PENGARUH PENDAPATAN DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PARTISIPASI ANGGOTA DALAM PROGRAM SIMPAN PINJAM DI KOPERASI KONSUMEN MITRA MANINDO SYARIAH KAYU JATI

SKRIPSI

Sebagai Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:
Nuramalia
NIM:21150028

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2025

PENGARUH PENDAPATAN DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PARTISIPASI ANGGOTA DALAM PROGRAM SIMPAN PINJAM DI KOPERASI KONSUMEN MITRA MANINDO SYARIAH KAYU JATI

SKRIPSI

Sebagai Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:
Nuramalia
NIM:21150028

Pembimbing I	Pembimbing II
Arwin, M.A	**Ali Topan Lubis, M.E**
NIP: 198512162019031007	**NIP:198312252019031006**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
TAHUN 2025

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Nuramalia
NIM	: 21150028
Semester	: VIII (Delapan)
Jurusan	: Perbankan Syariah
Tempat/ Tgl Lahir	: Tombang Kaluang, 03 Januari 2003
Alamat	: Tombang Kaluang, Kec. Batang Natal.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul: **"Pengaruh Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Partisipasi Anggota Dalam Program Simpan Pinjam Di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** adalah hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan yang diambil dari sumbernya dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat didalamnya.

Demikian lembar pernyataan skripsi ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, Juli 2025

Hormat Saya



Nuramalia
2115002

i

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing skripsi atas nama Nuramalia, NIM. 21150028 dengan judul: **"Pengaruh Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Partisipasi Anggota Dalam Program Simpan Pinjam Di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, Juli 2025

Pembimbing I	Pembimbing II
Arwin, M.A	**Ali Topan Lubis, M.E**
NIP: 198512162019031007	**NIP:198312252019031006**

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi a.n **Nuramalia NIM: 21150028**, judul: **"Pengaruh Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Partisipasi Anggota dalam Program Simpan Pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** telah diuji dalam Ujian Munaqosyah Program Studi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang dilaksanakan tanggal 12 Agustus 2025.

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

NO	Nama/NIP Penguji	Jabatan Dalam TIM	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1.	Arwin, M.A NIP. 198512162019031007	Penguji I		27/08 25
2.	Ali Topan Lubis, M.E.I NIP. 198302032019031006	Penguji II		27/08 2025
3.	Erpiana Siregar, M.E NIP. 198907072019032017	Penguji III		22/08 25
4.	Azizatur Rahmah, M.E NIP. 199106082019032018	Penguji IV		22/08 2025

Panyabungan, Agustus 2025
Mengetahui,
Ketua STAIN Mandailing Natal

Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag
NIP. 197203132003121002

iii

LEMBAR PERSEMBAHAN DAN MOTTO

Alhamdulillahirobbil Alamiin, Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena telah memberikan kesempatan untuk duduk di bangku perkuliahan.

Dengan penuh rasa hormat dan cinta, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, yang selalu menjadi sumber inspirasi, motivasi, dan doa yang tak pernah putus. Terima kasih atas kesabaran, kasih sayang, dan pengorbanan yang tiada tara selama ini. Penulis juga mempersembahkan skripsi ini kepada dosen pembimbing yang telah membimbing dengan sabar dan teliti selama proses penyusunan, serta kepada seluruh dosen di lingkungan kampus yang telah memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat berarti.

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Artinya:

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(Qs. Al-Insyirah: 6)

ABSTRAK

Nuramalia (Nim: 21150028). ***Pengaruh Pendapatan Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Partisipasi Anggota Dalam Program Simpan Pinjam Di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.***

