain yang dapat meningkatkan laba usaha. Misalnya, membangun keunggulan kompetitif (*competitive advantage*) (Zimmerer, 2008: 114), pemasaran yang baik (2008:413). *Cooperation Inovation and performance business* (Najib & Kiminami, 2012).

### 5.2.2 Saran Bagi Penelitian Berikutnya

Penelitian ini dapat dilanjutkan oleh peneliti selanjutnya. Masih banyaknya permasalahan yang dihadapi pelaku usaha mikro kecil di kawasan Kaos Suci, Bandung sehingga memungkinkan untuk dilakukan penelitian kembali. Selain itu, di Kota Bandung memiliki enam Sentra UMKM lainnya yang berpotensi dan menjadi tujuan wisata oleh wisatawan. Seperti Sentra Jeans Chiampelas, Sentra Rajutan Binongjati, Sentra Sepatu olahan Cibaduyut, Sentra Boneka Sukamulya, Sentra tahu dan tempe Cibuntu dan Setra tekstil Cigondewah. Dapat dipilih menjadi salah satu objek penelitian selanjutnya dengan tema/topik yang sama

ataupun berbeda yang masih mengangkat permasalahan yang dihadapi  
UMKM.



92  
Telkom  
University



## DAFTAR PUSTAKA

- Anonim. Tersedia <http://jabar.go.id>, diakses maret 2012
- Chen, Jia. (2006). "Development of Chinese small and medium-sized enterprises". *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 13(2), 140 – 147. Emerald Group Publishing Limited.
- Deo Berita. (2012, 12 Juni). Denyut Asa 7 Kawasan Bisnis Kota Bandung. [ditjenpdn.kemendag](http://ditjenpdn.kemendag) [online], hal 69. Tersedia: [http://ditjenpdn.kemendag.go.id/index.php/public/information/artic les-detail/berita/69&ei=yqhfUMo5ysutB-\\_SgKgB&usg=AFQjCNFusYsQduaZ5hG1eTZEw\\_u8\\_CfeIA](http://ditjenpdn.kemendag.go.id/index.php/public/information/artic les-detail/berita/69&ei=yqhfUMo5ysutB-_SgKgB&usg=AFQjCNFusYsQduaZ5hG1eTZEw_u8_CfeIA) [2 Juli 2012]
- Dollinger, Marc J. (2003). *Entrepreneurship Strategies and resources (3<sup>rd</sup> ed)*. United State of Amerika: Pearson Education Inc.
- Domney, Mark D., Wilson, Heather I.M., & Chen Er. (2005). "Natural monopoly privatisation under different regulatory regimes: A comparison of New Zealand and Australian airports" *International Journal of Public Sector Management*, 18 (3), 274 -292. Emerald Group Publishing Limited.
- García, Pedro Juan., & Pedro Martínez. (2007). "Effects of working capital management on SME profitability". *International Journal of Managerial Finance*, 3(2), 164 – 177. Emerald Group Publishing Limited.
- Gujarati, Damodar N., & Porter, Dawn C. (2010). *Essentials of Econometrics*. International edition. New York : The McGraw-Hill Companies.Inc.
- Griffin, Ricky W., & Ebert, Ronald J. (2007). *Bisnis (8<sup>th</sup> ed)*. Terjemahan Bahasa Indonesia. Jakarta: Erlangga.
- Hasibuan, Malayu S.P. (2009). *Dasar-dasar Perbankan*. Rawamangun, Jakarta: Bumi Aksara.
- Hattan, Timothy S. (2012). *Principles of Small Business Management (5<sup>th</sup> ed)*. South Westren : Nelson Education, Ltd.
- Hayat, Erawan. (2012). UKMikro Perlu Dukungan Modal. Info Jabar [Online]. Tersedia: <http://www.jabarprov.go.id> [Diakses Maret 2012]

