



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN  
KREDIT PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO MASYARAKAT  
(LKMM) DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

Oleh  
**Nursyaadeh Unsyiyeh**  
**NIM 060810101325**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN  
KREDIT PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO MASYARAKAT  
(LKMM) DI KABUPATEN JEMBER**

**SKRIPSI**

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

Oleh  
**Nursyaadeh Unsyiyeh**  
**NIM 060810101325**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**

## PERSEMBAHAN



Dengan Segala Kerendahan Hati, Kuucapkan Rasa Syukurku Kepada Allah SWT,  
Yang Kepada-Nya Tergantung Segala Sesuatu

Karya kecil ini sebagai wujud perjuangan dan ungkapan rasa terima kasihku untuk semua yang aku kasihi.....

Kedua Orang tuaku Bapak dan ibu tercinta H. Abdul Asis dan Marsini. Terima Kasih atas semua Kasih Sayangnya, Kerja Keras, Perhatiannya dan Do'a-Do'anya yang selalu membimbingku ke jalan menuju kesuksesan dalam hidup ini

Suamiku tersayang Deddy Prsetiawan yang setia menemaniku dan selalu memberiku dukungan

Agama, ilmu pengetahuan, guru-guruku,  
dan almamaterku tercinta ....

## MOTTO

**Jangan berputus asa pada diri sendiri, perubahan itu memang terjadi perlahan-lahan, memang akan banyak rintangan yang melemahkan semangat, namun jangan biarkan ia mengalahkan dirimu**

**(A'id 'Abdullah al-Qarni)**

**Kesuksesan dalam hidup tidak datang dari tangan-tangan mahir tetapi dengan membiasakan tangan-tangan yang kurang mahir**

**(Denis Waitley)**

**Kita belum pernah berbuat sesuatu yang besar karena kita cenderung memilih jalan termudah padahal kebesaran yang hakiki terletak pada banyaknya berinteraksi dengan berbagai lapisan masyarakat dengan penuh toleransi dan kasih sayang**

**(Asy Syahid Sayyid Qutub)**

**Selalu berdoa dan terus berusaha adalah kunci utama menuju kesuksesan**

**(Penulis)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Nursyaadeh Unsyiyeh

NIM : 060810101325

menyatakan dengan ini bahwa karya ilmiah yang berjudul: “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) di Kabupaten Jember*” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya jiblanan. 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 manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 29 Oktober 2010

Yang menyatakan,



Nursyaadeh Unsyiyeh  
NIM 060810101325

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTTAN KREDIT  
PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO MASYARAKAT (LKMM)  
DI KABUPATEN JEMBER**

Oleh  
Nursyaadeh Unsyiyeh  
NIM 060810101325

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Drs. Sunlip Wibisono, M.Kes

Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Siti Komariyah, SE, M.Si

## TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN KREDIT PADA LEMBAGA  
KEUANGAN MIKRO MASYARAKAT (LKMM) DI  
KABUPATEN JEMBER  
Nama Mahasiswa : Nursyaadeh Unsyiyeh  
NIM : 060810101325  
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Konsentrasi : Ekonomi Moneter  
Tanggal Persetujuan : 29 Oktober 2010

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs. Sunlip Wibisono, M.Kes  
NIP. 19581206 198603 1 003

Dr. Siti Komariyah, SE, M.Si  
NIP. 19710610 200112 2 002

Ketua Jurusan,

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

## PENGESAHAN

### Judul Skripsi

#### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO MASYARAKAT (LKMM) DI KABUPATEN JEMBER

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nursyaadeh Unsyiyeh  
NIM : 060810101325  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

29 Januari 2011

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dr. I Wayan Subagiarta, SE, M.Si (.....)  
NIP. 19600412 198702 1 001
2. Sekretaris : Adhitya Wardhono, SE, M.Sc, Ph.D (.....)  
NIP. 19710905 199802 1 001
3. Anggota : Dr. Siti Komariyah, SE, M.Si (.....)  
NIP. 19710610 200112 2 002



