

Analisis Dampak Kredit Mikro Terhadap Perkembangan Usaha di Kabupaten Tapanuli Tengah (Studi Kasus : Nasabah KSP CU Pardomuan Pakkat Cabang Baru)

Nur Aisyah Pasaribu

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Alwashliyah Sibolga Tapanuli Tengah

Aisyahpasaribu1708@gmail.com

Yenni Sofiana Tambunan

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Alwashliyah Sibolga Tapanuli Tengah

yennisofiana@gmail.com

Kaharuddin Simamora

Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Alwashliyah Sibolga Tapanuli Tengah

Simamorakaharuddin63@gmail.com

Abstract. Nur Aisyah Pasaribu. 2022. Analysis of the Impact of Micro Credit on the Development of Micro Enterprises in Central Tapanuli Regency (Case Study of Customers of Ksp CU Pardomuan Pakkat Baru Branch) . Thesis : Corporate Management Study Program STIE Al Washliyah Sibolga Central Tapanuli.

This study aims to determine the impact of micro-credit on the development of micro-enterprises in Central Tapanuli Regency (Case Study of Customers of Ksp CU Pardomuan Pakkat Baru Branch). The population and sample of this research are Ksp CU customers having their address in Baru sub-district as many as 30 people. The research method used is a quantitative method with a descriptive approach, the data collection technique is a questionnaire using a Likert scale while the test used is Data Analysis Test.

The results showed that the impact of Micro credit (X) on Micro Business Development (Y) was $t_{count} 3,768 > t_{table} 2,059$, it means that the null hypothesis (H_0) is rejected and it can be concluded that microcredit (X) partially has a positive effect on development. micro enterprise (Y). With the regression equation $Y = 20.309 - 0.543 X$, this means that there is an influence on the dependent variable (Development of micro-enterprises) determined by the independent variable (micro-credit), with a coefficient of determination of 0.336, practically it can be said that the contribution of micro-credit (X) on the development of micro-enterprises (Y) is 33.6%, the remaining 66.4% is influenced by other variables not examined in this study.

Keywords ; *micro credit, micro business development.*

Abstrak. Nur Aisyah Pasaribu. 2022. Analisis Dampak Kredit Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Kabupaten Tapanuli Tengah(Studi Kasus Nasabah Ksp CU Pardomuan Pakkat Cabang Baru) . Skripsi : Program Studi Manajemen Perusahaan STIE Al Washliyah Sibolga Tapanuli Tengah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Dampak Kredit Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Kabupaten Tapanuli Tengah(Studi Kasus Nasabah Ksp CU Pardomuan Pakkat Cabang Baru). Populasi dan sampel penelitian ini adalah nasabah Ksp CU yang beralamat di kecamatan Baru sebanyak 30 orang. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif, Teknik Pengumpulan data adalah angket dengan menggunakan skala likert sedangkan untuk uji yang digunakan yaitu Uji Analisis Data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya dampak kredit Mikro (X) terhadap Perkembangan Usaha Mikro (Y) yaitu $t_{hitung} 3,768 > t_{tabel} 2,059$, hal tersebut berarti bahwa hipotesis nol (H_0) ditolak dan dapat disimpulkan bahwa kredit mikro (X) secara parsial berpengaruh positif terhadap perkembangan usaha mikro (Y). Dengan persamaan regresi $Y = 20.309 - 0,543 X$ hal ini berarti terjadi pengaruh pada variabel terikat terikat (Perkembangan usaha mikro) ditentukan oleh variabel bebas (kredit mikro), dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,336, secara praktis dapat dikatakan bahwa kontribusi kredit mikro (X) terhadap perkembangan usaha mikro (Y) adalah sebesar 33,6% sisanya 66,4% di pengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci ; *kredit mikro, perkembangan usaha mikro.*

