



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN  
KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)  
KOTA PASURUAN DI KOTAMADYA PASURUAN**

**SKRIPSI**

Oleh

**Muhammad Fajar Sidiq**

**030810101238**

**ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2010**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN  
KREDIT PADA PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)  
KOTA PASURUAN DI KOTAMADYA PASURUAN**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Muhammad Fajar Sidiq**

**030810101238**

**ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2010**

## PERSEMBAHAN

Atas Berkah dan Rahmat ALLAH SWT...Tiada kata yang dapat terucap selain Syukur Alhamdulillah atas segala berkah tiada tara dalam kehidupan ini, Sholawat serta Salam kutujukan kepada Junjungan Nabi Besar MUHAMMAD SAW sebagai Penyempurna Alam

Ayahanda tercinta Muchamad Safuan dan Ibunda tersayang Chusniyah yang dengan penuh kesabaran dan kasih sayang selalu mendukung dan mendoakan keberhasilanku kemarin, saat ini dan esok hari.

Adik-adikku Muhammad Nur Hasan, Muhammad Junaedi, Muhammad Fadilludin Anshori dan Muhammad Syarifuddin yang telah warnai hari-hariku selama ini dengan canda tawa kalian, Ibu&sodara2ku di Winongan, Bunda, Mas Dedik sekeluarga terima kasih banyak.

Andhita Hapsari yang telah berikan semangat baru dalam hidupku.

Terima kasih juga buat PD (PERISAI DIRI), kau beri aku banyak ilmu, pengalaman & pelajaran Hidup.

Universitas Negeri Jember Almamater yang kubanggakan

**WISH YOU ALL THE BEST**

**MOTTO**

وَلِلْآخِرَةِ خَيْرٌ لَّكَ مِنَ الْأُولَىٰ ﴿٤﴾

Dan sesungguhnya hari kemudian itu lebih baik bagimu daripada yang sekarang (permulaan)

( Adh Dhuhaa : 4 )

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) dan hanya kepada-Ku lah hendaknya kamu berharap.

(Qs. Alam Nasyrah 5-8)

Di bawah langit semua orang tahu bahwa adanya kecantikan tergantung pada adanya kejelekan

Setiap orang tahu kapasitas kebaikan tergantung pada adanya ketidakbaikan

Panjang dan pendek membentuk satu sama lain

Tinggi rendah bergantung satu sama lain

Sebelum dan sesudah saling mengikuti

( Lao Tzu )

**Don't waste your time or time will waste you.**

JUDUL SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT PADA  
PT.BANK PERKREDITAN RAKYAT KOTA PASURUAN DI KOTAMADYA  
PASURUAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD FAJAR SIDIQ  
NIM : 030810101238  
Jurusan : ILMU EKONOMI STUDI PEMBANGUNAN

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal:

8 Juni 2010

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,

Sekretaris,

Prof. Dr. H. Sarwedi, MM  
NIP. 19531015 198303 1 001

Drs. P. Edi Suswandi, MP  
NIP. 19550425 198503 1 001

Anggota,



Prof. Dr. H. Moh.Saleh, SE., M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

Mengetahui / Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, SE., M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Pada PT.  
Bank Perkreditan Rakyat (BPR) KOTA Pasuruan Di Kotamadya  
Pasuruan  
Nama : Muhammad Fajar Sidiq  
Nim : 030810101238  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Konsentrasi : Moneter  
Disetujui Tanggal : 26 Mei 2010

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, SE., M.Sc  
NIP. 19560831 198403 1 002

Yulia Indrawati, SE., M.Si  
NIP. 19790730 200112 2 001

Ketua Jurusan

Dr. I Wayan Subagiarta, SE., M.Si  
NIP. 19600412 198702 1 001

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama Mahasiswa : Muhammad Fajar Sidiq  
NIM : 030810101238  
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Fakultas : Ekonomi  
Judul Skripsi : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN KREDIT PADA PT. BANK  
PERKREDITAN RAKYAT (BPR) KOTA  
PASURUAN DI KOTAMADYA PASURUAN

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 26 Mei 2010

Yang menyatakan,



Muhammad Fajar Sidiq  
030810101238

**ABSTRAK**

**Faktor-faktor yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat KOTA Pasuruan di Kotamadya Pasuruan;** Muhammad Fajar Sidiq, 030810101238; 2010; 43 halaman; Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan nasabah, tingkat pendidikan dan agunan terhadap permintaan kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat KOTA Pasuruan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Regresi Linier Berganda melalui uji-t, uji-F dan uji asumsi klasik.

