

TESIS

**PENGARUH KARAKTERISTIK PENGUSAHA DAN KARAKTERISTIK  
USAHA TERHADAP PERTUMBUHAN UMKM DI KALIMANTAN  
SELATAN (STUDI KASUS DI CABANG-CABANG BANK BNI SE  
KALIMANTAN SELATAN)**



Oleh:

**HADINOORI AROMA**

**NIM. 2020317310013**

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

**Gelar Magister Ekonomi Pembangunan**

**Prodi S2 Magister Ilmu Ekonomi**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI PEMBANGUNAN  
PASCA SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
2024**

LEMBAR LEGALITAS

**Pengaruh Karakteristik Pengusaha dan Karakteristik Usaha Terhadap  
Pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan (Studi Kasus di Cabang-  
Cabang Bank BNI Se Kalimantan Selatan)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

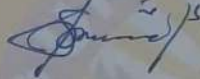
HADINOORI AROMA

NIM.2020317310013

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 5 Januari 2024

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing I



Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA  
NIP. 19650713 199503 1 001

Pembimbing II



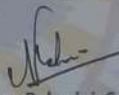
Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M.Si  
NIP. 19700518 199702 1 001

Penguji I



Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si  
NIP. 19720704 199702 2 001

Penguji II



Dr. Noor Rahmini, S.E., M.E  
NIP. 19770406 200801 2 020

Banjarmasin,

Mengetahui

Ketua Prodi Magister Ekonomi Pembangunan




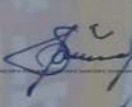

  


Dr. Noor Rahmini, SE., ME  
NIP. 19770406 200801 2 020

Tesis ini telah diajukan dan diperbaiki

Pada tanggal 5 Maret 2024

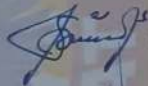
TIM PENGUJI DAN PENILAI


- 
- |   |               |   |   |
|---|---------------|---|---|
| 1. Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si<br>NIP. 19720704 199702 2 001 | Ketua         | 1 |  |
| 2. Dr. Noor Rahmini, S.E., M.E<br>NIP. 19770406 200801 2 020      | Sekretaris    | 2 |  |
| 3. Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA<br>NIP. 19650713 199503 1 001  | Pembimbing I  | 3 |  |
| 4. Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M.Si<br>NIP. 19700518 199702 1 001 | Pembimbing II | 4 |  |


LEMBAR PENGESAHAN UJIAN TESIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Hadlnoori Aroma  
NIM : 2020317310013  
Jurusan/Program Studi : Magister Ekonomi  
Judul Tesis : Pengaruh Karakteristik Pengusaha dan Karakteristik Usaha  
Terhadap Pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan (Studi  
Kasus di Cabang-Cabang Bank BNI Se Kalimantan Selatan)  
Ujian Dilaksanakan : 5 Januari 2024  
Waktu Ujian : 16.00 sd 18.00 WITA

Tim Penguji

Pembimbing I : Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA (  )

Pembimbing II : Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M.Si (  )

Penguji I : Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si (  )

Penguji II : Dr. Noor Rahmini, S.E., M.E (  )

## RINGKASAN

Hadinoori Aroma (2024). Pengaruh Karakteristik Pengusaha dan Karakteristik Usaha Terhadap Pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan (Studi Kasus di Cabang-cabang Bank BNI se Kalimantan Selatan. Pembimbing I: Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA, Pembimbing II: Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M. Si

**Kata Kunci :** Karakteristik Pengusaha, Karakteristik Usaha, Pertumbuhan UMKM.

Tujuan penelitian ini untuk :1. Mengetahui pengaruh karakteristik pengusaha (Pendidikan formal, Pendidikan informal, pengalaman berusaha, dan jenis kelamin) secara parsial terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan. 2. Mengetahui pengaruh karakteristik pengusaha (Pendidikan formal, Pendidikan informal, pengalaman berusaha, dan jenis kelamin) secara simultan terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan. 3. Mengetahui pengaruh karakteristik usaha (modal usaha, jenis usaha, jumlah tenaga kerja, dan umur usaha) secara parsial terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan. 4. Mengetahui pengaruh karakteristik usaha (modal usaha, jenis usaha, jumlah tenaga kerja, dan umur usaha) secara simultan terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan

