

**DAMPAK *DOUBLE DIPPING* TERHADAP
KESEJAHTERAAN NASABAH**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Satu
Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)*

Pada Program Studi Ekonomi Syariah



UIN IMAM BONJOL
PADANG

Oleh:

AHMAD ALDO
2116010087

**PRODI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGRI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1447 H / 2025**

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul **"DAMPAK DOUBLE DIPPING TERHADAP KESEJAHTERAAN NASABAH"** yang disusun oleh **Ahmad Aldo, NIM 2116010087** telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari **Kamis**, tanggal **21 Agustus 2025**, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Ekonomi Syariah

Padang, 15 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua

Dr. Davy Hendri, SE., M.Si
NIP. 197409152005011003

Sekretaris

Dr. Almizan, MA
NIP. 198502152015031005

Anggota

Penguji I

Andriani Syofyan, SEI., ME
NIP. 199103192018012002

Penguji II

Riandy Mardhika Adif, MM
NIP. 199303132019031013

Pembimbing

Pembimbing I

Dr. Davy Hendri, SE., M.Si
NIP. 197409152005011003

Pembimbing II

Muthia Ulfah, MA
NIP. 198605122020122010

Mengesahkan



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

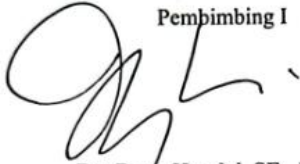
Erol Ahmad Wira, M.Ag, M.Si, Ph.D

SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Dampak Double Dipping Terhadap Kesejahteraan Nasabah” yang disusun oleh Ahmad Aldo, NIM 2116010087 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 07 Agustus 2025

Pembimbing I



Dr. Davy Hendri, SE., M.Si
NIP. 197409152005011003

Pembimbing II



Muthia Ulfah, MA
NIP. 198605122020122010

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **"Dampak Double Dipping Terhadap Kesejahteraan Nasabah"** adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 07 Agustus 2025

Menyatakan,



Ahmad Aldo
NIM. 2116010087

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah “**Dampak *Double Dipping* Terhadap Kesejahteraan Nasabah**” disusun oleh Ahmad Aldo NIM 2116010087 Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak praktik *double dipping* terhadap kesejahteraan nasabah pada Lembaga Keuangan Mikro (LKM). Fenomena *double dipping*, yaitu kondisi ketika nasabah memiliki lebih dari satu pinjaman di beberapa lembaga secara bersamaan, berpotensi menimbulkan risiko *moral hazard* dan menurunkan tingkat kesejahteraan rumah tangga. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linier berganda. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 68 responden dengan kriteria pinjaman di bawah Rp10.000.000, pendapatan di bawah Rp5.000.000, serta bekerja di sektor pertanian dan perdagangan. Variabel independen dalam penelitian ini adalah indikator *double dipping* dan *moral hazard*, sedangkan variabel dependen adalah kesejahteraan yang diukur melalui aspek pendapatan, kualitas konsumsi, dan stres finansial. Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik *double dipping* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kesejahteraan nasabah. Nasabah yang melakukan *double dipping* cenderung mengalami peningkatan beban keuangan sehingga menurunkan kualitas konsumsi serta menambah tekanan psikologis dalam bentuk stres finansial. Temuan ini menegaskan bahwa *double dipping* menjadi salah satu faktor yang dapat melemahkan fungsi intermediasi LKM dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Oleh karena itu, diperlukan strategi pengawasan dan mitigasi risiko dari lembaga keuangan guna meminimalisir praktik *double dipping* di kalangan nasabah.

Kata kunci: *Double dipping, moral hazard, adverse selection, Lembaga Keuangan Mikro, Kesejahteraan Nasabah*

KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak *Double Dipping* Terhadap Kesejahteraan Nasabah”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membimbing umatnya dari masa jahiliyah menuju jalan kebahagiaan dunia dan akhirat. Berkat izin dan kemudahan dari Allah SWT, serta bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, akhirnya penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Dengan rasa syukur dan penuh kasih, penulis ingin menyampaikan kata-kata penghargaan ini kepada orangtua tercinta, Almarhum Ayahanda **Alimustafa** dan Ibunda **Epi Indriani**. Terima kasih tak terhingga atas doa restu, dukungan moral, dan cinta kasih yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran orangtua adalah sumber kekuatan, inspirasi, dan motivasi yang tak tergantikan. Setiap nasihat dan arahan yang diberikan telah menjadi pedoman berharga dalam perjalanan penulisan ini.