Received November 30, 2022; Revised Desember 2, 2022; Desember 22, 2022

**Corresponding author, e-mail address*

LATAR BELAKANG

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan faktor penting penunjang perekonomian negara. UMKM merupakan suatu bentuk usaha yang dikembangkan oleh masyarakat yang pediriannya berdasarkan inisiatif perorangan. Banyak masyarakat yang memiliki pendapat bahwa UMKM hanya memberikan dampak positif pada kelompok tertentu saja. UMKM selama ini berperan sebagai sumber penciptaan lapangan kerja, pendorong utama roda perekonomian di pedesaan yang banayak memberikan andil dalam mengatasi masalah pengangguran dan kemiskinan. Modal untuk kebutuhan usaha sangat diperlukan untuk memperlancar kegiatan usaha. Pengguna pinjaman (kredit) harus bijak dalam memanfaatkan kredit yang diterimanya. Seringkali banyak banyak pelaku usaha yang memanfaatkan pinjaman bukan hanya untuk keperluan usaha tapi juga untuk kebutuhan sehari-hari. Salah satu lembaga keuangan yang menawarkan kredit di masyarakat adalah lembaga keuangan koperasi. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi Sumatera Utara tahun 2020 tercatat jumlah koperasi di Kabupaten Tapanuli Tengah sebanyak 21 unit, salah satu nya KSP Kopdit CU Pardomuan Pakkat Cabang Baru.

METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan adalah desain penelitian deskriptif. Penelitian ini dilakukan pada KSP CU Pardomuan Pakkat cabang Baru. Beralamat di Jl.Sisingamangaraja XII No.78 Desa Sigambo-gambo. Objek dari penelitian ini adalah penyaluran kredi mikro dari koperasi tersebut. Untuk penelitian ini populasi berjumlah 300 orang Populasi diambil dari seluruh nasabah yang bertempat tinggal didaerah baru. Jenis data dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yaitu data yang berbentuk angka atau data yang di angkakan (*scoring*). Data tersebut berupa angka atau skor yang diperoleh dari hasil pengisian kuisioner oleh responden. Data penelitian ini mendapatkan hasil dari penyebaran kusioner dan dihitung menggunakan Software Statistical Package For Science (SPSS). Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer yang di peroleh secara lagsung melalui pengisian kuesioner oleh Nasabah Ksp CU Pardomuan Pakkat Cabang Baru. Teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara : Penelitian lapangan (*Field Research*), Angket (*Questionner*) dan Studi Kepustakaan (*Library Research*).

HASIL DAN PEMBAHASAN

HASIL

1. Statistik Deskriptif

a. Analisis Deskriptif Responden

Tabel a.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin Nasabah KSP CU
Pardomuan Pakkat Cabang Baru

Jenis kelamin	Frekuensi (orang)	Persentase (%)
Laki-laki	15 orang	50%
Perempuan	15 orang	50%
Jumlah	33 orang	100%

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

Dari tabel a.1 menunjukkan bahwa responden Jenjang Pendidikan yang paling banyak diteliti adalah tingkat SMA sebanyak 21 orang atau 70% dari data keseluruhan responden, sedangkan yang paling sedikit adalah D3 sebanyak 2 orang atau 7% dari data keseluruhan responden.

Tabel a.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Nasabah KSP CU
Pardomuan Pakkat Cabang Baru

Jenjang Pendidikan	Frekuensi (orang)	Persentase (%)
SD	-	-
SMP	4 orang	13%
SMA	21 orang	70%
D3	2 orang	7%
S1	3 orang	10%
Jumlah	30 orang	100%

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

Dari tabel a.2 menunjukkan bahwa responden Jenjang Pendidikan yang paling banyak diteliti adalah tingkat SMA sebanyak 21 orang atau 70% dari data keseluruhan responden, sedangkan yang paling sedikit adalah D3 sebanyak 2 orang atau 7% dari data keseluruhan responden.

Tabel a.3
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha Mikro Nasabah KSP CU
Pardomuan Pakkat Cabang Baru

Jenis usaha Mikro	Frekuensi	Persentase (%)
Pedagang sembako	2	6%
Toko kelontong	3	10%
Pedagang gorengan	8	27%
Bengkel sepeda motor	8	27%
Sewa teratak	1	4%
Toko Pakaian	3	10%
Pedagang beras	3	10%
Toko sandal dan sepatu	2	6%
Jumlah	30 orang	100%

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

Dari tabel a.4 menunjukkan bahwa responden dengan jenis usaha mikro yang paling banyak diteliti adalah pedagang gorengan dan bengkel sepeda motor dengan masing-masing berjumlah 8 dengan frekuensi 27% dari data keseluruhan responden, sedangkan yang paling sedikit adalah usaha sewa teratak sebanyak 1 orang atau 4% dari data keseluruhan responden.

