

**PENGARUH PENDAPATAN, SIMPANAN, DAN TUJUAN
PENGUNAAN KREDIT TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT
DI KPRI UNIVERSITAS JEMBER**
(Studi Kasus Pada Anggota Biasa Pengambil Kredit Bulan Februari 2005)

SKRIPSI



Oleh :

WORO MULYANINGSIH

NIM. 010210301049

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN
UNIVERSITAS JEMBER
2005**

MOTTO

“Sebaik baik kamu adalah orang yang paling baik dalam membayar hutangnya”

(HR.Bukhari)

“Hidup adalah perjuangan untuk menjadi lebih baik, maka berusahalah dengan jalan yang baik pula untuk mencapai semua keinginan kita”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini kepada :

- *Kedua orang tuaku (Ayah Agus Suyoso, SH dan Mama Istiningasih Rahayu), yang tak pernah kering memberiku kasih sayang, do'a, serta semangat dalam melalui alur kehidupan ini*
- *Adikku Wahyu Santoso yang aku sayangi*
- *Nenekku Siti Rumanis, Pak Dhe – Bu Dhe, Om – Tante, serta sepupu-sepupuku yang penuh kasih sayang padaku*
- *Sahabatku Dewi Raditya Sakti dan Indah Susilo Hindarwati, terima kasih atas segala dukungan dan masukannya, tanpa kalian tak akan terwujud Trio Angel yang selalu kompak dalam kebaikan*
- *Seseorang yang jauh di sana, terima kasih atas dukungan dan semangatnya yang selalu memberiku inspirasi untuk menjadi lebih baik*
- *Pendampingku kelak, yang akan menemaniiku menjalani sisa hidup ini*
- *Teman-teman seperjuangan di PE, khususnya Angkatan 2001 yang telah banyak membuat kenangan manis dan tak terlupakan*
- *Almamater yang kubanggakan.*

**PENGARUH PENDAPATAN, SIMPANAN, DAN TUJUAN
PENGUNAAN KREDIT TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT
DI KPRI UNIVERSITAS JEMBER**
(Studi Kasus Pada Anggota Biasa Pengambil Kredit Bulan Februari 2005)

SKRIPSI

Diajukan untuk dipertahankan di hadapan Tim Penguji guna memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Program Pendidikan Sarjana Strata Satu (S-1) Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

Oleh :

Nama : Woro Mulyaningsih
NIM : 010210301049
Angkatan : 2001
Tempat, tanggal lahir : Jember, 31 Oktober 1982
Jurusan / Program : Pend. IPS / Pend. Ekonomi

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Drs. Joko Widodo, MM
NIP. 131 601 514

Dra. Retna Ngesti S, MP
NIP. 132 096 120

HALAMAN PENGESAHAN

Telah dipertahankan dan dipertanggungjawabkan di hadapan Tim Penguji Skripsi dan diterima oleh Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember, pada :

Hari :
Tanggal :
Jam :
Tempat :

Tim Penguji :

Ketua,

Sekretaris,

NIP.

Dra. Retna Ngesti S, MP
NIP. 132 096 120

Anggota :

1. Drs. Umar HMS, M.Si
NIP. 131 759 843

1.(.....)

2. Drs. Joko Widodo, MM
NIP. 131 601 514

2.(.....)

Mengetahui,
Dekan FKIP Universitas Jember

Drs. H. Imam Muchtar, SH, M.Hum
NIP. 130 810 936

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan hidayah-Nya membuat penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan, Simpanan, dan Tujuan Penggunaan Kredit Terhadap Pengambilan Kredit di KPRI Universitas Jember (Studi Kasus Pada Anggota Biasa Pengambil Kredit Bulan Februari 2005)”.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, perkenankan penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Rektor Universitas Jember
2. Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember
3. Kepala Perpustakaan Universitas Jember beserta staff
4. Ketua Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember
5. Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember
6. Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II
7. Dosen Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, khususnya Dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Jember
8. Ketua KPRI Universitas Jember beserta tenaga pengelola
9. Almamater tercinta

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya. Untuk itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun, sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan pembaca umumnya.