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati. Partisipasi anggota merupakan faktor penting dalam keberhasilan koperasi, karena keberlangsungan program simpan pinjam sangat dipengaruhi oleh keterlibatan aktif para anggotanya. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner dan menggunakan teknik random sampling. Hasil penelitian ini berdasarkan uji t variabel Pendapatan (X1) memiliki t_{hitung} sebesar 4,129 dan t_{tabel} sebesar 1,992 sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ (4,129 > 1,992) dan nilai signifikan sebesar 0,000 berarti nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 maka hipotesis Ha1 diterima. Dapat disimpulkan bahwa Pendapatan (X1) berpengaruh terhadap Partisipasi Anggota (Y). Sedangkan hasil uji t variabel Tingkat Pendidikan (X2) memiliki t_{hitung} sebesar 1,972 dan t_{tabel} sebesar 1,992 sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ (1,972 > 1,992) dan nilai signifikan sebesar 0,052 berarti nilai signifikan lebih besar dari 0,05 maka hipotesis Ha2 diterima. Dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh Tingkat Pendidikan (X2) terhadap Partisipasi Anggota (Y). Hasil uji simultan (uji F) adalah nilai F_{hitung} sebesar 10,443 sedangkan F_{tabel} 3,12 sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ (10,443 > 3,12 maka hipotesis Ha3 diterima. Kemudian nilai signifikan yang diperoleh sebesar 0,000 artinya nilai signifikan yang diperoleh kurang dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa variabel Pendapatan (X1) dan variabel Tingkat Pendidikan (X2) berpengaruh secara simultan (bersama-sama) terhadap Partisipasi Anggota (Y).

Kata Kunci: Pendapatan, Tingkat Pendidikan, Partisipasi, Simpan Pinjam, Koperasi.

ABSTRACT

Nuramalia (Nim: 21150028). ***The Effect of Income and Education Level on Member Participation in the Savings and Loan Program at the Mitra Manindo Syariah Kayu Jati Consumer Cooperative***.

This study aims to determine the effect of income and education level on member participation in the savings and loan program at the Mitra Manindo Syariah Kayu Jati Consumer Cooperative. Member participation is a crucial factor in the success of a cooperative, as the sustainability of the savings and loan program is greatly influenced by the active involvement of its members. The research method used was quantitative with an associative approach. Data were collected through questionnaires and random sampling. The results of the t-test for the Income variable (X1) showed a calculated t of 4.129 and a t-table of 1.992 Therefore, the calculated t > t (4.129 > 1.992) and a significance value of 0.000, meaning the significance value is less than 0.05. Therefore, hypothesis Ha1 is accepted. It can be concluded that Income (X1) influences Member Participation (Y). Meanwhile, the t-test results for the Education Level variable (X2) have a calculated t of 1.972 and a t-table of 1.992 so that the calculated t > t table (1.972 > 1.992) and a significant value of 0.052 means the significant value is greater than 0.05 so the hypothesis Ha2 is accepted. It can be concluded that there is effect of Education Level (X2) on Member Participation (Y). The results of the simultaneous test (F test) are the calculated F value of 10.443 while the F table is 3,12, so the calculated F > F table (10.443 > 3,12), so the hypothesis Ha3 is accepted. Then the significance value obtained is 0.000, meaning the significant value obtained is less than 0.05, it can be concluded that the Income variable (X1) and the Education Level variable (X2) have a simultaneous (together) effect on Member Participation (Y).

Keywords:Income, Education Level, Participation, Savings And Loans, Cooperatives.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

a. Konsonan

Daftar huruf bahasa arab dan transliterasinya kedalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ھ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

b. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
□	*Fathah*	A	A
□	*Kasrah*	I	I
□	*Dammah*	U	U

c. Syaddah (*Tasydi>d)*

*Syaddah a*tau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam tranliterasinyaini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

نَزَّلَ	Nazzala
البِرُّ	al-birr

d. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	*Fathah dan alif atau ya*	a>	a dan garis di atas
ى...	*Kasrah dan ya*	i>	i dan garis di atas
و...	*Dammah dan wau*	u>	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	:	Qāla
رَمَى	:	Ramā
قِيْلَ	:	Qīla

e. Ta' Ma bu>tah

Translitarasi untuk*Ta' Ma bu>tah*ada dua, yaitu: *tamarbu>tah* yang hidup atau mendapatkat harakat *fathah,kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah (t) sedangkan *tamarbu>tah* yang mati mendapatkan harakat sukun, tranliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tamarbu>tah*diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al-serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tamarbu>tah*itu ditransliterasinya dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الأَطْفَالِ	=*raudah al-atfāl* =*raudahtul atfāl*
اَلْمَدِيْنَةُ اَلْمُنَوَّرَةُ	=al-madīnahal-munawwarah =al-madīnatul munawwarah

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'arifa). dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditranliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikutioleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

اَلرَّجُلُ	ar-rajulu	اَلشَّمْسُ	asy-syamsu
اَلْقَلَمُ	al-qalamu	اَلْجَلاَلُ	al-jalālu

g. Hamzah

Hamzah transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Namun bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذ	ta'khużu	اَلنَّوْءُ	an-nau'u

تَأْخُذُ	syai'un	إِنَّ	inna

h. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas misalnya kata Al-Qur'an (dari Al-Qur'an), Sunnah, khusus dan umum. Namun bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab maka mereka harus ditranslit secara utuh.

