

**PENGARUH KREDIT USAHA MIKRO TERHADAP
TINGKAT PENDAPATAN NASABAH DI BAITUL MAAL
WAT TAMWIL (BMT) ISTIQOMAH UNIT II DAN KOPERASI
SIMPAN PINJAM (KSP) PETA TULUNGAGUNG
TAHUN 2015**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh
Ulfa Miftachul Chusna
NIM: 2823123144

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2016**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Usaha Mikro terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Istiqomah Unit II dan Koperasi Simpap Pinjam (KSP) PETA Tulungagung Tahun 2015” yang ditulis oleh Ulfa Miftachul Chusna, NIM. 2823123144 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 21 Juni 2016

Pembimbing.



Jusuf Bachtiar, SS. M.Pd

NIP. 19710616 200710 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah



Muhammad Aqim Adlan, M. E. I

NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Usaha Mikro terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Istiqomah Unit II dan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) PETA Tulungagung Tahun 2015” yang ditulis oleh Ulfa Miftachul Chusna, NIM. 2823123144, telah dipertahankan di depan dewan penguji dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)

Dewan Penguji

Ketua/Penguji :

Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Penguji Utama :

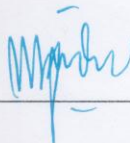
Muhammad Aqim Adlan, M. E. I
NIP. 19740416 200801 1 008

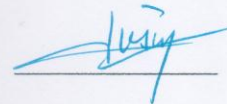
Sekretaris/Penguji :

Jusuf Bachtiar, SS. M.Pd
NIP. 19710616 200710 1 001

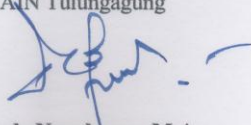
Tanda Tangan







Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung



H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ulfa Miftachul Chusna
NIM : 2823123144
Jurusan : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul **“Pengaruh Kredit Usaha Mikro terhadap Tingkat Pendapatan Nasabah di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Istiqomah Unit II dan Koperasi Simpan Pinjam (KSP) PETA Tulungagung Tahun 2015”**, ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku. Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar perantara maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 16 Juni 2016

Yang membuat pernyataan


Ulfa Miftachul Chusna

MOTTO

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ
كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا ، نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ ، وَمَنْ يَسَّرَ عَلَى
مُعْسِرٍ ، يَسَّرَ اللَّهُ عَلَيْهِ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ

Dari Abu Hurairah ra, dari Nabi Saw, beliau bersabda: “Barangsiapa yang melepaskan kesusahan seorang mukmin, pasti Allah akan melepaskan darinya satu kesusahan pada hari kiamat. Barangsiapa yang menjadikan mudah urusan orang lain, pasti Allah akan memudahkannya di dunia dan di akhirat”.

(HR. Muslim no.2699)¹

¹ Muhyiddin Yahya, *Syarah Hadits Arba'in*, (Tangerang: Media Hidayah, 2012), hal 175-176

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada :

Kedua orang tuaku yang selalu memberikan dukungan berupa materi serta nasehat dalam menempuh pendidikan sampai ke jenjang ini.

Kakak-kakakku (Mas Rudin, Mas Adin, Mas Son, Mas Habib) yang mencukupi kebutuhan kuliahku, dan memberikan semangat untuk menyelesaikan kuliah sampai akhir.

Mas Khanif yang memberi dukungan, pengertian, serta kesabarannya selama ini.

Sahabat-sahabatku PS-E yang banyak memberikan canda tawa dan kerja sama selama 4 tahun perkuliahan ini.

Para dosen yang berkenan membagi ilmunya serta pengalaman-pengalamannya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Ibu Dr. Nur Aini Latifah, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Jusuf Bachtiar, SS. M.Pd sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

7. Bapak Zainul Fuad, SE dan keluarga besar BMT Istiqomah Unit II Tulungagung yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian skripsi ini.
8. Ibu Sholatu R. dan keluarga besar KSP PETA Tulungagung yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 16 Juni 2016

Peneliti

Ulfa Miftachul Chusna

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Pernyataan Keaslian	v
Halaman Motto.....	vi
Persembahan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran	xvi
Abstrak	xvii
Abstract	xviii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Hipotesa Penelitian.....	11
F. Kegunaan Penelitian.....	12
G. Penegasan Istilah.....	12
H. Sistematika Pembahasan	15

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Kredit.....	17
B. Usaha Mikro dan Kecil	27
C. Pendapatan	38
D. Nasabah	46

