



**ANALISIS REALISASI KREDIT USAHA RAKYAT TANPA AGUNAN
BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk. CABANG JEMBER
PERIODE 2008.4 – 2008.10**

SKRIPSI

Oleh

**DIAN RATNA PUSPITASARI
NIM 050810101344**

**ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**



**ANALISIS REALISASI KREDIT USAHA RAKYAT TANPA AGUNAN
BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk. CABANG JEMBER
PERIODE 2008.4 – 2008.10**

SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh

**DIAN RATNA PUSPITASARI
NIM 050810101344**

**ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2009**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Dian Ratna Puspitasari

NIM : 050810101344

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : Analisis Permintaan Kredit Usaha Rakyat Tanpa Agunan Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk. Cabang Jember Periode 2008.4 - 2008.10

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 11 Mei 2009

Yang Menyatakan,

Dian Ratna Puspitasari
NIM 050810101344

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisis Realisasi Kredit Usaha Rakyat Tanpa Agunan Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Pada PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk Cabang Jember Periode 2008.4 – 2008.10
Nama : Dian Ratna Puspitasari
Nim : 050810101344
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan
Konsentrasi : Moneter
Disetujui tanggal :

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Sarwedi, MM
NIP. 131 276 658

Drs. M. Adenan, MM
NIP. 131 996 155

Mengetahui

Dr. M. Fathorrazi, M.Si

NIP. 131 877 451

PENGESAHAN

**ANALISIS REALISASI KREDIT USAHA RAKYAT TANPA AGUNAN
BAGI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk. CABANG JEMBER
PERIODE 2008.4 - 2008.10**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama: Dian Ratna Puspitasari

NIM: 050810101344

Jurusan: Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal:

11 Mei 2009

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua,

Dra. Aminah, MM
NIP. 130 676 291



Sekretaris,

Duwi Yunitasari, SE, ME
NIP. 132 304 460
Anggota,

Prof. Dr. H. Sarwedi, MM
NIP. 131 076 658

Mengetahui / Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh.Saleh, M.Sc
NIP. 131 417 212

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan kepada:

Mama dan Papa tersayang “Sri Winarti” dan ” Gunawan”
yang tak pernah lelah memberikan semangat hidup,
kasih sayang dan doa yang sangat tulus

Agama, ilmu pengetahuan ,
guruku, dosen-dosenku,
dan almamaterku tercinta

semoga karya ilmiah yang jauh dari sempurna ini
mampu meramaikan dunia

MOTTO

"Tiap- tiap yang berjiwa akan merasakan mati. Dan sesungguhnya pada hari kiamat sajalah disempurnakan pahalamu. Barang siapa dijauhkan dari neraka dan dimasukkan kedalam surga maka sungguh ia telah beruntung. Kehidupan dunia itu tidak lain hanyalah kesenangan yang memperdayakan"

(Q.S. Ali Imron : 185)

"Andaikata satu dari anggota-anggota tubuhmu tidak lagi dapat digunakan, engkau masih wajib bersyukur kepada Allah SWT, karena masih ada 1001 jenis anggota tubuh lainnya yang ada pada dirimu yang masih bisa dan boleh digunakan. Tidak masalah apabila kakimu sakit, asalkan hatimu tidak sakit. Karena apabila kakimu sakit, engkau hanya tidak bisa berjalan. Namun apabila hatimu yang sakit, engkau akan kehilangan kebahagiaanmu....."

(Ustadz Ashaari Muhammad)

"Hari ini anda adalah orang yang sama dengan anda pada lima tahun mendatang, kecuali dua hal : orang-orang disekeliling anda dan buku-buku yang anda baca".

(Charles 'Tremendeous' Jones)

"Hadapilah segala permasalahan maupun kesulitan dengan senyum, sabar, dan disertai doa".

(penulis)

Analisis Permintaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk. Cabang Jember Periode 2008.4 – 2008.10

Dian Ratna Puspitasari

Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa seberapa besar *welfare loss* yang ditanggung konsumen akibat kenaikan tarif dasar air bersih di Indonesia. Permasalahan utama terletak pada kenaikan tarif dasar air bersih yang tidak diimbangi oleh peningkatan pelayanan penyediaan air bersih oleh Perusahaan Air Minum (PAM) Jaya, sehingga tingkat kepuasan konsumen semakin berkurang.

Berdasarkan permasalahan yang terjadi maka dicari besarnya *welfare loss* konsumen dengan menggunakan metode *welfare cost* dengan pendekatan *compensating variation*. Kemudian nilai *compensating variation* tersebut diintegrasikan ke dalam fungsi Cobb-Douglass dan didapatkan nilai *welfare loss* konsumen.

Hasil dari penelitian ini memperlihatkan bahwa besarnya *welfare loss* konsumen semakin meningkat seiring dengan kenaikan tarif dasar air bersih. Hal tersebut menandakan bahwa kerugian yang ditanggung oleh konsumen semakin tidak seimbang dengan kepuasan yang didapat dari pelayanan PAM Jaya sebagai penyedia air bersih.