Mengetahui/Menyetujui

Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

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



## RINGKASAN

**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) di Kabupaten Jember:** Nursyaadeh Unsiyeh, 060810101325; 2010; 77 halaman; Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Sejalan dengan keberadaan lembaga keuangan mikro yang semakin banyak, di kabupaten Jember juga telah berkembang lembaga keuangan mikro yang berada di bawah binaan Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember, lembaga ini dikenal dengan nama Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM). Berdasarkan data dari Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Jember, Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember dibentuk untuk menolong masyarakat miskin supaya mampu menolong dirinya sendiri. Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember merupakan hasil dari program Pemberdayaan Usaha Mikro Rumah Tangga Miskin (PUM RTM) yang dibentuk oleh Dinas Koperasi dan UMKM kabupaten Jember. Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) merupakan penyedia kredit kepada anggota masyarakat yang memerlukan dukungan dalam memberdayakan kemampuan yang dimiliki, anggota masyarakat yang dimaksud adalah wanita baik itu berstatus sendiri maupun sudah berkeluarga. Umumnya mereka adalah masyarakat dusun dengan beragam kegiatan mulai dari perdagangan, pertanian, perikanan, peternakan, kerajinan dan industri rumah tangga lainnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui karakteristik anggota Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) dan seberapa besar pengaruh pendapatan anggota, jumlah keluarga, tingkat bunga pinjaman dan jangka waktu pengembalian kredit terhadap permintaan kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) di Kabupaten Jember dengan metode analisis regresi linier berganda, metode ini digunakan untuk mengestimasi variable-variabel dalam penelitian ini. Variabel input penelitian ini terdiri atas pendapatan anggota, jumlah keluarga, tingkat

bunga pinjaman dan jangka waktu pengembalian kredit sedangkan variabel output adalah jumlah permintaan kredit.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa usia anggota Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) paling banyak berkisar antara 31-40 tahun (32,48%), dan paling sedikit usia di bawah 20 tahun sebesar 2,56%. Anggota yang masih dalam ikatan pernikahan 83,76%, dan sisanya yaitu anggota yang pernah menikah dan anggota yang belum menikah. Sebagian besar pekerjaan anggota adalah sebagai pedagang (75,22%), kemudian diikuti oleh petani (12,82%). Realisasi kredit atau permintaan kredit anggota Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) di kabupaten jember paling banyak yaitu pinjaman di atas 900.000 rupiah dengan frekuensi 31,62%, dan pinjaman terendah yaitu di bawah 300.000 rupiah.

Hasil analisis data secara bersama-sama (simultan) terdapat pengaruh yang signifikan antara pendapatan, jumlah keluarga, tingkat bunga dan jangka waktu pengembalian kredit. Dan secara individual (parsial) terdapat pengaruh yang tidak signifikan antara jumlah keluarga, tingkat bunga dan jangka waktu pengembalian kredit terhadap jumlah permintaan kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember, sedangkan pendapatan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap jumlah permintaan kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember.

## PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit pada Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) di Kabupaten Jember*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Drs. Sunlip Wibisono, M.Kes., dan Dr. Siti Komariah, SE, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
2. Dr. I Wayan Subagiarta, SE, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, beserta staf;
3. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, beserta staf edukatif, dan pelayanan kelas;
4. Bapak Aditya Wardhana, Ph.D., yang selalu memberi motivasi kepada penulis;
5. Ayahanda H. Abdul Asis dan Ibunda Marsini serta Kakakku Nurita Safitri dan Adikku Nurul Hidayah yang selali memberikan dorongan dan doa;
6. Suamiku tercinta Deddy Prasetiawan yang selalu menemani dan memberi dukungan kepada penulis;
7. teman-temanku Revinda, Yeti, indri, Ari, Arifda, Ika, Didin, Rini, Iyam dan Diah yang telah memberikan dorongan semangat;
8. semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Oktober 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PEMBIMBING</b> .....	vi
<b>HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	vii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	viii
<b>RINGKASAN</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian</b> .....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	6
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	6
2.1.1 Teori Kredit .....	6
2.1.2 Teori Permintaan Uang .....	9
2.1.3 Hubungan Variabel Bebas dengan Variabel Terikat .....	11
2.1.4 Lembaga Keuangan Mikro .....	13