2. Uji Instrumen Data

a. Uji Validasi

Hasil Uji Validitas Variabel Kredit Mikro (X)

Butir Pertanyaan	Corrected Item-Total Correlation	r kritis	Keterangan
Item – 1	.664	0,3	Valid
Item – 2	.618	0,3	Valid
Item – 3	.734	0,3	Valid
Item – 4	.605	0,3	Valid
Item – 5	.519	0,3	Valid
Item – 6	.598	0,3	Valid
Item – 7	.558	0,3	Valid
Item – 8	.570	0,3	Valid
Item – 9	.665	0,3	Valid
Item -10	.677	0,3	Valid

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

Tabel 4.7
Hasil Uji Validitas Variabel Y

Butir Pertanyaan	Corrected Item-Total Correlation	r kritis	Keterangan
Item – 1	.618	0,3	Valid
Item – 2	.757	0,3	Valid
Item – 3	.740	0,3	Valid
Item – 4	.604	0,3	Valid
Item – 5	.727	0,3	Valid
Item – 6	.276	0,3	Valid
Item – 7	.322	0,3	Valid
Item – 8	.477	0,3	Valid
Item – 9	.401	0,3	Valid
Item -10	.427	0,3	Valid

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

b. Uji Reliabilitas

Tabel 4.8
Uji Reliabilitas Variabel Kredit mikro dan Perkembangan Usaha

Variabel	Cronbach's Alpha	Reliabel
Kredit Mikro	0,883	Reliabel
Perkembangan usaha mikro	0,826	Reliabel

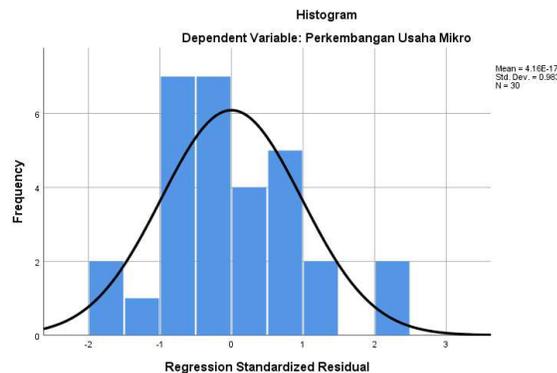
Sumber: *Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah)*

3. Uji Analisis data

a. Uji Normalitas Data

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah sebuah data mengikuti atau mendekati distribusi normal. Adapun Uji yang dipakai dalam Uji Normalitas Data yaitu histogram, P-Plot dan Kolmogorov-Smirnov dengan menggunakan SPSS Versi 26.

- Histogram

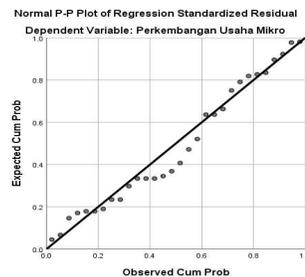


Gambar 4.2

Hasil Normalitas Histogram

Pada gambar 3.1 terlihat variabel berdistribusi normal. Hal ini ditunjukkan oleh distribusi data yang menghasilkan kurva berbentuk lonceng (menggung), artinya data berdistribusi normal atau dapat diasumsikan bahwa data tersebut tidak mempunyai perbedaan yang signifikan.

- P-plot



Gambar 4.3

Hasil Normalitas P-Plot

Berdasarkan *output Chart* diatas, dapat dilihat bahwa titik- titik plotting yang terdapat pada gambar 4.2 “Hasil NormalitasP- Plot” menunjukkan bahwa titik-titik menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti garis diagonal, maka dapat disimpulkan bahwa data dengan polaterdistribusi normal.Dengan demikian maka asumsi normalitas untuk nilai residual dalam uji normalitasdata dalam penelitian ini dapat terpenuhi dan penelitian dapat dilanjutkan.