Kata kunci : Kenaikan Tarif Dasar Air Bersih, *Compensating Variation*, *Welfare Loss*

**The Analysis On Consumer's Welfare Loss Toward The Raise On Clean Water
Base Tariff In DKI Jakarta Provence (Compensating Variation Approach)**

Lenny Lyla Rachman

Economics, Economics Faculty, Jember University

ABSTRACT

This research is intended to analyse the consumer's welfare loss due to the raise on clean water tariff in Indonesia. The main problem resides in the raise on clean water base tariff which was not proportionally followed by enhancement on clean water supply provide by Perusahaan Air Minum (PAM) Jaya, resulting in reduce consumer's satisfactory rate.

Based on that fact, the value of consumer's welfare loss was calculated using welfare cost method with the help of compensating variation approach. Thus, the aforementioned compensating variation was integrated into the Cobb-Douglass function. This process will result in consumer's welfare loss.

Results of this research show that the consumer's welfare loss is increasing along with the raise on the clean water base tariff. It indicates that the consumer's loss gets worse, particulary when compared to the rate of satisfaction gained from the service of PAM Jaya as the clean water supplier, respectively.

Keyword : Raise on clean water base tariff, compensating variation, welfare loss.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT, karena hanya atas limpahan rahmat, hidayah, waktu, kekuatan, petunjuk, dan kemudahan yang tidak terhingga dari-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Permintaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Tbk. Cabang Jember Periode 2008.4 – 2008.10 ”.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati yang tulus dan penghargaan yang tinggi, penulis ingin menyampaikan ungkapan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Sarwedi, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk senantiasa memberikan arahan agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. “Terima kasih atas segala kesabaran, bimbingan, dan bantuan yang Bapak berikan, banyak ilmu dan pelajaran berharga yang saya dapatkan selama proses penyelesaian skripsi ini”,
2. Drs. M. Adenan, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia memberikan kritik dan saran yang membangun kepada penulis demi terselesaikannya skripsi ini. ”Terima kasih atas segala waktu dan kesabaran yang Bapak berikan kepada saya, maaf atas segala kecerobohan, kelalaian, dan keterlambatan yang saya buat”,
3. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember beserta staf edukasi dan staf administrasinya,
4. Dr. M. Fathorozzi, M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember,
5. keluargaku yaitu Mama dan Papa tersayang Sri Winarti dan Gunawan yang tak pernah lelah memberikan kasih sayang, doa, dan nasehat, serta adikku tercinta Fajar Rossy Rusdianto telah memberikan semangat untuk penulis.

6. teman-teman seperjuangan Monetary Girls n' sobat-sobat seangkatan 2005 : Angie, Tria, Intan, Fina, Sulis, Ifa, Enie, Pipiet, Lenny, Yuni, Ayoe, Via, Hangga, Budi, Suryo. "Terima kasih atas kebersamaan yang tidak singkat itu",
7. Frani (Blackjade Computer). "Terima kasih sudah bersedia mengobati penyakit komputerku",
8. sobat-sobat HMJ. "Maaf kalian telah kujadikan pelarian masalah-masalahku dan terima kasih sudah membimbingku tuk menjadi lebih dewasa dalam mengatasi segala keadaan",
9. semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. "Terima kasih atas segala bantuan, hanya ucapan terima kasih dan doa tulus ikhlas yang bisa aku ucapkan untuk membalas semuanya".

Penulis menyadari bahwa di dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran akan selalu menjadi harapan bagi penulis. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembacanya.

Jember, 20 Januari 2009

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|-------------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| ABSTRAK | viii |
| ABSTRACT | ix |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB 1. PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 7 |
| 1.3 Tujuan Dan Manfaat | 10 |
| 1.3.1 Tujuan | 10 |
| 1.3.2 Manfaat | 10 |
| BAB 2. LANDASAN TEORI | 11 |
| 2.1 Teori Permintaan dan Penawaran Uang | 11 |
| 2.2 Teori Tingkat Suku Bunga | 16 |
| 2.3 Teori Kredit | 20 |
| 2.4 Teori Agunan | 23 |
| 2.5 Teori Penjaminan Kredit | 25 |