<b>2.2 Tinjauan Terdahulu .....</b>	<b>14</b>
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>16</b>
<b>3.1 Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>16</b>
<b>3.2 Metode Pengambilan Sampel .....</b>	<b>16</b>
<b>3.3 Metode Analisis Data.....</b>	<b>18</b>
3.3.1 Analisis Regresi Linier Berganda .....	18
3.3.2 Uji Ekonometrika .....	19
<b>3.4 Definisi Variabel Operasional dan Pengukurannya.....</b>	<b>21</b>
<b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>24</b>
<b>4.1 Keadaan Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat.....</b>	<b>24</b>
<b>4.2 Hasil Analisis Data.....</b>	<b>26</b>
4.2.1 Analisis Deskriptif.....	26
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	29
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
4.2.4 Hasil Uji Ekonometrika.....	35
<b>4.3 Pembahasan.....</b>	<b>37</b>
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>45</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>45</b>
<b>5.2 Saran.....</b>	<b>46</b>
<b>DAFTAR BACAAN .....</b>	<b>48</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>51</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Penelitian Sebelumnya dan Sekarang.....	15
3.1 Alokasi Sampel Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM).....	17
3.2 Alokasi Sampel Anggota pada Masing-Masing Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat (LKMM) .....	18
4.1 Kriteria Usia Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat .....	27
4.2 Status Pernikahan Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat.....	28
4.3 Status Keluarga Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat .....	28
4.4 Frekuensi Pekerjaan Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat	29
4.5 Realisasi Kredit Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat .....	30
4.6 Pendapatan per bulan Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat	30
4.7 Jumlah Anggota Keluarga Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember .....	31
4.8 Persepsi Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat terhadap Tingkat Bunga yang Berlaku .....	32
4.9 Persepsi Responden Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat terhadap Jangka Waktu Pengembalian Kredit .....	32
4.10 Ringkasan Hasil Penelitian Regresi Linier Berganda.....	33
4.11 Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	36
4.12 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas .....	36
4.13 Hasil Pengujian Autokorelasi .....	37

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
<b>A. Surat Pengantar .....</b>	51
<b>B. Wawancara dengan Pengurus Lembaga Keuangan Mikro .....</b>	52
<b>C. Contoh Kuesioner .....</b>	58
<b>D. Contact Person dan Jadwal Kegiatan Lembaga Keuangan Mikro Masyarakat di Kabupaten Jember .....</b>	59
<b>E. Hasil Jawaban Responden .....</b>	61
<b>F. Besarnya Kredit, Pendapatan, Jumlah Keluarga, Tingkat Bunga dan Jangka Waktu Pengembalian Kredit Pada LKMM di Kabupaten Jember Sebelum Perhitungan MSI .....</b>	67
<b>G. Menaikkan Data Ordinal ke Interval .....</b>	70
<b>G.1 Tingkat Bunga .....</b>	70
<b>G.2 Jangka Waktu Pengembalian Kredit .....</b>	70
<b>H. Besarnya Kredit, Pendapatan, Jumlah Keluarga, Tingkat Bunga dan Jangka Waktu Pengembalian Kredit Pada LKMM di Kabupaten Jember Sebelum Perhitungan MSI .....</b>	71
<b>I. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....</b>	74
<b>J. Uji Ekonometrika .....</b>	75
<b>I.1 Uji Multikolinieritas .....</b>	75
<b>I.2 Uji Heteroskedastisitas .....</b>	75
<b>I.3 Uji Autokorelasi .....</b>	76