Contoh: Fi Zilal Al-Qur'an, Al-sunnah qabl Al-tadwin

i. Lafz al-jalalah

Kata Allah yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai mudlak ilahi (frasa nominal), translate terasi tanpa huruf hamzah contoh dinullah dan billahi.

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan bahasa Indonesia yang berlaku (EDY). Huruf kapital misalnya digunakan untuk menulis huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat bila nama diri didahului oleh kata sandang (Al) awal nama diri tersebut bukan huruf awal kata sandangnya jika terletak pada awal kalimat maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang Al-baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

Contoh: Nasir al-Din Al-Tusi Abu Nasr Al Farabi.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kita rahmat dan karunianya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini. Shalawat dan salam tidak lupa kita panjatkan kehadirat Allah SWT serta keluarga dan sahabat beliau yang telah memberikan kita umur yang panjang dan kesehatan bagi kita sehingga dapat merasakan nikmatnya. Dalam penulisan Skripsi ini Penulis mengangkat judul **"Pengaruh Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Partisipasi Anggota Dalam Program Simpan Pinjam Di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati"** . Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Perbankan Syariah.

Oleh karena itu, dengan saya menyampaikan ungkapan terima kasih kepada Allah SWT dengan berkat dan rahmatnya maupun menyelesaikan penelitian ini dengan baik dan benar. Dan saya juga berterimakasih sebesar besarnya kepada:

1. Bapak prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, selaku Ketua STAIN Mandailing Natal yang telah memberikan dukungan dan fasilitas yang memadai sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik.
2. Bapak Arwin, M.A, Selaku ketua Prodi Perbankan Studi Perbankan Syariah dan Ibu Siti Kholijah, M.E Selaku Skretaris Program Studi Perbankan Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Bapak Arwin, M.A selalu pembimbing satu, yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang konstruktif dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini. Bimbingan dan dukungan bapak sangat membantu dalam menyelesaikan berbagai kend yang dihadapi selama proses penelitian dan penulisan skripsi.
4. Bapak Ali Topan Lubis, M.E selaku pembimbing dua, dan pembimbing akademik. Terimakasih atas masukan dari bapak. Seperti biasa bapak selalu menantangku untuk lebih jauh dan belajar lebih banyak. Terimakasih bimbingan selama ini hingga skripsiku selesai.

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi STAIN Mandailing Natal, yang selama ini memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran berharga selama masa belajar saya. Ilmu yang diberikan oleh para dosen sangat membantu dalam pengembangan ide dan analisis dalam penulisan skripsi ini.
6. Manager, Bendahara, Sekretaris, dan seluruh anggota yang terlibat sebagai staf karyawan di Koperasi Konsumen Mitra Manindo yang telah memberikan izin, waktu, dan kesempatan untuk melakukan penelitian di koperasi tersebut. Terimakasih atas Partisipasi dan kerja samanya sangat berarti dalam pengumpulan data dan pelaksanaan penelitian skripsi saya.
7. Kedua Pahlawan, cintaku pertamaku Bapak Duski Nasution dan pintu surgaku Ibu Derma. Terimakasih atas pengorbanan, cinta kasih, dan dukungan yang diberikan kepada penulis. Ayahanda yang selalu memberikan semangat, Motivasi dan doa yang tak pernah putus terimakasih atas segala dukungan moral maupun material yang telah memberikan selama ini. Ibunda yang selalu mendampingi setiap proses yang dilalui penulis dan menjadi pendengar yang selalu memotivasi penulis agar tidak menyerah dalam segala rintangan yang dihadapinya. Terimakasih atas doa yang dilangitkan untuk penulis selama ini. Semoga kalian bangga dengan penulis.
8. Saudara kandung saya Subriyadi, Nurliani, dan Nur Laila. Terimakasih sebesar- besarnya kepada kalian yang selalu memberikan motivasi dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini, alasan mengapa aku ingin berhasil saya mau seperti kalian yang telah berhasil pertama jadi sarjana di keluarga kita. Berkat dukungan kalian skripsi ini terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat saya Lisna, sejak dari Sekolah Dasar sampai duduk di bangku kuliah. Terimakasih telah menemani penulis sejauh ini yang telah membersamai kemanapun penulis pergi demi keperluan skripsi ini. Serta memberikan semangat, saran, dan kritik selama proses penulisan skripsi ini.
10. Teman satu kos yang sudah saya anggap sebagian saudara dan keluarga sendiri. Terimakasih telah menemani penulis sejauh ini, tanpa dukungan kalian penulis tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