Jember, Juni 2005

Woro Mulyaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN MOTTO	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGAJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
PETA DAERAH PENELITIAN	xiv
ABSTRAK	xv

I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup Penelitian	3
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	5

II. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	6
2.2 Landasan Teori.....	7
2.2.1 Pendapatan	7
2.2.2 Simpanan.....	9
2.2.3 Tujuan Penggunaan Kredit.....	11
2.2.4 Pengambilan Kredit	13
2.2.5 Pengaruh Pendapatan, Simpanan, dan Tujuan Penggunaan Kredit terhadap Pengambilan Kredit.....	16
2.3 Hipotesis Penelitian	19

III. METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian	20
--------------------------------	----

3.2 Definisi Operasional Variabel.....	21
3.2.1 Pendapatan (X_1).....	21
3.2.2 Simpanan (X_2).....	21
3.2.3 Tujuan Penggunaan Kredit (X_3).....	21
3.2.4 Pengambilan Kredit (Y).....	21
3.3 Metode Penentuan Lokasi Penelitian	22
3.4 Metode Penentuan Responden	22
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	24
3.5.1 Jenis Data	24
3.5.2 Sumber Data.....	24
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	25
3.6.1 Metode Observasi	25
3.6.2 Metode Angket	25
3.6.3 Metode Wawancara	25
3.6.4 Metode Dokumentasi	26
3.7 Tahap Pengolahan Data	26
3.7.1 Editing	26
3.7.2 Skoring.....	26
3.7.3 Tabulasi.....	27
3.8 Metode Analisis Data	27
3.8.1 Analisis Deskriptif	27
3.8.2 Analisis Inferensial	29

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Data Pelengkap.....	33
4.1.1 Gambaran Umum KPRI Universitas Jember	33
4.1.2 Struktur Organisasi KPRI Universitas Jember	34
4.1.3 Keanggotaan KPRI Universitas Jember.....	35
4.2 Data Utama	35
4.2.1 Gambaran Umum Responden.....	35
4.2.2 Unit Usaha Simpan Pinjam KPRI Universitas Jember	40

4.2.3	Prosedur Pengambilan Kredit di KPRI Universitas	
	Jember	43
4.3	Analisis Data	46
4.3.1	Analisis Deskriptif	46
4.3.2	Analisis Inferensial	61
4.4	Diskusi Hasil Penelitian.....	67
4.5	Kekuatan dan Kelemahan Penelitian	70
4.5.1	Kekuatan Penelitian	70
4.5.2	Kelemahan Penelitian.....	70

V. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1	Kesimpulan	71
5.2	Saran	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Jumlah anggota KPRI Universitas Jember Tahun 2004	35
Tabel 2. Jenis kelamin responden	36
Tabel 3. Kelompok umur responden	36
Tabel 4. Pangkat responden	37
Tabel 5. Golongan responden	37
Tabel 6. Jabatan responden	38
Tabel 7. Status responden	39
Tabel 8. Unit kerja responden	39
Tabel 9. Besarnya simpanan wajib anggota KPRI Universitas Jember tahun 2005	41
Tabel 10. Permintaan dan realisasi pinjaman anggota KPRI Universitas Jember tahun 2002-2004	42
Tabel 11. Jumlah realisasi kredit menurut unit kerja tahun 2004	43
Tabel 12. Kriteria gambaran variabel pendapatan, simpanan, dan tujuan penggunaan kredit di KPRI Universitas Jember	47
Tabel 13. Kriteria gambaran variabel pengambilan kredit di KPRI Universitas Jember	47
Tabel 14. Deskripsi tentang pertimbangan gaji bersih saat mengambil kredit	48
Tabel 15. Deskripsi tentang besarnya gaji bersih sebelum mengambil kredit	49
Tabel 16. Penentuan kriteria gambaran variabel pendapatan di KPRI Universitas Jember	50
Tabel 17. Deskripsi tentang pertimbangan jumlah simpanan pokok dan simpanan wajib saat mengambil kredit	50
Tabel 18. Deskripsi tentang jumlah simpanan pokok dan simpanan wajib sebelum mengambil kredit	52
Tabel 19. Penentuan kriteria gambaran variabel simpanan di KPRI Universitas Jember	53
Tabel 20. Deskripsi tentang pemanfaatan kredit yang telah diperoleh	54
Tabel 21. Deskripsi tentang penggunaan kredit yang telah diambil	55

