

**ANALISIS KONTRIBUSI KREDIT PRODUKTIF DAN KREDIT  
KONSUMTIF TERHADAP PERTUMBUHAN PENDAPATAN  
( Studi Pada BMT AR-Ridho, BMT Amanah, dan BMT Mahardhika Tahun  
2011-2015 Di Trenggalek)**



Nama : Wahyu Sugiarto  
NIM : 11440281  
Program Studi : Akuntansi S1

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2016**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : Analisis Kontribusi Kredit Produktif Dan Kredit Konsumtif Terhadap Pertumbuhan Pendapatan (Studi Pada BMT Ar-Ridho, BMT Amanah, Dan BMT Mahardhika Tahun 2011-2015 Di Trenggalek)  
Nama : Wahyu Sugiarto  
N I M : 11440281  
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Trenggalek, Maret 2017

Pembimbing I

**(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W. MM, Ak. CA)**  
NIK. 19670822 199705 12

Pembimbing II

**(Dwiati Marsiwi, SE, M.Si, Ak. CA)**  
NIK. 19721203 199603 11

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



**Titi Rapini, SE.MM**  
NIK. 19630505 199001 11

Dosen Penguji :

**(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W. MM, Ak. CA)**  
NIK. 19670822 199705 12

**(David Efendi, SE, M. Si)**  
NIK. 19690913 199904 12

**(Arif Hartono, SE, M.SA)**  
NIK. 19780120 200109 13

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya presentase (%) kredit produktif dari total kredit dan presentase (%) kredit konsumtif dari total kredit, mengetahui kontribusi pertumbuhan pendapatan koperasi dan pengaruh jumlah kredit yang disalurkan terhadap pertumbuhan pendapatan koperasi.

Populasi dalam penelitian ini adalah BMT yang ada di Trenggalek. Teknik pengambilan sampel adalah sampling jenuh. Sampling jenuh adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Istilah lain sampel jenuh adalah sensus, dimana semua anggota populasi dijadikan sampel. Sampel dalam penelitian ini adalah BMT Ar-Ridho, BMT Amanah dan BMT Mahardhika di Trenggalek. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder dengan metode pengumpulan data diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain). Alat analisis yang dipergunakan adalah analisis statistik deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari penyaluran kredit/pembiayaan, baik kredit produktif maupun konsumtif sama-sama mengalami pertumbuhan pendapatan, pada BMT Amanah dan BMT Mahardhika dalam penyaluran pembiayaan/kredit yang paling besar adalah pembiayaan produktif, namun pada BMT Ar-Ridho yang paling besar penyaluran pembiayaan/kredit adalah pembiayaan konsumtif, jumlah kredit/pembiayaan produktif yang disalurkan lebih tinggi dibanding kredit/pembiayaan konsumtif namun dalam pertumbuhan pendapatan belum tentu lebih tinggi. Keadaan ini menunjukkan bahwa tingginya jumlah kredit/pembiayaan yang disalurkan tidak menentukan bahwa kredit tersebut memiliki kontribusi pula terhadap pertumbuhan pendapatan.

*Kata kunci : kredit produktif, kredit konsumtif, dan pertumbuhan pendapatan.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT atas karunia dan rahmat yang telah dilimpahkan-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi. Penyusunan skripsi dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dengan judul : Analisis Kontribusi Kredit Produktif Dan Kredit Konsumtif Terhadap Pertumbuhan Pendapatan (Studi Pada BMT Ar-Ridho, BMT Amanah, Dan BMT Mahardhika Tahun 2011-2015)

Peneliti merasakan besarnya karunia Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran di tengah keterbatasan peneliti dalam menyusun skripsi ini. Di samping itu bantuan dan dorongan dari berbagai pihak telah memungkinkan selesainya skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE.,MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dra. Hj. Khusnatul Zulfah W. MM, Ak-CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo dan Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk dan dukungan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Dwiati Marsiwi, SE.,M.Si, Ak. CA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, petunjuk dan dukungan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan dalam penyusunan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat.
7. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kelancaran dalam hal administrasi.