11. Rekan-rekan mahasiswa di Fakultas Ekonomi sekaligus satu angkatan Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal, khususnya rekan satu kelas yang telah menjadi teman diskusi dan berbagi ilmu masa perkuliahan dan dalam proses penyusunan skripsi ini.
12. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri. Terimakasih sudah menepikan ego, memilih untuk bangkit dan memutuskan untuk tidak menyerah dalam melalui banyak hal untuk sampai di titik ini.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya sangat berharap saran dan kritik yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini dimasa yang akan datang.

Akhir kata, berharap semoga skripsi ini berguna bagi para pembaca dan pihak-pihak lain yang berkepentingan. Khusus dalam bidang perbankan syariah serta memberikan kontribusi positif. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat dan hidayah kepada kita semua. Amin amin ya robbal alamiin.

Panyabungan, Juli 2025

NURAMALIA
NIM. 21150028

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **i**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **ii**

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI ..... **iii**

LEMBAR PERSEMBAHAN DAN MOTTO ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

ABSTRAK ..... **vi**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN ..... **vi**

KATA PENGANTAR ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xiii**

DAFTAR TABEL ..... **xv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xvii**

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Identifikasi Masalah 6

C. Batasan Masalah 6

D. Rumusan Masalah 7

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian 7

F. Defenisi Operasional Variabel 8

G. Sistematika Penulisan 8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Pustaka 9

1. Koperasi 9

2. Koperasi Syariah 13

3. Partisipasi Anggota 18

4. Simpan Pinjam Koperasi 24

5. Pendapatan 25

6. Tingkat Pendidikan 29
B. Penelitian Terdahulu 34
C. Kerangka Berpikir 38
D. Hipotesis Penelitian 40

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian 41
B. Lokasi dan Waktu Penelitian 41
C. Populasi dan Sampel 43
D. Teknik Pengumpulan Data 44
E. Teknik Analisis Data 45

BAB lV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian
1. Sejarah Singkat Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah 50
2. Visi Misi Strategi dan Tujuan Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah 51
3. Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah 54

B. Hasil Penelitian 55
1. Analisis Deskriptif 55
2. Uji Validitas dan Reabilitas 57
3. Uji Asumsi Klasik 60
4. Analisis Regresi Linear Berganda 66
5. Uji Hipotesis 67

C. Pembahasan Penelitian 70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 72
B. Saran 73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati 2025 5

Tabel 3.1 Waktu Penelitian 42

Tabel 4.1 Uji Deskriptif 55

Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis kelamin 56

Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia 56

Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pekerjaan 57

Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas 58

Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas 60

Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test 61

Tabel 4.10 Uji Multikoleniaritas 64

Tabel 4.11 Heteroskedastisitas 65

Tabel 4.12 Hasil Uji Linear Berganda 66

Tabel 4.13 Hasil Uji t 68

Tabel 4.11 Hasil Uji F 69

Tabel 4.12 Hasil Uji Determinasi 70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Mitra Manindo 54

Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Probability Plot 62

Gambar 4.3 Hasil Output SPSS 25 Uji Normalis Histogram 63

Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatter Plot..... 65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket 75
Lampiran 2 Tabulasi Data 77
Lampiran 3 Validitas 83
Lampiran 4 Reabilitas 88
Lampiran 5 Asumsi Klasik 89
Lampiran 6 Hipotesis 91
Lampiran 7 Tabel r 92
Lampiran 8 Tabel t 93
Lampiran 9 Tabel F 94
Lampiran 10 Surat Izin Penelitian 95
Lampiran 11 Surat Balasan Penelitian 96
Lampiran 12 Dokumentasi Penelitian 97