Tabel 22. Penentuan kriteria gambaran variabel tujuan penggunaan kredit di KPRI Universitas Jember	56
Tabel 23. Deskripsi tentang jumlah kredit yang diambil	57
Tabel 24. Deskripsi tentang jangka waktu kredit yang diambil	58
Tabel 25. Deskripsi tentang bunga kredit yang harus dibayar setiap bulan	59
Tabel 26. Deskripsi tentang asuransi dan bea materai yang harus dibayar saat pencairan kredit	60
Tabel 27. Penentuan kriteria gambaran variabel pengambilan kredit di KPRI Universitas Jember	61
Tabel 28. Rekapitulasi hasil analisis regresi linier berganda	61
Tabel 29. Pedoman untuk memberikan interpretasi terhadap koefisien korelasi	63
Tabel 30. Rekapitulasi hasil SPSS untuk uji F	64
Tabel 31. Rekapitulasi hasil SPSS untuk uji t	65

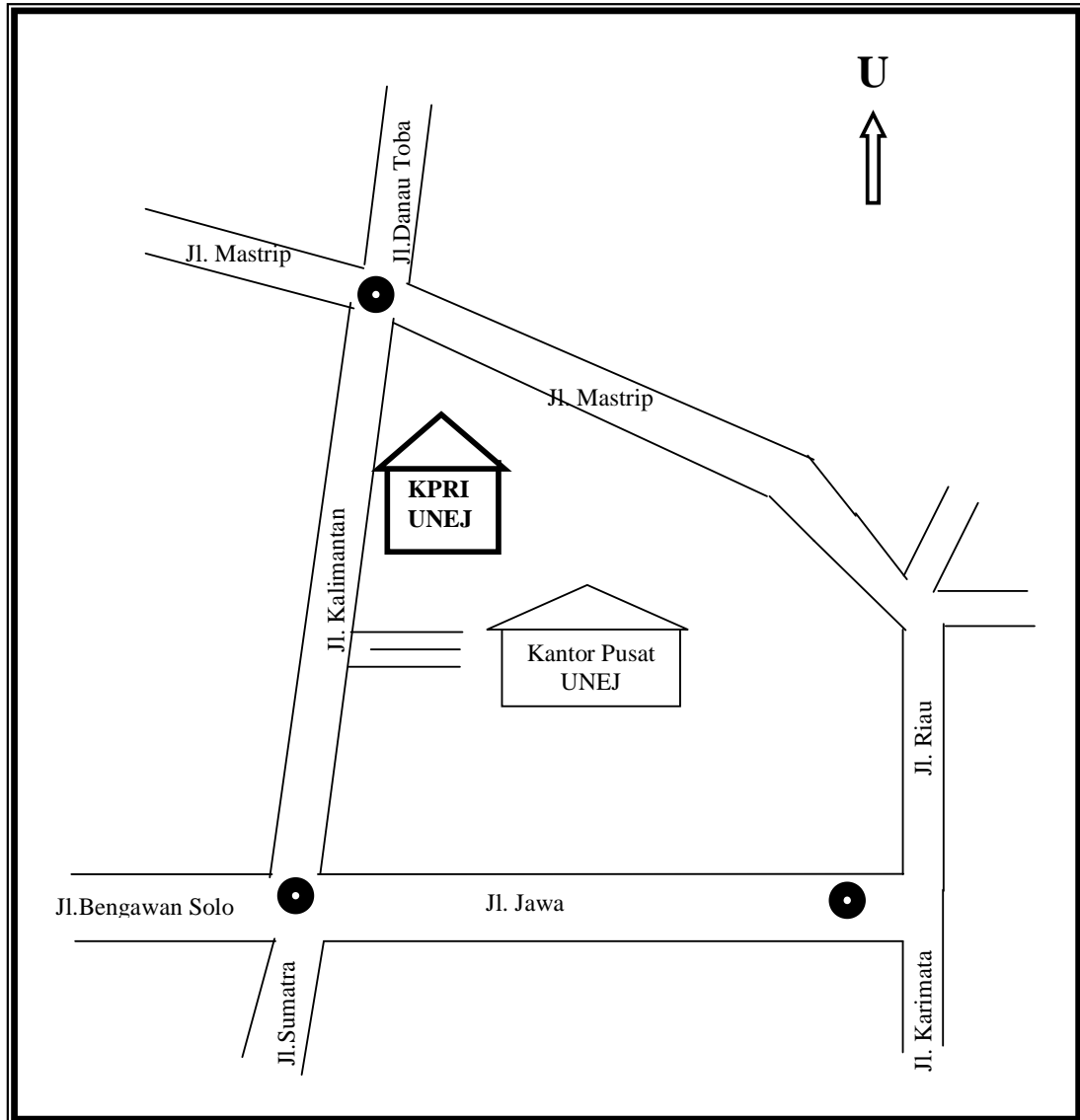
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Konsep pemikiran teori pengaruh pendapatan, simpanan, dan Tujuan penggunaan kredit terhadap pengambilan kredit	9
Gambar 2. Struktur organisasi KPRI Universitas Jember tahun 2003-2005	34
Gambar 3. Cetak biru pelayanan jasa unit simpan pinjam di KPRI Universitas Jember	44