- Kolmogorov-Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.74347777
Most Extreme Differences	Absolute	.134
	Positive	.134
	Negative	-.075
Test Statistic		.134
Asymp. Sig. (2-tailed)		.177 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022(Data Diolah)*

Dari tabel 3.1 diatas dapat diketahui bahwa Asymp .Sig sebesar 0,177> probabilitas 0,05 dan nilai Test Kolmograv Smirov sebesar 1,34< dari nilai Z untuk sig 5% yaitu 1,97 yang berarti kedua data variabel tersebut berdistribusi normal, artinya data data tersebut memenuhi standar uji normalitas data atau dapat diasumsikan bahwa data tersebut tidak mempunyai perbedaan yang signifikan.

- Uji Regresi Linear Sederhana

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.309	6.140		3.307	.003
	KreditMikro	.543	.144	.580	3.768	.001

Sumber : *Hasil Penelitian, 2022(Data Diolah)*

untuk mengetahui pengaruh yang signifikan antara variabel X dan variabel Y, dilakukan dengan perhitungan regresi linear sederhana sebagai berikut : $Y = a + BX$. Dari tabel diatas dapat diperoleh persamaan regresi yaitu Y

= 20.309 + 0,543X, hal ini berarti bahwa yang terjadi berpengaruh pada variabel terikat (Perkembangan Usaha Mikro) ditentukan oleh variabel bebas (Kredit Mikro) dengan koefisien regresi sebesar 0,543, dimana apabila ditambah satu satuan variabel X (Kredit Mikro) atau nilai tertentu maka akan menambah peningkatan variabel Y (Perkembangan Usaha Mikro) sebesar koefisien regresi 0,543.

- Uji t (Uji Hipotesis)
 Untuk menguji signifikan hubungan, digunakan dengan rumus uji statistik sebagai berikut:

$$t_{hitung} = r \frac{\sqrt{n-2}}{\sqrt{(1-r^2)}}$$

Tabel 3.3
Uji Regresi Linear Sederhana Dan Uji t (Uji Hipotesis)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	20.309	6.140		3.307	.003
	KreditMikro	.543	.144	.580	3.768	.001

a. Dampak Kredit (X1) terhadap Perkembangan Usaha Mikro (Y)

- a) Menyusun formulasi Ho dan Ha :

H0 diterima : X tidak berpengaruh terhadap Y
 H0 ditolak : X berpengaruh terhadap Y

- b) Menentukan level of signifikansi (a) :

$$= (a/2 ; n-2)$$

$$= (0,05/2 ; 30-2)$$

$$= 0,025 ; 28$$

$$= 2,048$$

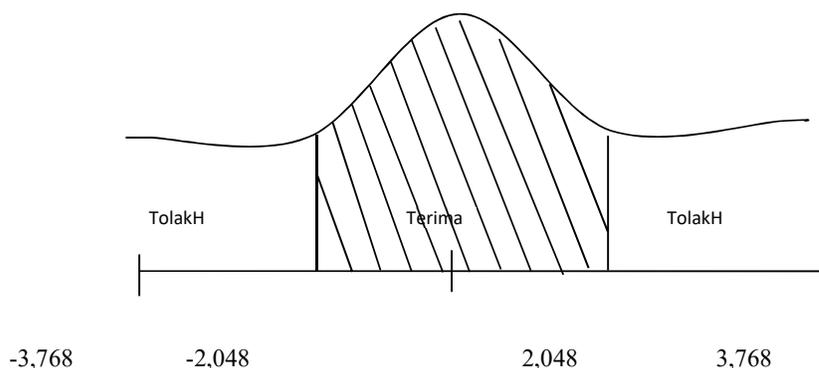
Dimana:

a = derajat signifikansi
 n = jumlah sampel yang digunakan
 k = banyaknya variabel independen

- c) Kriteria pengujian

Ho diterima apabila : 2,048 > thitung

Ho ditolak apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$: $2,048 < t_{hitung}$
 d) Perhitungan nilai t
 Berdasarkan hasil pengolahan data yang dilakukan dengan menggunakan bantuan program SPSS V 26, diperoleh nilai thitung sebesar 3,768.
 Ho Ditolak Ho Ditolak



Sumber : Hasil Penelitian 2022, (Data Diolah)

Gambar 3.2

Kriteria Pengujian Hipotesis (Ujit)

Berdasarkan analisis uji t diatas, diketahui nilai $-t_{hitung} < -t_{tabel}$ yaitu $3,768 < 2,048$ dengan tingkat signifikan $0,001 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak, artinya kredit Mikro (X) berdampak signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y) namun dengan arah yang berlawanan.