BAB I
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Koperasi merupakan salah satu pilar penting dalam perekonomian masyarakat, berfungsi sebagai wadah untuk meningkatkan kesejahteraan anggota melalui berbagai program termasuk simpan pinjam. program simpan pinjam di koperasi konsumen seperti Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati, memiliki peran strategis dalam memberikan akses modal kepada anggotanya yang sering kali berasal dari kalangan ekonomi menengah ke bawah. Dalam konteks ini, partisipasi anggota menjadi faktor kunci yang menentukan keberhasilan program tersebut. Berbagai penelitian menunjukkan bahwa tingkat partisipasi anggota dalam program simpan pinjam sangat dipengaruhi oleh dua faktor utama yaitu pendapatan dan pendidikan.

Koperasi merupakan salah satu bentuk organisasi ekonomi yang berperan penting dalam meningkatkan kesejahteraan anggotanya. Melalui program simpan pinjam, koperasi memberikan akses kepada anggota untuk mendapatkan modal usaha yang pada gilirannya dapat meningkatkan pendapatan dan kualitas hidup mereka. Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati sebagai salah satu contoh memiliki potensi untuk memberdayakan masyarakat lokal dengan menyediakan layanan keuangan yang terjangkau.

Peran koperasi simpanan adalah Memberikan permodalan Usaha Bank dan koperasi simpanan sama sama memberikan pelayanan permodalan untuk kegiatan usaha angggota koperasi, perbedaanya adalah kemudahan dalam mendapatkan modal tersebut. Bank memberlakukan banyak syarat dan terkadang lebih rumit pengurusannya dalam pengajuan pinjaman dana seperti data legalitas usaha dan jaminan.

Sedangkan untuk memperoleh dana pinjaman modal dari koperasi bisa tanpa bermacam-macam syarat yang menyusahkan. Dalam pemberian modal, bank juga melihat faktor besar kecilnya usaha yang dijalankan dan

banyak kriteria yang harus dipenuhi, sedangkan koperasi simpan pinjam tidak melihat semua kriteria tersebut bahkan untuk pengusaha kecil yang masih baru berjalan (mikro), koperasi akan tetap memberikan kemudahan dalam permodalan (Rachman, T., & Harahap 2020)

Berdasarkan UU No. 25 tahun 1992 disebutkan bahwa Koperasi ialah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi menggunakan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi masyarakat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan.

Didasarkan pada pendapat, koperasi manindo panyabungan merupakan tempat sasaran ekonomi masyarakat dimana di dalamnya mengandung nilai kerjasama yang bernilai islam kehidupan ekonomi bermasyarakat. Dengan adanya program simpan pinjam di koperasi manindo ini masyarakat panyabungan ngerasa mudah dalam melakukan pembiayaan dalam membutuhkan modal. Terutama di wilayah pedesaan. Salah satu program yang dijalankan oleh banyak koperasi termasuk Koperasi Manindo Panyabungan adalah program simpan pinjam. Program ini bertujuan untuk memberikan akses permodalan yang lebih mudah bagi anggota koperasi guna mendorong pertumbuhan usaha kecil dan mikro serta membantu kebutuhan finansial lainnya (Ropke 2014)

Partisipasi anggota dalam koperasi berarti mengikutsertakan anggota koperasi itu dalam kegiatan operasional dan pencapain tujuan bersama. “Partisipasi anggota koperasi diukur dari kesediaan anggota untuk memikul kewajiban dan menjalankan hak keanggotaan secara bertanggung jawab. Partisipasi anggota dikatakan baik apabila sebagian besar anggota koperasi sudah menunaikan kewajiban dan melaksanakan hak secara bertanggung jawab, akan tetapi jika ternyata hanya sedikit yang demikian, maka partisipasi anggota koperasi dikatakan buruk atau rendah”(Anoraga 2003).

Partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di koperasi sangat dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk tingkat pendapatan dan pendidikan anggota menurut (Wahyuni, S., & Syafitri 2021)Selain itu, pendapatan yang lebih tinggi sering kali mendorong individu untuk berinvestasi dalam program simpan pinjam karena mereka memiliki lebih banyak sumber daya untuk disimpan atau dipinja (Prananda Putra 2018).