- Hernant, Mikael., Andersson,Thomas., & Olli-Pekka Hilmola. (2007). "*Managing retail chain profitability based on local competitive conditions: preliminary analysis*", *International Journal of Retail & Distribution Management*, 35(11), 912 – 935. Emerald Group Publishing Limited.
- Hisrich, Robert D., Peters, Michael P., & Shepherd, Dean A. (2008). *Entrepreneurship (7<sup>th</sup> ed)*. New York, Americas : McGraw-Hill Companies, Inc.
- Idris, Indra. (2010). "*Kajian Dampak Kredit Usaha Rakyat (Kur)*." 5, 49 – 73. *Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM*.
- Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM. (2010). *Kajian Dampak KUR*. Jakarta:Smecca.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Katz, Jerome A. & Green, Richard P. (2009). *Entrepreneurial Small Business*. New York, Americas : McGraw-Hill/Irwin McGraw-Hill Companies, Inc
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (2008). *Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Menurut UU No. 20 Tahun 2008*. [Online]. Tersedia: [http://www.depkop.go.id/index.php?option=com\\_content&view=article&id=129](http://www.depkop.go.id/index.php?option=com_content&view=article&id=129) [10 Februari 2012]
- .(2010a).  
Sandingan Data UMKM Tahun 2005 – 2009 New Format. [Online]. Tersedia : [www.depkop.go.id/phocadownload/sandingan\\_data\\_umkm\\_th.2005-2009\\_new](http://www.depkop.go.id/phocadownload/sandingan_data_umkm_th.2005-2009_new) format pdf. [10 Februari 2012]
- (2010b). Pesona KUR Mengatasi Kemiskinan. [Online]. Tersedia [http://www.depkop.go.id/index.php?option=com\\_content&view=article&id=438:pesona-kur-mengatasi-kemiskinan&catid=50:bind-berita&Itemid=97](http://www.depkop.go.id/index.php?option=com_content&view=article&id=438:pesona-kur-mengatasi-kemiskinan&catid=50:bind-berita&Itemid=97). [10 Februari 2012]
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (2011). *UKM Dukung Pertumbuhan Ekonomi*. [online]. Tersedia [http://www.depkop.go.id/index.php?option=com\\_content&view=art](http://www.depkop.go.id/index.php?option=com_content&view=art)

[icle&id=744:ukm-dukung-pertumbuhan-ekonomi-65-persen&catid=50:bind-berita&Itemid=97](http://www.dekop.go.id/index.php?option=com_content&view=article&id=744:ukm-dukung-pertumbuhan-ekonomi-65-persen&catid=50:bind-berita&Itemid=97) [10 Februari 2012]

- (2012). *UMKM Serap Tenaga Kerja Lebih Besar*. [online]. Tersedia: [http://www.dekop.go.id/index.php?option=com\\_content&view=article&id=808:ukm-serap-tenaga-kerja-lebih-besar&catid=50:bind-berita&Itemid=97](http://www.dekop.go.id/index.php?option=com_content&view=article&id=808:ukm-serap-tenaga-kerja-lebih-besar&catid=50:bind-berita&Itemid=97) [ 20 Februari 2012]
- Lestari, Kristina Rahayu. (2012). “*Kredit Usaha Rakyat*”. *Wanita Indonesia Edisi Khusus UMKM* (3 – 9 Maret 2012).
- Murpi, Solehuddin. (2011). “ *Business Plan Praktis & Dahsyat untuk UMKM*”. Jawa Barat : Laskar Aksara
- Newbold, Paul., Carlson, William L., & Thorne, Betty. (2007). *Statistic for Business and Economics (sixth edition)*. United States of Amerika : Pearson Education Inc.
- Obamuyi, Tomola M. (2009). “*Credit delivery and sustainability of micro-credit schemes in Nigeria*”. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*. 3(1), 71 – 83. Emerald Group Publishing Limited.
- Panggabean, Riana. (2010). “*Kajian Pengembangan Umkm Di Sentra Klaster Rotan Kabupaten Cirebon*”. *Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM*, 5, 99 – 118.
- Pindyck, Robert S., & Robinfield, Daniel L. (2007). *Mikroekonomi* (edisi bahasa Indonesia). Jilid 1. Jakarta : PT Indeks.
- Priyatno, Duwi. (2011). *Buku Saku SPSS*. Yogyakarta : MediaKo
- (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis data dengan SPSS 20*. Yogyakarta:ANDI
- Portal Sentra UKM Bandung. Tersedia <http://tn.upi.rep.google.com>. [Diakses Maret 2012]
- Putri, Indah Yuliana. (2010). “Analisa Usaha Mikro Monel yang Memperoleh Kredit dari Dinas UMKM Kabupaten Jepara”. Skripsi Pada PSFE UNDIP: tidak diterbitkan.
- Riduwan., & Kuncoro, Engkos Achmad. (2011). *Cara Menggunakan dan Memaknai Path Analysis*. Bandung: Alfabeta.