Responden penelitian adalah debitur bank BNI sebanyak 328 sampel. Data diolah dengan menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa: 1. Karakteristik pengusaha secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan adalah variabel pendidikan informal, dan pengalaman berusaha. Karakteristik pengusaha yang secara parsial tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan adalah variabel pendidikan formal dan jenis kelamin. Karakteristik pengusaha secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan. 2. Karakteristik usaha yang secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan adalah variabel modal usaha, jenis usaha, jumlah tenaga kerja, dan umur usaha. Karakteristik usaha secara simultan dapat berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan. 3. Strategi pertumbuhan usaha UMKM di Kalimantan Selatan adalah dibutuhkan pengalaman berusaha yang cukup; harus memiliki pendidikan informal, khususnya pada bidang ilmu yang sesuai dengan bidang usaha yang ditekuni; memiliki modal usaha yang cukup; mengetahui jenis usaha yang tepat; dan memiliki tenaga kerja cukup jumlah dan kompeten. Dengan menguasai kelima pengetahuan tersebut, maka seorang pengusaha UMKM akan dapat dengan relative mudah untuk cara membuka cabang usaha di tempat-tempat yang berpotensi terjadi penjualan yang tinggi. Selain itu untuk mendukung eksistensi dari produk dengan mengikuti acara pameran atau festival. Untuk meningkatkan penjualan UMKM salah satu cara dengan melakukan pemasaran (marketing) digital dengan menggunakan media sosial seperti facebook, line, instagram, dan WA (whatsapp). Melakukan strategi diferensiasi sehingga produk menjadi lebih unik dibandingkan dengan kompetitor, meningkatkan program sales dan marketing dengan beberapa model akuisisi yang lebih berbasis komunitas dan program bundling.

## SUMMARY

**Hadinoori Aroma (2024). The Effect of Entrepreneur Characteristics and Business Characteristics on the Growth of MSMEs in South Kalimantan (Case Study at BNI Bank Branches in South Kalimantan). Advisors: Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA, and Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M. Si**

**Keywords:** Entrepreneur Characteristics, Business Characteristics, Growth of MSMEs

The aims of this research are: 1. To determine the partial influence of entrepreneur characteristics (formal education, informal education, business experience, and gender) on the growth of MSMEs in South Kalimantan. 2. To determine the simultaneous influence of entrepreneur characteristics (formal education, informal education, business experience, and gender) on the growth of MSMEs in South Kalimantan. 3. To determine the partial influence of business characteristics (business capital, type of business, number of workers, and age of the business) on the growth of MSMEs in South Kalimantan. 4. To determine the simultaneous influence of business characteristics (business capital, type of business, number of workers, and age of the business) on the growth of MSMEs in South Kalimantan.

The research respondents were 328 BNI bank debtors. Data were processed using multiple regression analysis.

The results of this research prove that: 1. The characteristics of entrepreneurs partially have a significant positive effect on the growth of MSMEs in South Kalimantan, specifically the variables of informal education and business experience. Business capital, type of business, number of workers, and age of the business also have a partial significant positive effect. The characteristics of entrepreneurs that do not influence the growth of MSMEs in South Kalimantan are the variables of formal education and gender. The characteristics of entrepreneurs simultaneously have a significant influence on the growth of MSMEs in South Kalimantan. 2. Business characteristics partially have a significant positive effect on growth. 3. The growth strategy for MSME businesses in South Kalimantan includes opening business branches in locations with high sales potential, supporting the existence of the product by participating in exhibitions or festivals, and increasing MSME sales through digital marketing using social media such as Facebook, Line, Instagram, WhatsApp (WA), and BBM. Implementing a differentiation strategy to make the product more unique compared to competitors, and increasing sales programs and marketing with various community-based acquisition models and bundling programs.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah Yang Maha Esa, karena dengan rahmat dan hidayah-Nya penulis telah menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Karakteristik Pengusaha dan Karakteristik Usaha Terhadap Pertumbuhan UMKM di Kalimantan Selatan (Studi Kasus di Cabang-cabang Bank BNI se Kalimantan Selatan)”. Penulis menyadari bahwa selesainya tesis ini tidak terlepas dari peran dan andil dari berbagai pihak karenanya melalui kata pengantar ini penulis mengucapkan terimakasih kepada beberapa pihak antara lain:

1. Rektor Universitas Lambung Mangkurat. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
3. Ketua Program Studi Magister Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat, Ibu Dr. Noor Rahmini, SE, ME.
4. Dosen Pembimbing I, Bapak Dr. Saipudin, SE, M. Si, Ak, CA dan Dosen Pembimbing II, Bapak Dr. M. Rusmin Nuryadin, SE, M. Si, serta Dosen Penguji I, Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si, dan Dosen Penguji II, Ibu Dr. Noor Rahmini, S.E., M.E yang telah meluangkan waktu dan mencurahkan tenaganya untuk memberikan arahan dan masukan bagi kesempurnaan penulisan tesis ini.
5. Dosen-dosen pengajar dan Staf Administrasi dan Akademik pada Magister Studi Magister Ekonomi Pembangunan Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat yang penuh ikhlas memberikan pengetahuan dan berbagi pengalaman serta memberikan fasilitas guna kelancaran dalam setiap

perkuliahan sehingga menambah ilmu pengetahuan dan wawasan penulis dalam menunjang pelaksanaan tugas-tugas penulis di tempat kerja.

6. Kepada Istri tercinta Ida Driastuti dan anak-anak saya Naufal Muzakkie dan Azka Ayu Az-Zahra, yang selalu memberikan saya semangat dan do'a restunya dengan kesabaran.
7. Terkhusus terima kasih untuk teman-teman mahasiswa Magister Ekonomi Pembangunan yang membantu dan mendukung dalam proses penyusunan tesis ini.
8. Serta pihak-pihak lainnya yang telah mendukung baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan tesis ini.

Tesis ini tentu saja masih jauh dari sempurna, sehingga masih diharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak. Akhir kata semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Banjarmasin, 25 Maret 2024

**Penulis**

## DAFTAR ISI

<a href="#">RINGKASAN</a> .....	v
<a href="#">SUMMARY</a> .....	vi
<a href="#">KATA PENGANTAR</a> .....	vii
<a href="#">DAFTAR ISI</a> .....	ix
<a href="#">DAFTAR TABEL</a> .....	xii
<a href="#">DAFTAR GAMBAR</a> .....	xiii
<a href="#">BAB I PENDAHULUAN</a> .....	1
<a href="#">1.1 Latar Belakang Masalah</a> .....	1
<a href="#">1.2 Rumusan Masalah</a> .....	5
<a href="#">1.3 Tujuan Penelitian</a> .....	6
<a href="#">1.4 Manfaat Penelitian</a> .....	7
<a href="#">1.5 Sistematika Penulisan</a> .....	8
<a href="#">BAB II KAJIAN PUSTAKA</a> .....	9
<a href="#">2.1 Landasan Teori</a> .....	9
<a href="#">2.1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah</a> .....	9
<a href="#">2.1.1.1 Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah</a> .....	9
<a href="#">2.1.1.2 Tujuan dan Peranan Usaha Mikro Kecil dan Menengah</a> .....	10
<a href="#">2.1.1.3 Karakteristik UMKM</a> .....	12
<a href="#">2.1.1.4. Tantangan dan Permasalahan UMKM</a> .....	13
<a href="#">2.1.2 Bank</a> .....	17
<a href="#">2.1.2.1 Pengertian Bank</a> .....	17
<a href="#">2.1.2.2 Fungsi Bank</a> .....	18
<a href="#">2.1.3 Karakteristik Pengusaha</a> .....	21
<a href="#">2.1.3.1 Pendidikan Formal</a> .....	21
<a href="#">2.1.3.2 Pendidikan Informal</a> .....	22
<a href="#">2.1.3.3 Pengalaman Berusaha</a> .....	23
<a href="#">2.1.3.4 Jenis Kelamin</a> .....	25
<a href="#">2.1.4 Karakteristik Usaha</a> .....	27
<a href="#">2.1.4.1 Modal Usaha</a> .....	27
<a href="#">2.1.4.1.1 Pengertian Modal Usaha</a> .....	27
<a href="#">2.1.4.1.2 Macam – Macam Modal Usaha</a> .....	28
<a href="#">2.1.4.1.3 Indikator Modal Usaha</a> .....	29