Pendapatan merupakan faktor kunci yang mempengaruhi kemampuan individu untuk berpartisipasi dalam program simpan pinjam. Individu dengan pendapatan yang lebih tinggi cenderung memiliki lebih banyak kesempatan untuk menyisihkan dana untuk disimpan di koperasi, serta lebih mampu memenuhi syarat pinjaman merujuk pada (Haspa, N. H., Hailuddin 2023). Sebaliknya, anggota dengan pendapatan rendah mungkin merasa tidak memiliki cukup sumber daya untuk berpartisipasi secara aktif, meskipun mereka menyadari pentingnya kegiatan tersebut. Pendapatan menjadi salah satu faktor utama yang memengaruhi kemampuan anggota untuk berpartisipasi dalam program koperasi. “Pendidikan dalam koperasi harus diartikan sebagai pembentukan kesepahaman bersama antar anggota dan antar anggota dengan koperasinya, misalnya koperasi menjelaskan kepada anggota mengapa berkoperasi adalah cara yang terbaik untuk memenuhi kepentingan mereka” (Nasution 2008).

Tingkat pendidikan juga berpengaruh besar terhadap partisipasi anggota. Pendidikan yang lebih tinggi sering kali berkorelasi dengan pemahaman yang lebih baik tentang manajemen keuangan dan manfaat dari program simpan pinjam (Sa’idah, 2018). Namun, data empiris menunjukkan bahwa tidak semua kelompok anggota di wilayah Kayu Jati memanfaatkan program simpan pinjam secara maksimal. Beberapa anggota kurang aktif karena kurangnya pemahaman tentang mekanisme koperasi atau keterbatasan finansial. Fenomena ini menimbulkan pertanyaan mengenai sejauh mana pendapatan dan pendidikan memengaruhi tingkat partisipasi anggota dalam program simpan pinjam koperasi ini.

Di wilayah Kayu Jati, koperasi memiliki potensi besar untuk mendorong pengembangan ekonomi lokal. Namun, kenyataannya, tingkat partisipasi anggota dalam program simpan pinjam Koperasi Konsumen Mitra Manindo masih belum optimal. Beberapa permasalahan yang diidentifikasi meliputi: Kurangnya pemahaman anggota tentang manfaat koperasi dan mekanisme simpan pinjam, Terbatasnya pendapatan sebagian besar anggota koperasi, sehingga mereka merasa keberatan untuk menabung atau mengambil pinjaman, Rendahnya tingkat pendidikan anggota yang mengakibatkan kurangnya keberanian untuk memanfaatkan layanan koperasi.

Koperasi Manindo Panyabungan, yang berlokasi di Kabupaten Mandailing Natal, telah menjalankan program simpan pinjam selama beberapa tahun. Namun, partisipasi masyarakat dalam program ini masih belum mencapai target yang diharapkan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Manindo Panyabungan. Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan baru bagi pengelola koperasi dalam meningkatkan partisipasi anggota serta mengembangkan strategi yang lebih efektif untuk menjangkau lebih banyak peserta.

Berdasarkan hasil observasi dengan Ibu Tina, diketahui bahwa pendapatan dan tingkat pendidikan memiliki peranan penting dalam menentukan partisipasi anggota dalam program simpan pinjam koperasi. Ibu Tina menyatakan bahwa pendapatan yang stabil dan cukup menjadi faktor utama yang mendorong dia untuk ikut serta dalam program ini. Dengan pendapatan menengah hingga tinggi cenderung lebih aktif berpartisipasi karena Ibu Tina merasa mampu untuk menyisihkan sebagian penghasilannya, baik untuk disimpan maupun sebagai cicilan pinjaman. Ibu Tina juga mengakui bahwa tingkat pendidikan memiliki pengaruh dalam memahami manfaat koperasi. Sebagai lulusan Smp, ia sempat merasa bingung dengan sistem simpan pinjam yang diterapkan, namun setelah

mendapatkan penjelasan dari pengurus koperasi secara langsung, ia mulai merasa yakin dan tertarik untuk ikut serta.

Dan menurut Kakak Indah dengan pendapatan rendah cenderung lebih berhati-hati dan membutuhkan dorongan serta pemahaman yang lebih agar mau terlibat dalam program simpan pinjam. Tingkat pendidikan juga berpengaruh terhadap sejauh mana memahami manfaat dan mekanisme program koperasi. Kakak Indah yang memiliki latar belakang pendidikan tinggi mengaku lebih cepat memahami sistem koperasi dan termotivasi untuk ikut serta karena menyadari manfaat jangka panjang dari simpan pinjam.