| | | |
|---------------|--|-----------|
| 2.6 | Teori UMKM | 29 |
| 2.7 | Penelitian Sebelumnya | 34 |
| 2.8 | Kerangka Berpikir | 37 |
| 2.9 | Hipotesis | 38 |
| BAB 3. | METODOLOGI PENELITIAN | 39 |
| 3.1 | Jenis Penelitian | 39 |
| 3.2 | Populasi | 39 |
| 3.3 | Sampel | 39 |
| 3.4 | Jenis dan Sumber Data | 41 |
| 3.5 | Metode Pengumpulan Data | 42 |
| 3.6 | Metode Analisis | 42 |
| 3.6.1 | Analisis Berganda | 42 |
| 3.6.2 | Uji Statistik | 43 |
| 3.6.2.1 | Uji F (Uji secara Simultan) | 43 |
| 3.6.2.2 | Uji t (Uji secara Parsial)..... | 44 |
| 3.6.2.3 | Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 45 |
| 3.6.3 | Uji Ekonometrika | 46 |
| 3.6.3.1 | Uji Multikolinieritas | 46 |
| 3.6.3.2 | Uji Heteroskedastisitas | 47 |
| 3.6.3.3 | Uji Autokorelasi | 47 |
| 3.7 | Definisi Operasional | 50 |
| BAB 4. | HASIL DAN PEMBAHASAN | 51 |
| 4.1 | Gambaran Umum Kabupaten Jember | 51 |
| 4.1.1 | Letak dan Keadaan Geografis Kabupaten Jember | 51 |
| 4.1.2 | Keadaan Penduduk Kabupaten Jember | 52 |
| 4.1.3 | Kondisi Perekonomian Kabupaten Jember | 54 |
| 4.1.4 | Penyaluran Kredit UMKM Kabupaten Jember | 56 |
| 4.2 | Gambaran Umum Bank Rakyat Indonesia (BRI) | 58 |
| 4.3 | Kredit Usaha Rakyat (KUR) | 61 |

| | | |
|---------------|---------------------------------------|-----------|
| 4.3.1 | Pengertian KUR | 61 |
| 4.3.2 | Prinsip Dasar KUR | 63 |
| 4.3.3 | Ketentuan Umum KUR | 64 |
| 4.3.4 | Persyaratan Administratif | 65 |
| 4.4 | Analisis Data Penelitian | 65 |
| 4.4.1 | Analisis Regresi Linear Berganda..... | 65 |
| 4.4.2 | Hasil Uji Statistik | 66 |
| 4.4.3 | Hasil Uji Ekonometrika | 68 |
| 4.5 | Pembahasan | 70 |
| BAB 5. | KESIMPULAN DAN SARAN | 73 |
| 5.1 | Kesimpulan | 73 |
| 5.2 | Saran | 73 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 74 |
| | LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|--|---------|
| 1.1 Jenis Kesulitan Usaha Mikro | 2 |
| 1.2 Pengusaha Mikro Dalam Memperoleh Modal | 8 |
| 2.1 Perkembangan Usaha Mikro Nasional Persektor Usaha..... | 30 |
| 2.2 Perbedaan Penelitian Sebelumnya dengan Penelitian Sekarang..... | 36 |
| 3.1 Akumulasi Realisasi Permintaan KUR 2008 | 40 |
| 4.1 Luas Wilayah, Persentase Luas Terhadap Luas Kabupaten, Jumlah Penduduk, dan Kepadatan Penduduk Menurut Kecamatan, Hasil Registrasi Penduduk Akhir Tahun 2007 | 52 |
| 4.2 Perbandingan Struktur Ekonomi Kabupaten Jember Tahun 2004-2007 Dari PDRB Atas Dasar Harga Berlaku (Persen)..... | 54 |
| 4.3 Jumlah Penyaluran Kredit UMKM di Kabupaten Jember (Juta Rp) | 57 |
| 4.4 Uji Statistik secara Parsial (uji t)..... | 67 |
| 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 69 |
| 4.6 Hasil Uji Autokorelasi..... | 70 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|---------|
| 2.1 Kurva Permintaan Uang untuk Transaksi dan Berjaga-jaga..... | 12 |
| 2.2 Kurva Permintaan Uang untuk Spekulasi | 13 |
| 2.3 Teori Klasik tentang Suku Bunga | 18 |
| 2.4 Model Kerjasama Antara Lembaga Penjamin Kredit dengan Bank | 27 |
| 2.5 Tatacara Penutupan Pertanggungans Secara Kasus Demi Kasus | 28 |
| 2.6 Model Penumbuhan Unit Usaha Baru | 33 |
| 2.7 Kerangka Berpikir | 37 |
| 3.1 Uji Durbin Watson | 49 |
| 4.1 Struktur Perekonomian Kabupaten Jember Semester 1 tahun 2008 | 55 |
| 4.2 Distribusi Kredit untuk UMKM Berdasarkan Wilayah | 57 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|--|---------|
| LAMPIRAN | 78 |
| Lampiran 1 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda..... | 79 |
| Lampiran 2 Unit Root Test Realisasi KUR (LY) | 80 |
| Lampiran 3 Unit Root Test Permintaan KUR (LX1)..... | 81 |
| Lampiran 4 Unit Root Test Jangka Waktu Angsuran (LX2) | 82 |
| Lampiran 5 Unit Root Test Tingkat Pendapatan UMKM (LX3) | 83 |
| Lampiran 6 Uji Heteroskedastisitas | 84 |
| Lampiran 7 Uji Autokorelasi | 85 |
| Lampiran 8 Uji Multikolinieritas | 86 |
| Lampiran 9 Rata-rata Realisasi, Permintaan, Jangka Waktu Angsuran, dan Pendapatan | 87 |
| Lampiran10 Surat Ijin Penelitian dari Lembaga Penelitian | 88 |
| Lampiran 11 Surat Ijin Penelitian dari BRI Cabang Jember | 89 |