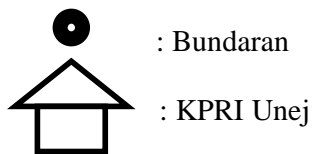
DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Matrik penelitian
- Lampiran 2. Tuntunan penelitian
- Lampiran 3. Angket penelitian
- Lampiran 4. Formulir pengajuan kredit
- Lampiran 5. Daftar angsuran pinjaman USP di KPRI Universitas Jember tahun 2005
- Lampiran 6. Daftar beban asuransi dan bea materai USP di KPRI Universitas Jember tahun 2005
- Lampiran 7. Data responden anggota biasa pengambil kredit bulan Februari 2005 di KPRI Universitas Jember
- Lampiran 8. Tabulasi data hasil angket tentang pendapatan (X_1), simpanan (X_2), tujuan penggunaan kredit (X_3), dan pengambilan kredit (Y)
- Lampiran 9. Hasil perhitungan SPSS
- Lampiran 10. Tabel F
- Lampiran 11. Tabel t
- Lampiran 12. Surat ijin penelitian
- Lampiran 13. Surat keterangan pelaksanaan penelitian
- Lampiran 14. Lembar konsultasi skripsi
- Lampiran 15. Daftar riwayat hidup

PETA DAERAH PENELITIAN



Keterangan :



ABSTRAK

JUDUL : Pengaruh Pendapatan, Simpanan, dan Tujuan Penggunaan Kredit terhadap Pengambilan Kredit di KPRI Universitas Jember (Studi Kasus Pada Anggota Biasa Pengambil Kredit Bulan Februari 2005)