Sebaliknya, dengan pendidikan rendah memerlukan penjelasan lebih lanjut dan penyampaian informasi dengan bahasa yang sederhana agar dapat memahami prosedur dan merasa yakin untuk ikut. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa pendapatan lebih berpengaruh terhadap kemampuan berpartisipasi, sementara pendidikan lebih memengaruhi pemahaman dan keyakinan seseorang dalam mengambil keputusan untuk ikut program simpan pinjam.

Tabel 1.1

Rekapitulasi Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati 2025:

NO	Kantor Cabang	Jumlah
1	Kantor Kas Panyabungan	489 Anggota
2	Kantor Kas Siabu	394 Anggota
3	Kantor Kas Kotanopan	549 Anggota
4	Kantor Kas Maga	187 Anggota
5	Kantor Kas Kayu Jati	**338 Anggota**
	Jumlah	**1.957** Anggota

Sumber: RAT Koperasi Konsumen Mitra Manindo Kayu Jati

Dilihat dari tabel diatas menjelaskan sudah banyak yang melakukan pembiayaan dari Koperasi Konsumen Mitra Manindo, mulai kantor cabang Kayu Jati sampai dengan kantor cabang yang ada di Mandailing Natal. Secara keseluruhan jumlah anggota dari seluruh kantor cabang mencapai 1.975 anggota pada tahun 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo syariah Kayu Jati. Melalui pemahaman yang lebih mendalam tentang hubungan antara faktor-faktor ini, diharapkan dapat ditemukan strategi yang efektif untuk meningkatkan partisipasi anggota dalam program simpan pinjam sehingga dapat memperkuat posisi koperasi sebagai lembaga ekonomi yang berkontribusi pada kesejahteraan anggotanya.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan penelitian ada beberapa masalah yang harus di identifikasikan tentang pendapatan dan pendidikan terhadap partisipasi masyarakat dalam program simpan pinjam di koperasi konsumen mitra manindo syariah :

1. Kurangnya pemahaman anggota tentang manfaat program simpan pinjam di Koperasi.
2. Kurangnya pendapatan yang mempengaruhi kemampuan masyarakat untuk berpartisipasi dalam program.
3. Kurangnya tingkat pendidikan yang dapat memengaruhi pemahaman dan kepercayaan terhadap Ruang Koperasi.

C. Batasan Masalah

1. Batasan masalahnya dari variabel yang diteliti, waktu, partisipasi, dari skripsi yang diteliti misalnya lingkup penelitian ini membahas pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam

program simpan pinjam di Kopersi Komsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

2. sampelnya penelitiannya dari partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Kopersi Komsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

D. Rumusan Masalah

1. Apakah ada pengaruh pendapatan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati?
2. Apakah ada pengaruh tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati?
3. Apakah ada pengaruh simultan antara pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati?

E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

a. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

b. Untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

c. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

2. Manfaat Penelitian

a. Memberikan kontribusi pada pengembangan teori mengenai partisipasi anggota dalam koperasi

b. Memberikan rekomendasi praktis bagi pengelola koperasi dalam meningkatkan partisipasi anggota, serta membantu dalam merumuskan strategi pemberdayaan ekonomi berbasis komunitas.

F. Defenisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel dari judul tentang pengaruh pendapatan dan tingkat pendidikan terhadap partisipasi anggota dalam program simpan pinjam di Koperasi Konsumen Mitra Manindo Syariah Kayu Jati.

1. Variabel Independen

   Dimana variabel independen ini disebut dengan simbol X. Variabel nya ini terdiri dari 2 variabel X yaitu:

   a. Pendapatan (X1).
   b. Tingkat Pendidikan (X2).

2. Variabel Dependen

   Dimana juga variabel dependen ini di sebut dengan simbol Y. Variabel nya terdiri dari 1 varibel Y yaitu:

   a. Partisipasi Anggota dalam program simpan pinjam di koperasi (Y).

G. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini terdapat latar belakang, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, dan manfaat masalah.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini diuraikan landasan teori yang membahas dari judul proposal pemelitian dengan penjelasan yang jelas dan luas. Bab ini juga membahas tentang kerangka berpikir teori dan hipotesis .

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang jenis, lokasi, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data,dan analisis data.