Hasil uji-t menunjukkan bahwa pendapatan nasabah dan tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan kredit karena t-hitung pendapatan nasabah dan tingkat pendidikan lebih kecil dari t-tabelnya, sedangkan agunan berpengaruh dan signifikan terhadap permintaan kredit karena t-hitungnya lebih besar dari t-tabelnya. Hasil uji-F menunjukkan bahwa secara bersama-sama pendapatan nasabah, tingkat pendidikan, dan agunan berpengaruh terhadap permintaan kredit karena F-hitungnya lebih besar daripada t-tabelnya. Hasil uji asumsi klasik menunjukkan bahwa model regresi tersebut terbebas dari masalah multikolinieritas, heterokedastisitas, autokorelasi dan berdistribusi normal.

***Kata Kunci:*** *Pendapatan nasabah, Tingkat pendidikan, Agunan dan Permintaan Kredit*



**ABSTRACT**

**The Factors Which Influence the Credit Demands to the Bank Perkreditan Rakyat (BPR) KOTA Pasuruan in District Pasuruan;** Muhammad Fajar Sidiq, 030810101238; 2010: 43 pages; the Economics Departement and Development Study, the Faculty of Economics, Jember University.

The purpose of this research is to get informations about somethings which influence the customers income, education level and collateral to the credit demmands in PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) KOTA Pasuruan. The analysis methods which is used in this research is double linear regression by using t-test, F-test, and classic assumption test.

The result of the t-test shows that customers income and education level do not give influence significantly to the credit demands because the t-count of customers income and education level are smaller than the t-table, while collateral gives influence and significant to the credit demmands because the t-count is bigger than the credit demmands. The result of F-test shows that the customers income, education level and collateral give influence to the credit demmands because the F-count is bigger than the t-table. The result of the classic assumption test shows that the model of regression is free from multicollinearity, heterokedastisity, autocorelation and normal distributely.

**Key words:** *Customers Income, Education Level, Collateral and Credit Demmands*

## PRAKATA

Puji Syukur kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya lah penulisan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) KOTA Pasuruan di Kotamadya Pasuruan” dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Moh Saleh, SE., M.Sc dan Ibu Yulia Indrawati, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, SE., M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan seluruh civitas akademika.
3. Ibu Dra.Ec.Hj.Sri Rahayu, MM selaku Direktur Utama, Bapak Suyatno selaku staff dan Bapak Mochammad Hasjim Asjari, ST selaku anggota komisaris pada PT. BPR KOTA Pasuruan yang telah berkenan mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan mendapatkan data-data yang dibutuhkan.
4. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Muchamad Safuan dan Ibu Chusniyah, yang telah memberi kasih sayang, perhatian, pengorbanan, semangat dan semua yang terbaik untukku.
5. Adik-adikku M.Nur Hasan, M.Junaedi, M.Fadilludin Anshori, M.Syarifudin senyum kalian adalah semangat yang mahal dalam hidupku.
6. Almarhum Mbah Kasan dan Almarhum saudaraku Ainul Yaqin yang selalu hidup dalam hatiku yang terdalam Semua kenangan adalah sumber motivasi dan inspirasi terbesarku kemarin, hari ini, bahkan esok hari.

