



**PENGARUH PENGAMBILAN KREDIT DI KOPERASI JASA KEUANGAN  
SYARIAH (KJKS) TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG KECIL DI  
PASAR TANJUNG KABUPATEN JEMBER TAHUN 2012/2013**

**SKRIPSI**

Oleh:

**LINDA KUMALASARI**

**NIM. 080210301031**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
2013**



**PENGARUH PENGAMBILAN KREDIT DI KOPERASI JASA KEUANGAN  
SYARIAH (KJKS) TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG KECIL DI  
PASAR TANJUNG KABUPATEN JEMBER TAHUN 2012/2013**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat untuk  
menyelesaikan Program Studi Pendidikan Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Pendidikan

Oleh:

**LINDA KUMALASARI**

**NIM. 080210301031**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
2013**

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ayahanda Balok Basuki dan Ibunda Sri Sukartiningsih. Terima kasih atas do'a dan semangat yang telah mengiringi langkahku selama menuntut ilmu, dukungan, kegigihan, kesabaran, pengorbanan serta curahan kasih sayang yang tak dapat dilukiskan dengan apapun;
2. NenekKu tercinta Sumi Atun yang telah memberikan do'a, semangat, serta dukungan yang tak dapat diganti dengan apapun;
3. Kedua kakakKu Ratna Hendri Wati dan Farida Yunita Sari yang telah memberikan doa serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini;
4. Ayah AngkatKu Asmuin yang telah memberikan do'a serta dukungan yang tiada henti-hentinya;
5. AbangKu Erik Aprilasandi yang banyak memberikan inspirasi, semangat, do'a serta dukungan yang tiada henti-hentinya;
6. MasKu Jeck yang banyak memberiku motivasi serta do'a yang selalu mengiringi langkahku dalam menyelesaikan skripsi ini;
7. SahabatKu Argas (Anna, Mita, Windi, April, dan Yussi) yang telah menemaniku dalam menyelesaikan skripsi ini;
8. KeluargaKu Pe'08 (Lidya, Eka Laras, Desy Eci, Setya Nugraha, RRR Ferlisa, Maya Eka, Aditya, Risnawati, Abad, Robby, Vivin, Heni, Nisa, Agata, Ikatus, Heni Candra, Amilia, Emu, Ari, Erik dan Dani) yang telah banyak memberikan do'a, perhatian, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Guru-guruku sejak SD sampai PT, yang telah membimbing dengan penuh kesabaran dan perhatian;
10. Semua pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini;
11. Almamater Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

## **MOTTO**

Harga sebuah kegagalan dan kesuksesan bukan dinilai dari hasil akhir, tetapi proses  
perjuangannya  
*(Arie Wongso)*

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah  
selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).  
*(terjemahan Surat Al-Insyirah ayat 6-7)*

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Linda Kumalasari

NIM : 080210301031

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengambilan Kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Kabupaten Jember Tahun 2012/2013" adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 08 Mei 2013

Linda Kumalasari

NIM. 080210301031

## HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH PENGAMBILAN KREDIT DI KOPERASI JASA KEUANGAN  
SYARIAH (KJKS) TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG KECIL DI PASAR  
TANJUNG KABUPATEN JEMBER TAHUN 2012/2013

### SKRIPSI

diajukan untuk Dipertahankan di Depan Tim Penguji Guna Menyelesaikan  
Pendidikan Program Sarjana Strata Satu Program Studi Pendidikan Ekonomi  
Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial  
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
Universitas Jember

oleh:

Nama	:Linda Kumalasari
NIM	:080210301031
Tahun Angkatan	:2008
Tempat/Tanggal lahir	:Jember/23desember1989

Disetujui oleh:

Dosen pembimbing I

Dosen pembimbing II

Dra.Sri Wahyuni M.Si  
NIP. 19570528 198403 2 002

Titin Kartini S.Pd, M.Pd  
NIP. 19801205 200604 2 001

## **PENGESAHAN**

Skripsi berjudul ” Pengaruh Pengambilan Kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Kabupaten Jember Tahun 2012/2013” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember pada:

hari, tanggal : 08 Mei 2013

tempat : Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

Tim Penguji

Ketua,

Sekretaris,

**Dra.Sri Wahyuni, M.Si**

**NIP. 19570528 198403 2 002**

**Titin Kartini, S.Pd, M.Pd**

**NIP. 19801205 200604 2 001**

Anggota I,

Anggota II,

**Drs. Bambang Suyadi, M.Si**

**NIP 19530605 198403 1 003**

**Dra. Retna Ngesti S, M. P**

**NIP 19670715 199403 2 004**

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Universitas Jember,

**Prof. Dr. Sunardi, M.Pd**

**NIP. 19540501 198303 1 005**

## RINGKASAN

**Pengaruh Pengambilan Kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Kabupaten Jember Tahun 2012/2013;** Linda Kumalasari; 080210301031; 2013; 54 Halaman; Jurusan Ilmu Pengetahuan Sosial Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