E. Penelitian Terdahulu	48
F. Kerangka Berfikir.....	54
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Rancangan Penelitian	56
B. Variabel Penelitian	56
C. Populasi dan Sampel Penelitian	57
D. Kisi-kis Instrumen.....	60
E. Sumber Data dan Skala Pengukuran	60
F. Teknik Pengumpulan Data.....	62
G. Analisis Data dan Uji Instrumen.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Profil Lembaga.....	70
1. BMT Istiqomah	70
2. KSP PETA	71
B. Karakteristik Responden	73
1. Jenis Kelamin Responden	73
2. Usia Responden.....	74
3. Jenis Usaha Responden	75
4. Pendidikan Resonden.....	77
5. Tingkat Pendapatan Responden	78
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	79
1. Uji Validitas	80
2. Uji Reliabilitas	82
3. Uji Normalitas.....	83
4. Uji Asumsi Klasik.....	85
5. Uji Regresi Berganda	89
6. Uji Koefisien Determinasi	92
7. Uji Hipotesis	93
BAB V PEMBAHASAN	102
BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	107

B. Saran.....	107
DAFTAR RUJUKAN	110
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel

1.1 Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) Tahun 2012-2013	2
1.2 Pembiayaan BMT Istiqomah Unit II berdasarkan Jenis Usaha	7
2.1 Permasalahan UKM Tahun 1998 menurut BPS	33
2.2 Kerangka Berfikir Kredit Usaha Mikro	55
3.1 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	60
3.2 Pengukuran Indikator dari Variabel.....	62
4.1 Susunan Pengurus BMT Istiqomah	71
4.2 Susunan Pengawas BMT Istiqomah	71
4.3 Susunan Pengelola BMT Istiqomah Unit II Tulungagung.....	71
4.4 Susunan Pengurus KSP PETA Tulungagung	72
4.5 Susunan Pengawas KSP PETA Tulungagung	73
4.6 Susunan Pengelola KSP PETA Tulungagung.....	73
4.7 Jenis Kelamin Responden BMT Istiqomah Unit II.....	73
4.8 Jenis Kelamin Responden KSP PETA.....	74
4.9 Usia Responden BMT Istiqomah Unit II	74
4.10 Usia Responden KSP PETA	75
4.11 Jenis Usaha Responden BMT Istiqomah Unit II	76
4.12 Jenis Usaha Responden KSP PETA	76
4.13 Tingkat Pendidikan Responden BMT Istiqomah Unit II.....	77
4.14 Tingkat Pendidikan Responden KSP PETA	77
4.15 Tingkat Pendapatan Responden BMT Istiqomah Unit II	78
4.16 Tingkat Pendapatan Responden KSP PETA.....	79
4.17 Hasil Uji Validitas pada BMT Istiqomah Unit II.....	80
4.18 Hasil Uji Validitas pada KSP PETA.....	81
4.19 Hasil Uji Reliabilitas pada BMT Istiqomah Unit II.....	82
4.20 Hasil Uji Reliabilitas pada KSP PETA	82
4.21 Hasil Uji Normalitas pada BMT Istiqomah Unit II	83

4.22 Hasil Uji Normalitas pada KSP PETA	84
4.23 Hasil Uji Multikolinearitas pada BMT Istiqomah Unit II	86
4.24 Hasil Uji Multikolinearitas pada KSP PETA.....	87
4.25 Hasil Uji Regresi Berganda pada BMT Istiqomah Unit II	90
4.26 Hasil Uji Regresi Berganda pada KSP PETA.....	91
4.27 Hasil Uji Koefisien Determinasi pada BMT Istiqomah Unit II.....	92
4.28 Hasil Uji Koefisien Determinasi pada KSP PETA	93
4.29 Hasil Uji t pada BMT Istiqomah Unit II.....	94
4.30 Hasil Uji t pada KSP PETA	97
4.31 Hasil Uji F pada BMT Istiqomah Unit II.....	100
4.32 Hasil Uji F pada KSP PETA	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar

1.1 Perkembangan Kredit UMKM Tahun 2015 menurut Klasifikasi Usaha	5
1.2 Penyaluran Pembiayaan BMT Istiqomah Unit II dan KSP PETA Tulungagung tahun 2014-2015	7
4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas pada BMT Istiqomah Unit II	88
4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas pada KSP PETA	89

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Mentah Pengisian Kuesioner
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas BMT Istiqomah Unit II
- Lampiran 4 Hasil Uji Validitas KSP PETA
- Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas BMT Istiqomah Unit II
- Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas KSP PETA
- Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 11 Hasil Uji t
- Lampiran 12 Hasil Uji F
- Lampiran 13 Kuesioner yang Telah Diisi
- Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 15 Kendali Bimbingan Skripsi
- Lampiran 16 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 17 Surat Keterangan Penelitian