7. Bapak Didik Achmadi, SH selaku Kepala Dinas Pendapatan UPTD Jember Timur dan pelatihku di PD yang selalu memberikan Motivasi dan Dukungan sampai saat ini.
8. Buat Dulur-dulur Jember, Mas Dedy sekeluarga, Eyang Sayono, Tante Saschi sekeluarga, Kenthung, Mas Topan dan Mbak Ida, Mbak Shelly sekeluarga, Keluarga Arjasa, Mas Iman dan Mbak Susi, Mas Bekti, Mas Catur, Mas Agus Ladju dan Mbak Atik terima kasih atas semangat dan do'a kalian semua.
9. Buat Diah Ida Faujiah, sahabat yang tak kan terlupakan, terima kasih atas semua bantuan & semangat yang telah kau berikan padaku.
10. Buat Hanum Ferdian, S.ked terima kasih kau telah bukakan mata ini.
11. Buat Adi C terima kasih Laptopnya, dan Irma terima kasih buat Support-nya.
12. Thank's for arek2 Belitung 2A No.8: Aris, Luqman, Epung, Mas Wildan, Yoyon, Lehar, Adip Lambe, Suci dan Fila.
13. Buat Ulik Pribawati, Hendrik, Samsul terima kasih atas kekompakannya selama tentir .
14. Semua Sahabat IESP 2003, I will miss U all.
15. Pungky Hapsari, perhatian dan semangat yang kau berikan diakhir perjuangan ini akan selalu ku ingat sampai nanti.
16. Serta semua pihak yang tidak dapat penyusun tulis satu per satu dan secara tidak langsung telah memberikan andil dalam penyusunan skripsi ini.
17. Dan terakhir, untuk Andhita Hapsari yang memberi akhir yang indah untuk kisah ini.

Penulis juga menerima kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Jember, 26 Mei 2010

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>1.2 Perumusan Masalah</b> .....	5
<b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....	6
<b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	7
2.1.1 Pengertian kredit .....	7
2.1.2 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada BPR .....	10
<b>2.2 Tinjauan Hasil Penelitian Sebelumnya</b> .....	17
<b>2.3 Hipotesis</b> .....	20

<b>BAB 3. METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	21
<b>3.1 Rancangan Penelitian</b> .....	21
3.1.1 Jenis Penelitian .....	21
3.1.2 Unit Analisis .....	21
3.1.3 Populasi dan Sampel .....	21
3.1.4 Metode Pengambilan Sampel .....	21
<b>3.2 Metode Pengumpulan Data</b> .....	22
<b>3.3 Metode Analisis Data</b> .....	22
3.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda .....	22
3.3.2 Uji Statistik .....	23
3.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	24
<b>3.4 Definisi Variabel Operasional</b> .....	27
<b>BAB 4. PEMBAHASAN</b> .....	29
<b>4.1 Gambaran Umum</b> .....	29
4.1.1 Sejarah Berdirinya Bank Perkreditan Rakyat .....	29
4.1.2 Peranan BPR dalam rangka kebijakan PAKTO .....	33
4.1.3 Prospek BPR yang berkaitan dengan fungsinya .....	34
<b>4.2 Hasil Pengolahan Data</b> .....	35
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	35
4.2.2 Analisis Regresi .....	36
4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....	37
<b>4.3 Pembahasan</b> .....	39
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	41
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	42
<b>LAMPIRAN</b> .....	44
<b>Lampiran A. Data SET Penelitian</b> .....	44
<b>Lampiran B. Data Statistik Deskriptif</b> .....	45
<b>Lampiran C. Data Hasil Regresi</b> .....	46
<b>Lampiran D. Data Hasil Regresi Auxiliary</b> .....	47

<b>Lampiran E. Data Hasil Uji Park .....</b>	<b>49</b>
<b>Lampiran F Data Hasil AUTO Lag 13 .....</b>	<b>50</b>
<b>Lampiran G Data Hasil Uji Normality .....</b>	<b>51</b>



**DAFTAR TABEL**

	Halaman
2.1 Perbedaan Penelitian Sebelumnya dengan Penelitian Sekarang .....	19
4.1 Nilai Rata-rata, Maksimum dan Minimum masing-masing Variabel ..	35
4.2 Uji Autokorelasi .....	38