- Koefisien Determinasi

Koefisien Determinasi (RSquare) berfungsi untuk melihat sejauh mana variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen.

Tabel 3.5

Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.580 ^a	.336	.313	2.792

a. Predictors: (Constant), KreditMikro
 b. Dependent Variable: Perkembangan Usaha Mikro

Sumber : Hasil Penelitian, 2022 (Data Diolah).

Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi pada tabel di atas dapat



dipahami bahwa nilai R-Square sebesar 0,336 dalam model regresi adalah 33,6% hal ini berarti kontribusi yang diberikan Kredit Mikro (X) terhadap Perkembangan Usaha Mikro pada Nasabah Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus sebesar 33,6% sisanya 66,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan bahwa Kredit Mikro (X) berdampak signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y), hal ini ditunjukkan dengan hasil analisis uji t diatas, diketahui nilai thitung > ttabel yaitu $3,768 > 2,048$ dengan tingkat signifikan $0,001 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak, artinya kredit mikro (X) berdampak positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y). Secara praktis dapat dijelaskan bahwa semakin tinggi kredit mikro yang diberikan oleh pihak CU maka akan semakin meningkatkan perkembangan usaha mikro pada nasabah KSP CU Pardomuan Pakkat Cabang Barus. Ditunjukkan oleh R-square adalah 0,336 (33,6%). Menunjukkan sekitar 33,6% variabel perkembangan usaha mikro dapat dijelaskan oleh variabel kredit mikro, atau secara praktis dapat dikatakan bahwa kontribusi kredit mikro terhadap perkembangan usaha mikro adalah sebesar 33,6%, sisanya 66,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini. Hasil penelitian yang dilakukan menyatakan bahwa kredit mikro berdampak positif terhadap perkembangan usaha mikro pada Ksp CU Pardomuan Pakkat Cabang Barus

KESIMPULAN DAN SARAN

KESIMPULAN

- 1) Hasil uji validitas pada seluruh butir pernyataan yang terdapat pada variabel Komunikasi yang ditunjukkan pada kolom Corrected Item-Total Correlation pada Tabel 4.5 $> 0,3$ yang berarti seluruh butir pertanyaan Kredit Mikro adalah valid sehingga memenuhi syarat sebagai alat ukur Kredit Mikro dan Perkembangan Usaha Mikro.
- 2) Hasil pengujian reliabilitas menunjukkan nilai *Cronbach Alpha* $> 0,60$, sehingga semua alat ukur yang digunakan dinyatakan *reliabel* dan memenuhi syarat yang diandalkan.
- 3) Hasil pengujian normalitas dengan histogram yang berbentuk lonceng dan grafik normal *P-P Plot Standarized* menunjukkan bahwa semua titik-titik residual data kredit mikro terhadap perkembangan usaha mikro mengikuti data disepanjang garis diagonal, serta uji statistik *Kolmogrov- Smirnov* dimana nilai *Asymp.Sig* yang diperoleh 0,177 lebih kecil dari nilai Z untuk signifikan 5% yaitu 1,97 sehingga dapat disimpulkan ketiga data variabel

berdistribusi normal.

- 4) Berdasarkan uji t analisis uji t diatas, diketahui nilai $-t_{hitung} > -t_{tabel}$ yaitu $3,768 > 2,059$ dengan tingkat signifikan $0,001 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak, artinya kredit Mikro (X) berdampak signifikan terhadap perkembangan usaha mikro (Y) namun dengan arah yang berlawanan.
- 5) persamaan regresi yaitu $Y = 20.309 + 0,543X$, hal ini berarti bahwa yang terjadi pengaruh pada variabel terikat (Perkembangan Usaha Mikro) ditentukan oleh variabel bebas (Kredit Mikro) dengan koefisien regresi sebesar 0,543, dimana apabila ditambah satu satuan variabel X (Kredit Mikro) atau nilai tertentu maka akan menambah peningkatan variabel Y (Perkembangan Usaha Mikro) sebesar koefisien regresi 0,543.
- 6) Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi pada tabel di atas dapat dipahami bahwa nilai R-Square sebesar 0,336 dalam model regresi adalah 33,6% hal ini berarti kontribusi yang diberikan Kredit Mikro (X) terhadap Perkembangan Usaha Mikro pada Nasabah Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus sebesar 33,6% sisanya 66,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