2.1.4.2 Jenis Usaha .....	30
2.1.4.3 Jumlah Tenaga Kerja .....	31
2.1.4.4 Umur Usaha .....	33
2.1.5 Usaha Mikro Kecil Menengah .....	34
2.1.5 Profit/Laba .....	41
2.1.5.1 Pengertian <i>Profit/Laba</i> .....	41
2.1.6 Modal Sendiri .....	43
2.1.6.1 Pengertian Modal Sendiri .....	43
2.1.6.2 Modal Asing atau Modal Kreditur .....	44
2.1.7 Teori Produksi .....	46
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN</b> .....	50
3.1 Kerangka Konseptual .....	50
3.2 Kerangka Pikir .....	51
3.3 Hipotesis Penelitian .....	52
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b> .....	53
4.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	53
4.2 Jenis Penelitian .....	53
4.3 Tempat / Lokasi Penelitian .....	53
4.4 Unit Analisis .....	54
4.5 Populasi dan Sampel .....	54
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	55
4.6.1 Variabel Penelitian .....	55
4.6.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	56
4.7 Teknik Pengumpulan Data .....	58
4.8 Teknik Analisis Data .....	59
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS</b> .....	64
5.1 Hasil Penelitian .....	64
5.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	64
5.1.1.2 Cabang-cabang BNI di Kalimantan Selatan tempat melakukan penelitian .....	64
5.1.2. Analisis Deskriptif (Karakteristik Responden) .....	66
5.1.3 Uji Asumsi Klasik .....	73
5.2 Pembahasan .....	86
<b>BAB VI PENUTUP</b> .....	98
6.1 Kesimpulan .....	98
6.2 Saran .....	99

<a href="#">DAFTAR PUSTAKA</a> .....	100
<a href="#">LAMPIRAN</a> .....	104

## DAFTAR TABEL

<a href="#">Tabel 2.1 Kriteria UMKM</a> .....	36
<a href="#">Tabel 4.1 Jumlah Sampel Penelitian</a> .....	55
<a href="#">Tabel 5.1 Uji Normalitas</a> .....	74
<a href="#">Tabel 5.2 Hasil Uji Multikolinearitas</a> .....	75
<a href="#">Tabel 5.3 Analisis Karakteristik Pengusaha</a> .....	78
<a href="#">Tabel 5.4 Analisis Karakteristik Usaha</a> .....	79
<a href="#">Tabel 5.5 Hasil Uji t (Parsial) Karakteristik Pengusaha</a> .....	80
<a href="#">Tabel 5.6 Hasil Uji F Karakteristik Pengusaha</a> .....	82
<a href="#">Tabel 5.7 Hasil Uji t (Parsial) Karakteristik Usaha</a> .....	82
<a href="#">Tabel 5.8 Hasil Uji F Karakteristik Usaha</a> .....	84
<a href="#">Tabel 5.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Karakteristik Pengusaha</a> .....	85
<a href="#">Tabel 5.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi Karakteristik Usaha</a> .....	85

## DAFTAR GAMBAR

<a href="#">Gambar 2.1 Produk Perbankan</a> .....	20
<a href="#">Gambar 3.1 Kerangka pemikiran</a> .....	51
<a href="#">Gambar 5. 1 Diagram Responden Berdasarkan Umur</a> .....	67
<a href="#">Gambar 5. 2 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan Formal</a> .....	68
<a href="#">Gambar 5. 3 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan Informal</a> .....	68
<a href="#">Gambar 5. 4 Diagram Responden Berdasarkan Pengalaman Berusaha</a> .....	69
<a href="#">Gambar 5. 5 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</a> .....	70
<a href="#">Gambar 5. 6 Responden Berdasarkan Modal Usaha</a> .....	70
<a href="#">Gambar 5. 7 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Usaha</a> .....	71
<a href="#">Gambar 5. 8 Diagram Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja</a> .....	72
<a href="#">Gambar 5. 9 Diagram Responden Berdasarkan Umur Usaha</a> .....	72
<a href="#">Gambar 5.10 Diagram Responden Berdasarkan Pertumbuhan Usaha Debitur</a> .....	73
<a href="#">Gambar 5.11 Grafik scatterplot</a> .....	76