Kepada Abang **Muhammad Aldi**, Adik **Aisyah Rahmadani** dan **Ayra Maharani** terima kasih atas kehadiran, semangat dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa proses pembuatan skripsi ini bukanlah hal yang mudah. Penulis harus melalui berbagai tahapan yang memerlukan banyak usaha, Sepanjang proses tersebut, penulis mengalami berbagai kesulitan dan tantangan. Namun berkat dorongan moral, dukungan ilmu serta bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya

skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang mendalam dan sebesar-besarnya kepada:

1. **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd** selaku Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang . **Dr. Yasrul Huda, M.A** Selaku Wakil Rektor I, **Dr. Testru Hendra, M.Ag** selaku Wakil Rektor II, dan **Welhendri Azwar, S.Ag., M.Si., Ph.D** selaku Wakil Rektor III UIN Imam Bonjol Padang.
2. **Prof. H. Ahmad Wira M.Ag., M.Si., Ph.D** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. **Prof. Dr. Rozalinda, M. Ag** selaku Wakil Dekan I, **Dr. Luqmanul Hakim S.Hum., M.Ag.** selaku Wakil Dekan II, dan **Dr. Davy Hendri S.E., M.Si.,** selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. **Aslan Deri Ichsandi S.H., M.H** selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan **Dr .Almizan S.H.I., M.A** selaku sekretaris prodi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.
4. **Dr. Davy Hendri S.E., M.Si.,** selaku Dosen Pembimbing Akademik yang dengan sabar telah memberikan ilmu, bimbingan, dukungan, serta arahan bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan. Hal ini sangat membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. **Dr. Davy Hendri S.E., M.Si.,** selaku Pembimbing I dan **Muthia Ulfah, MA** selaku Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. **Andriani Syofyan, SEL., ME** selaku Penguji 1 dan **Riandy Mahardika Adif, MM** selaku Penguji 2, telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk penulisan

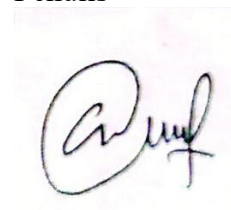
skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang bermanfaat kepada penulis selama menuntut ilmu di Fakultas ini.
8. Staf akademik, pegawai perpustakaan, laboran dan seluruh karyawan yang telah memberikan layanan, kemudahan serta bantuan selama penulis menempuh pendidikan dan menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Selain itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang senantiasa memberikan motivasi, inspirasi, dan makna yang sangat berarti dalam kehidupan penulis. yaitu :

1. **Sritika Mardona**, terima kasih suport terbaik dalam hal, terimakasih selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penulisan tulisan akhir ini.
2. **Mansayo Squad** selaku sahabat-sahabat tercinta yang selalu memberikan semangat dan motivasi, serta kehadiran dan dukungan yang menjadi pilar penting dalam perjalanan penulis.
3. Keluarga Besar HMPS Ekonomi Syariah, SEMA FEBI, GenBI yang memberikan pengalaman berharga dan kontribusi positif dalam perjalanan penulisan ini

Padang, 20 Agustus 2025
Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ahmad Aldo', enclosed within a faint rectangular border.

Ahmad Aldo
NIM. 2116010087

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Kesejahteraan Nasabah	8
2. <i>Double Dopping</i>	10
3. Lembaga Keuangan Mikro	12
4. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro (LKM).....	13
5. Jenis-jenis Lembaga Keuangan	16
6. Penjelasan <i>Moral Hazard</i> dan <i>Adverse Selection</i> dalam Kompetisi Lembaga Keuangan Mikro.....	19
B. Penelitian Terdahulu	22
C. Kerangka Berfikir	27
D. Hipotesis Penelitian	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian	30
C. Populasi dan Sampel.....	31

D. Jenis dan Sumber Data.....	32
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
F. Variabel Penelitian dan Indikator	33
G. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	42
1. Deskripsi Data Penelitian.....	42
2. Analisis Data	45
3. Pembahasan.....	66
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Variabel dan Indikator	35
Tabel 2. Statistik Deskriptif	43
Tabel 3. Uji Normalitas	46
Tabel 4. Uji Multikolinearitas	47
Tabel 5. Uji Heterokedasitas	48
Tabel 6. Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 7. Uji Simultan (Uji F)	59
Tabel 8. Uji Hipotesis (Uji t)	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	28
Gambar 2. Pola Hubungan Moral Hazard & Adeverse Selection Terhadap Kesejahteraan	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	86
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	90
Lampiran 3. Tabel Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	99
Lampiran 4. Dokumentasi.....	101