8. Dosen-dosen Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah berpartisipasi dalam penelitian.
9. Kedua orang tua peneliti (Bapak Sumaji dan Alm.Ibu Sumartun) yg telah memberikan dukungan moral maupun materil serta tak henti-hentinya mendoakan yang terbaik bagi putra-putrinya. Terima kasih atas semua pengorbanannya.
10. Seluruh teman-teman kuliah Angkatan 2011 Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi, yang telah memberikan sebuah persahabatan dan kerjasama yang baik selama menjadi mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih untuk semuanya.

Peneliti menyadari masih ada kelemahan dan kekurangan dalam penelitian skripsi ini, semoga di balik ketidaksempurnaan hasil yang tertuang dalam skripsi ini dapat memberikan manfaat sebagai bahan dan referensi bagi pembaca dan semua pihak.



Trenggalek, Agustus 2016

Peneliti

Wahyu Sugiarto  
NIM. 11440281

## KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Trenggalek, Agustus 2016



Peneliti

**wahyu Sugiarto**

**NIM. 11440281**

## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- Masalah adalah rahmat yang tidak kita sukai.....  
Dengan masalah, kita didorong untuk belajar, untuk berbuat, dan untuk mengerti sehingga semakin dewasa dan semakin bersyukurlah kita akan segala rencana Tuhan yang besar dan selalu indah pada waktunya.....
- Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (Qs: Alam Nasyrah 6)
- Manusia yang baik adalah manusia yang paling bermanfaat bagi banyak orang (Al-Hadist)



*Skrripsi ini kupersembahkan untuk :*

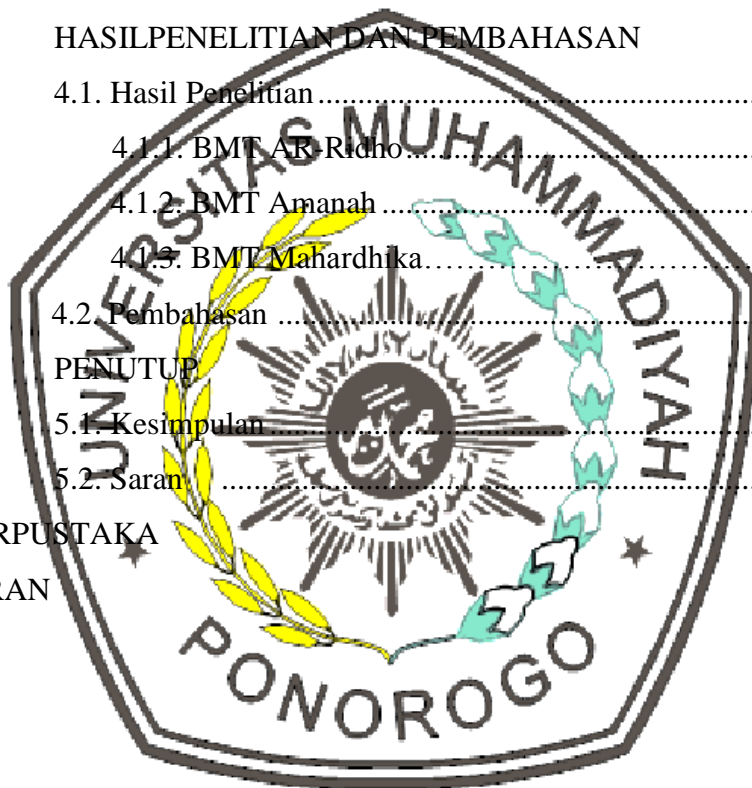
- ❖ *Bapak dan alm. ibuku tercinta untuk setiap doa yang senantiasa mereka panjatkan dan untuk segala hal yang telah mereka berikan.*
- ❖ *Saudaraku kakak dan adik-adikku terkasih*
- ❖ *Seluruh keluarga besarku yang selalu menyayangiku dan memberikan motivasi setiap waktu.*
- ❖ *Teman-teman yang tak bisa aku sebutkan satu persatu, terimakasih sudah banyak memberikan motivasi dalam hidupku.*

## DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan .....	i
Ringkasan.....	ii
Kata Pengantar .....	iii
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian .....	v
Halaman Motto dan Persembahan .....	vi
Daftar Isi .....	vii
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xiiv
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	6
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori.....	8
2.1.1. Koperasi.....	8
2.1.2. Bentuk-bentuk koperasi .....	9
2.1.3. Jenis-jenis koperasi.....	10
2.1.4. Fungsi koperasi.....	12
2.1.5. Pengertian koperasi simpan pinjam.....	13
2.1.6. Pengertian BMT (Baitul Mal Wat Tamwil) ...	14
2.1.7. Pengertian kredit.....	16
2.1.8. Unsur-unsur kredit.....	17
2.1.9. Pengertian pendapatan.....	19
2.1.10. Pertumbuhan pendapatan.....	20
2.1.11. Bunga pinjaman .....	20
2.1.12. Kontribusi .....	20



	2.2. Penelitian Terdahulu .....	23
	2.3. Kerangka Pemikiran .....	26
BAB III.	METODE PENELITIAN	
	3.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	29
	3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	29
	3.3. Jenis dan Metode Pengambilan Data .....	27
	3.4. Definisi Operasional Variabel .....	31
	3.5. Metode Analisis Data .....	33
BAB IV.	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	4.1. Hasil Penelitian .....	36
	4.1.1. BMT AR-Ridho .....	36
	4.1.2. BMT Amanah .....	43
	4.1.3. BMT Mahardhika .....	49
	4.2. Pembahasan .....	56
BAB V.	PENUTUP	
	5.1. Kesimpulan .....	60
	5.2. Saran .....	61
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