Dosen Pembimbing : 1. Drs. Joko Widodo, MM
2. Dra. Retna Ngesti S, MP

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh yang signifikan dari pendapatan, simpanan, dan tujuan penggunaan kredit terhadap pengambilan kredit di KPRI Universitas Jember (studi kasus pada anggota biasa pengambil kredit bulan Februari 2005). Selain itu juga ingin menentukan manakah dari variabel pendapatan, simpanan, dan tujuan penggunaan kredit yang dominan berpengaruh terhadap pengambilan kredit di KPRI Universitas Jember (studi kasus pada anggota biasa pengambil kredit bulan Februari 2005). Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dengan penentuan daerah penelitian secara *purposive* di KPRI Universitas Jember. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, angket, dan dokumentasi. Metode penentuan responden secara *proportional random sampling* sejumlah 42 orang. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif dan inferensial. Analisis inferensial yang digunakan meliputi uji F dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan, simpanan, dan tujuan penggunaan kredit secara simultan mempunyai pengaruh terhadap pengambilan kredit di KPRI Universitas Jember (studi kasus pada anggota biasa pengambil kredit bulan Februari 2005). Hal ini dibuktikan dari hasil perhitungan F_{hitung} sebesar 23,320 > F_{tabel} sebesar 2,85174 dan $\alpha = 0,05 > sig$ 0,000 dan koefisien determinasi (R_{Square}) sebesar 0,648, yang berarti variabel pendapatan, simpanan, dan tujuan penggunaan kredit memberikan sumbangan sebesar 64,8 % terhadap pengambilan kredit. Besarnya proporsi sumbangan variabel pendapatan (X_1) sebesar 28,0 %, simpanan (X_2) sebesar 21,6 %, dan tujuan penggunaan kredit (X_3) sebesar 15,2 %. Sehingga demikian, proporsi sumbangan terbesar diberikan oleh variabel pendapatan (X_1) sebesar 28,0 %.

Kata Kunci : Pendapatan (X_1), simpanan (X_2), tujuan penggunaan kredit (X_3), dan pengambilan kredit (Y)

I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pesatnya pertumbuhan IPTEK dewasa ini, menyebabkan kebutuhan manusia berkembang semakin kompleks. Tingkatan kebutuhan tidak dapat diklasifikasikan lagi secara jelas, apakah termasuk kebutuhan primer, sekunder, ataupun tersier. Semua itu disebabkan karena setiap manusia mempunyai sudut pandang yang berbeda atas suatu kebutuhan hidup. Namun, semua itu tergantung kepada kemampuan manusia untuk memenuhinya dan sejauh mana kepentingan manusia akan kebutuhan tersebut.

Manusia sebagai *homoeconomicus* selalu berusaha untuk dapat memenuhi kebutuhannya yang beraneka ragam, walaupun kemampuan untuk memenuhinya terbatas. Seseorang akan berusaha memperoleh pendapatan dengan jalan bekerja, agar nantinya dapat digunakan untuk membiayai kebutuhannya yang beraneka ragam. Bahkan jika pendapatan yang mereka peroleh ternyata tidak cukup untuk memenuhi kebutuhan yang sifatnya mendesak seperti untuk membiayai pengobatan, pendidikan anak, renovasi rumah, pengembangan usaha, dan sebagainya, seseorang akan berusaha mencari dana tambahan dengan cara pinjam atau hutang. Baik hutang kepada individu lain, kelompok usaha, ataupun kepada instansi seperti lembaga keuangan bank dan bukan bank.

Hutang yang cara pembayarannya mesti dicicil tidak lagi disebut hutang, melainkan kredit (Fuady, 1996:1). Kredit pada dasarnya merupakan transfer sumber daya ekonomi dari pihak yang mempunyai dana (kreditur) kepada pihak yang membutuhkan dana (debitur). Untuk era sekarang ini, kredit seperti sudah menjadi kebutuhan dan kenyataan hidup bagi setiap orang di masyarakat. Bahkan bagi seseorang yang sudah memiliki penghasilan tetap seperti pegawai negeri sipil, masih memanfaatkan fasilitas kredit untuk memenuhi kebutuhan yang tidak terbatas. Terlebih lagi jika di dalam instansi tempat mereka bekerja memiliki koperasi fungsional tersendiri seperti halnya di Universitas Jember, dengan nama Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Universitas Jember.