SARAN

- 1) Diharapkan Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus dapat mempertahankan dan lebih meningkatkan lagi jumlah kredit mikro yang diberikan
- 2) Diharapkan kepada pengurus Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus untuk lebih mengedukasi nasabah tentang prosedur pemberian kredit mikro.
- 3) Diharapkan Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus tetap memberikan arahan-arahan kepada nasabah dalam memahami strategi perkembangan usaha.
- 4) Diharapkan Ksp CU Pardomuaan Pakkat Cabang Barus dapat meningkatkan sistem pelayanan public dan pelayanan administrasi kepada nasabah.
- 5) Diharapkan agar memperhatikan faktor-faktor lain untuk mencapai tujuan perusahaan, seperti deviden dan bonus lainnya

DAFTAR REFERENSI

- Arikunto S. (2017). *Pengembangan Instrumen Penelitian Dan Penilaian Program*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Dewi Anggraini dan Syahrir Hakim Nasution. 2013. (KUR) Bagi Pengembangan UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 1(3), h. 105.
- Dr. Latifah Hanim (2018). "UMKM Dan Bentuk-Bentuk Usaha"
- Ghozali I. (2011). "Aplikasi Analisis Myltivariate Dengan Program SPSS" Semarang, Badan Penerbit Diponegoro.
- Irham Haidar, *Kewirausahaan dalam Perspektif Hadits Skripsi Universitas Agama Islam Ngeri Walisongo*, Semarang 2017:51-52

Jurnal Ekonomi Bisnis dan Manajemen

Vol.1, No.1 Januari 2023

e-ISSN: 2985-3117; p-ISSN: 2985-3249, Hal 121-131

- Kadju dan bandesa I.K.G. (2014)Efektivitas Program Dan Bantuan Kredit Usaha Rakyat , diambil dari : <https://ous.unud.ac.id/index.php/eep/article/view/28619>*
- Kasmir, 2014 Analisis Laporan Keuangan, cetakan ke-7, Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada*
- Khasmir, (2012). Manajemen Perbankan. Jakarta : Raja Grafindo Persada*
- Norvadewi, "Bisnis dalam Prespektif Islam", Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 1, No. 1 Tahun 2015 : 33*
- Nugroho A.E.(2016). "Komersalisme Kredit Usaha Rakyat untuk pemberdayaan UMKM di Indonesia". Jakarta LIPI Press*
- Pandji Anoraga, Pengantar Bisnis : Pengelolaan Bisnis Dan Dalam Era-Globalisasi, Jakarta : Rineka Cipta*
- Punaji Setyosari (2012), Metode Penelitian Pendidikan Dan Pengembangan, Jakarta : Kencana*
- Siti Sarah (2019) Skripsi Analisis Peran Kredit Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro di Kota Semarang (Studi Kasus: Nasabah Koperasi Pandan Wangi) Semarang.*
- Situmorang (2012) Kualitas Minuman Serbuk Istan Buah Tering Belanda (Solarum Betaceum Cav) Denga Variasi Kadar Meltodeskrin) Universitas Atma Jaya Yogyakarta, Yogyakarta 2012*
- STIE AL-Washliyah Sibolga/tapanuli Tengah, eds (2022). Pedoman penulisan Skripsi. Sibolga ; STIE AL-Washliyah Sibolga/Tapanuli Tengah.*
- Sudirman I Wayan, (2013) Manajemen Perbankan Menuju Bankir Konvensional Yang Profesional. Jakarta : Kencana*
- Sudjana, Nana. (2011). Penilaian Hasil dan Proses Belajar Mengajar. Bandung: Rosda Karya*
- Sugiyono, (2013). Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : CV.Afabeta*
- Sugiyono, (2015). Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : CV.Afabeta*
- Sugiyono, (2019). Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : CV.Afabeta*
- Sugiyono, 2012. Metodologi Penelitian. Jakarta : PT RajaGrafindoPersada*
- Tirto Agung Anugerah Wicaksono (2014) Skripsi "Analisis Kinerja Penyaluran Kredit Mikro Sektor Agribisnis Dan Dampaknya Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha"*
- Undang-Undang No.20 Tahun 2008 tentang Sistem Kredit*
- Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998*