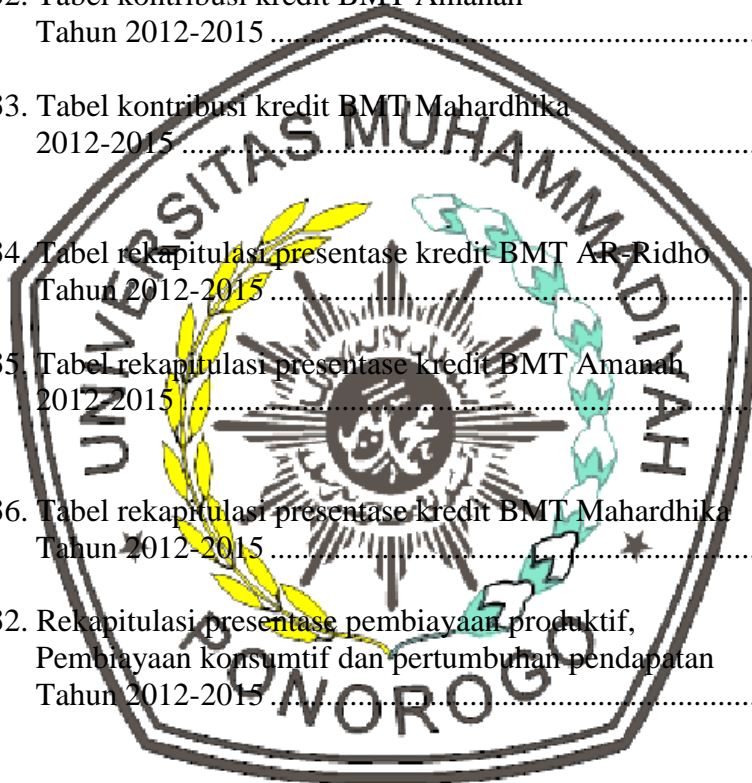


## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.	Pembiayaan produktif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015 .....	37
Tabel 4.2.	Perhitungan pembayaran angsuran pembiayaan produktif BMTAR-Ridho Tahun 2011-2015.....	37
Tabel 4.3.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan produktif BMT AR-RidhoTahun 2011-2015 .....	38
Tabel 4.4.	Perhitungan presentase pembiayaan produktif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015 .....	38
Tabel 4.5.	Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan produktif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015 .....	39
Tabel 4.6.	Pembiayaan konsumtif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015 .....	40
Tabel 4.7.	Perhitungan pembayar angsuran pembiayaan Konsumtif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015.....	40
Tabel 4.8.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan Konsumtif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015.....	41
Tabel 4.9.	Perhitungan presentase pembiayaan konsumtif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015 .....	41
Tabel 4.10.	Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan konsumtif BMT AR-Ridho Tahun 2011-2015.....	42
Tabel 4.11.	Pembiayaan produktif BMT Amanah Tahun 2011-2015 .....	43
Tabel 4.12.	Perhitungan pembayaran angsuran pembiayaan Produktif BMT Amanah Tahun 2011-2015.....	44
Tabel 4.13.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan Produktif BMTA manah Tahun 2011-2015.....	44
Tabel 4.14.	Perhitungan presentase pembiayaan produktif BMT Amanah Tahun 2011-2015.....	45

Tabel 4.15.	Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan produktif BMT Amanah Tahun 2011-2015 .....	46
Tabel 4.16.	Pembiayaan konsumtif BMT Amanah Tahun 2011-2015 .....	46
Tabel 4.17.	Perhitungan pembayaran angsuran pembiayaan Konsumtif BMT Amanah Tahun 2011-2015.....	47
Tabel 4.18.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan Konsumtif BMT Amanah Tahun 2011-2015.....	47
Tabel 4.19.	Perhitungan presentase pembiayaan konsumtif BMT Amanah Tahun 2011-2015 .....	48
Tabel 4.20.	Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan konsumtif BMT Amanah Tahun 2011-2015 .....	49
Tabel 4.21.	Pembiayaan produktif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015 .....	50
Tabel 4.22.	Perhitungan pembayaran angsuran pembiayaan Produktif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	50
Tabel 4.23.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan Produktif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	51
Tabel 4.24.	Perhitungan presentase pembiayaan produktif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	52
Tabel 4.25.	Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan produktif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	52
Tabel 4.26.	Pembiayaan konsumtif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015 .....	53
Tabel 4.27.	Perhitungan pembayaran angsuran pembiayaan Konsumtif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	53
Tabel 4.28.	Perhitungan jumlah bunga pembiayaan Konsumtif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	54

Tabel 4.29. Perhitungan presentase pembiayaan konsumtif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	54
Tabel 4.30. Perhitungan presentase pertumbuhan pendapatan Pembiayaan konsumtif BMT Mahardhika Tahun 2011-2015.....	55
Tabel 4.31. Tabel kontribusi kredit BMT AR-Ridho 2012-2015 .....	56
Tabel 4.32. Tabel kontribusi kredit BMT Amanah Tahun 2012-2015 .....	57
Tabel 4.33. Tabel kontribusi kredit BMT Mahardhika 2012-2015 .....	59
Tabel 4.34. Tabel rekapitulasi presentase kredit BMT AR-Ridho Tahun 2012-2015 .....	60
Tabel 4.35. Tabel rekapitulasi presentase kredit BMT Amanah 2012-2015 .....	61
Tabel 4.36. Tabel rekapitulasi presentase kredit BMT Mahardhika Tahun 2012-2015 .....	62
Tabel 4.32. Rekapitulasi presentase pembiayaan produktif, Pembiayaan konsumtif dan pertumbuhan pendapatan Tahun 2012-2015 .....	64



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.Kerangka Pemikiran..... 26