- Sangadji, Etta Mamang., & Sopiah. (2010). *Metode Penelitian Pendekatan Praktis dalam Penelitian*. Yogyakarta: ANDI
- Sarjono, Haryadi., & Julianita,Winda. (2011). *SPSS vs LISREL: Sebuah Pengantar Aplikasi Untuk Riset*. Jagakarsa, Jakarta : Salemba Empat.
- Sekaran, Uma. (2007). *Terjemahan Metode Penelitian untuk Bisnis* (edisi 14). Jagakarsa, Jakarta : Salemba Empat.
- Sentra UMKM Bandung yang diminati wisatawan. Tersedia <http://tabloidinfowisata.com/2012/04> [Diakses April 2012]
- Siamat, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan* (edisi kelima). Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sukirno, Sadono. (2011). *Makroekonomi Teori Pengantar* (edisi ketiga). Cetakan ke-20. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Suryana. (2008). *Kewirausahaan*. Cetakan keempat. Jl. Wijaya Grand Centre,. Jakarta : Salemba Empat
- Tambunan, Tulus Tahi Hamonangan. (2009). “*Development of small and medium enterprises in a developing country: The Indonesian case*”. *Journal of Enterprising Communities: People and Places in the Global Economy*. 5(1) 68 – 82. Emerald Group Publishing Limited.
- Triandaru, Sigit., & Budisantoso, Totok. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain* (edisi kedua). Jagakarsa, Jakarta: Salempa Empat.
- USAID *From The American People. Booklet of Standardize Small and Medium Enterprises Definition* (2007). [Online]. Tersedia: [http://pdf.usaid.gov/pdf\\_docs/PNADM845.pdf](http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNADM845.pdf) [Diakses 30 April 2012]
- Ward, Susan. [Online]. Tersedia: <http://sbinfoCanada.about.com/od/businessinfo/g/SME.htm> [Diakses: 30 April 2012]
- Wu, Junjie., Song, Jining., & Zeng, Catherine. (2008). *An empirical evidence of small business financing in China*. *Journal of Management Research News*. 31(12), 959 – 975. Emerald Group Publishing Limited.

Yoseva., & Syarif, Teuku.(2010). “Kajian Kemanfaatan Bantuan Perkuatan Untuk Usaha Mikro, Usaha Kecil Dan Usaha Menengah (UMKM)”. Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM. 5, 30 – 48.

Zikmund, William G., Babin, Barry J., Carr, Jon C., & Griffin, Mitch. (2010). *Business Research Methods (eighth edition)*. South-Western: Cengage Learning.

Zimmerer, Thomas W., & Scarborough, Norman M. (2008). “*Essentials of Entrepreneurship and Small Business Management*”. Edisi 5 Bahasa Indonesia. Buku 1. Jl. Raya Lenteng Agung No.101, Jagakarsa, Jakarta : Salemba Empat.

-----.(2009).  
“*Essentials of Entrepreneurship and Small Business Management*”. Edisi 5 Bahasa Indonesia. Buku 2. Jl. Raya Lenteng Agung No.101, Jagakarsa, Jakarta : Salemba Empat.