Pendapatan merupakan salah satu faktor penting dalam menjalankan kegiatan usaha. Tanpa adanya pendapatan, suatu usaha tidak dapat berjalan dengan baik. Terutama bagi pedagang kecil yang tetap menjalankan usaha dagangnya di pasar. Berdasarkan fakta yang ada, sering kali pedagang kecil yang berdagang di pasar mengalami kesulitan dalam memperoleh pendapatan. Hal ini dapat dilihat dari rendahnya pendapatan yang diterima oleh pedagang kecil. Rendahnya pendapatan tersebut dikarenakan minimnya modal yang dimiliki pedagang kecil. Selain itu, jumlah barang yang dijual pedagang kecil juga terbatas sehingga dapat mempengaruhi pendapatan yang diterima. Oleh karena itu, untuk meningkatkan pendapatannya pedagang kecil menggunakan salah satu cara yaitu mengambil kredit kepada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). Dengan adanya kredit tersebut dapat membantu pedagang kecil untuk meningkatkan pendapatan. Tujuan dari penelitian ini adalah: untuk mengetahui apakah pengambilan kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pedagang kecil di pasar Tanjung Kabupaten Jember Tahun 2012/2013.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif, dengan tempat penelitian ditentukan menggunakan metode *purposive area*. Penelitian ini dilaksanakan di Pasar Tanjung. Pengumpulan datanya menggunakan tiga metode yaitu metode angket, metode wawancara, dan metode dokumentasi.

Analisis data pada penelitian ini menggunakan uji F untuk menjawab hipotesis penelitian yaitu untuk mengetahui apakah pengambilan kredit berpengaruh signifikan terhadap pendapatan pedagang kecil yang diperoleh nilai  $F_{hitung} = 82,347$



dan nilai  $F_{tabel} = 4,11$  sehingga  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , maka hipotesis nihil ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis kerja ( $H_a$ ) diterima. Hasil analisis pengaruh pengambilan kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah terhadap pendapatan pedagang kecil adalah sebesar 70,8%.

Hasil analisis data menunjukkan bahwa kesimpulan dari penelitian ini adalah variabel pengambilan kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan pedagang kecil di pasar Tanjung Tahun 2012/2013.

## **PRAKATA**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengambilan Kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Terhadap Pendapatan Pedagang Kecil di Pasar Tanjung Kabupaten Jember Tahun 2012/2013". Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang turut membantu selesainya karya tulis ini, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Sunardi, M.Pd selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu pendidikan Universitas Jember;
2. Drs. Sumarjono, M.Si selaku Ketua jurusan Pendidikan IPS Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
3. Dr. Sukidin, M.Pd selaku Ketua Program Studi pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan;
4. Dra. Sri Wahyuni, M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Titin Kartini, S.Pd, M.Pd selaku Dosen Pembimbing II;
5. Seluruh Dosen Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama studi;
6. Bapak Imron selaku Manajer Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT BINA TANJUNG Kabupaten Jember;
7. Pengurus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT BINA TANJUNG Kabupaten Jember yang turut membantu dalam pengumpulan data skripsi ini;
8. semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini;

Penulis menyadari adanya keterbatasan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan selanjutnya. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Amin.

Jember, 08 Mei 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>RINGKASAN</b> .....	viii
<b>PRAKATA</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>DENAH LOKASI</b> .....	xviii
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Dasar Teori Tentang Kredit.....	8
2.3 Dasar Teori tentang KJKS.....	10
2.4 Dasar Teori Tentang Pendapatan.....	13
2.5 Dasar Teori Tentang Pendapatan Pedagang Kecil.....	16
2.6 Dasar Tentang Pengaruh Pengambilan Kredit Terhadap Pendapatan.....	18

2.7	Kerangka Konseptual.....	19
2.8	Hipotesis Penelitian.....	20
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Rancangan Penelitian.....	21
3.2	Metode Penentuan lokasi Penelitian.....	21
3.3	Populasi dan sampel.....	21
3.4	Devinisi Operasional.....	22
3.5	Jenis dan Sumber Data.....	23
3.6	Metode Pengumpulan Data.....	23
3.7	Tahap Pengolahan Data.....	24
3.8	Metode Analisis Data.....	26
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Gambaran Lokasi Penelitian.....	31
	4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	31
	4.1.2 Struktur Organisasi.....	31
	4.1.3 Keanggotaan.....	34
	4.1.4 Kegiatan KJKS BMT BINA TANJUNG.....	35
4.2	Data Utama.....	36
	4.2.1 Gambaran Umum Responden.....	36
4.3	Analisis Data.....	38
	4.3.1 Analisis Deskriptif.....	38
	4.3.2 Analisis Inferensial.....	42
4.4	Hasil dan Pembahasan.....	48
4.5	Kelemahan.....	50
<b>BAB 5. PENUTUP</b>		
5.1	Kesimpulan.....	52
5.2	Saran.....	52

<b>DAFTAR BACAAN</b> .....	53
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	55

## DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 Tabel Data Responden Pengambil Kredit.....	4
3.1 Pedoman interpretasi terhadap koefisien korelasi.....	28
4.1 Jumlah anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	34
4.2 Kegiatan Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	35
4.3 Kelompok responden menurut jenis usaha .....	36
4.4 Kelompok responden menurut lama usaha .....	37
4.5 Kelompok responden menurut umur .....	37
4.6 Kategori gambaran variabel pengambilan kredit di Koperasi Jasa Keuangan Syariah Kabupaten Jember.....	39
4.7 Kategori gambaran variabel pendapatan pedagang kecil di pasar Tanjungn Kabupaten Jember.....	39
4.8 Deskripsi tentang pengambilan kredit setiap periodenya pada Tahun 2012.....	40
4.9 Deskripsi tentang pendapatan sebelum mengambil kredit.....	41
4.10 Deskripsi tentang pendapatan sesudah mengambil kredit pada setiap periodenya.....	41
4.11 Hasil analisis regresi linier sederhana. ....	43
4.12 Tabel rekapitulasi hasil SPSS untuk Uji F .....	45
4.13 Analisis trend pendapatan pedagang kecil di pasar Tanjung tahun 2012/2013 .....	46

## DAFTAR GAMBAR

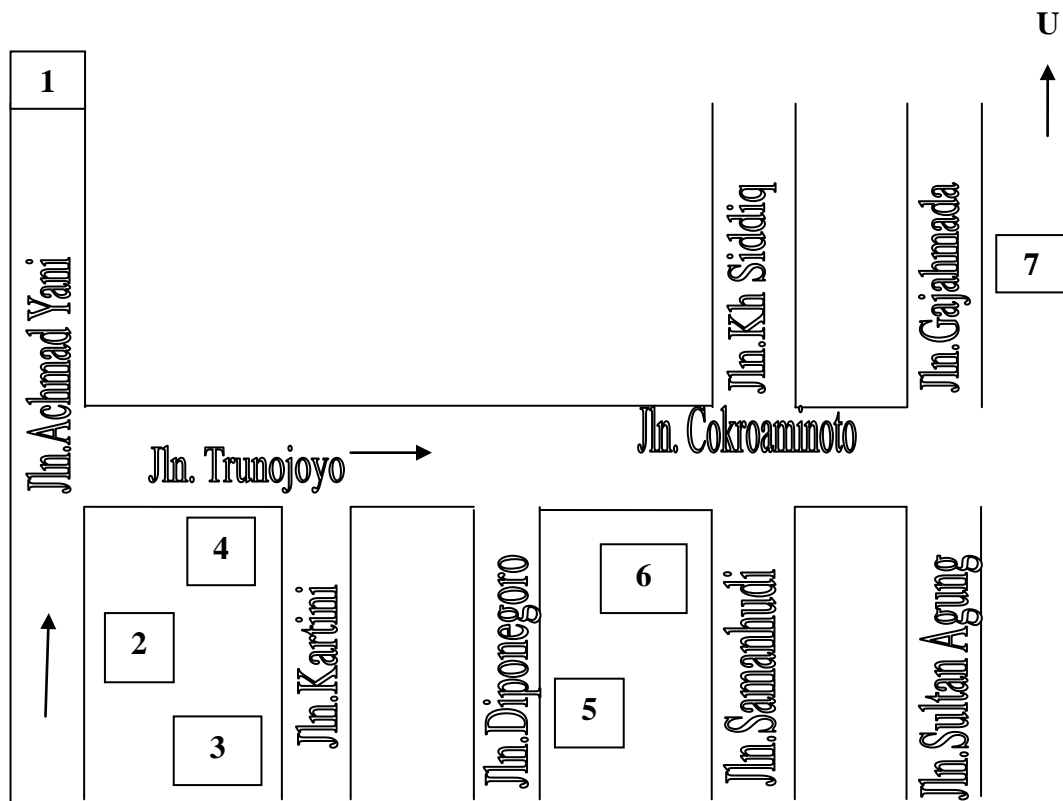
2.1 Konsep Pemikiran Teori Pengaruh Pengambilan Kredit Terhadap Pendapatan.....	19
4.1 Bagan struktur organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	32



## DAFTAR LAMPIRAN

A. Matriks Penelitin.....	55
B. Tuntunan Penelitian.....	57
C. Angket Penelitian.....	58
D. Tuntunan Wawancara ...	60
E. Nama Pengambil Kredit .....	61
F. Tabulasi .....	63
G. Hasil Wawancara ...	64
H. Analisis Data .....	69
I. Analisis Trend ...	73
J. Grafik Analisis Trend ...	86
K. Daftar Tabel F ...	98
L. Lembar Konsultasi ...	101
M. Surat Izin Penelitian .....	103
N. Surat Keterangan Selesai Penelitian ...	104
O. Dokumentasi ...	105
P. Daftar Riwayat Hidup .....	108

## DENAH LOKASI KJKS BMT BINA TANJUNG



**Keterangan Lokasi:**

1. Jembatan Kembar
2. Pom Bensin
3. Alun – Alun
4. Golden Market
5. Matahari
6. Lokasi Penelitian (KJKS BMT “BINA TANJUNG”)
7. KFC