



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT  
PADA BPR DI WILAYAH KERJA  
KABUPATEN BONDOWOSO**

**SKRIPSI**

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

Oleh

**MOH. SYAIFULLAH  
NIM 040810101337**

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

## **SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MOH. SYAIFULLAH

NIM : 040810101337

Menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul: faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan kredit pada BPR di wilayah kerja Kabupaten Bondowoso adalah benar-benar 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 di junjung 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, 01 Mei 2009  
Yang Menyatakan,

Moh. Syaifullah  
NIM. 040810101337

## **TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul Skripsi : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN KREDIT PADA BPR DI WILAYAH  
KERJA KABUPATEN BONDOWOSO

Nama Mahasiswa : Moh. Syaifullah  
NIM : 040810101337  
Jurusan : Ilmu Ekonomi  
Konsentrasi : Ekonomi Moneter  
Tanggal Persetujuan : 01 Mei 2009

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Endah Kurnia Lestari, SE, ME  
NIP. 132 296 909

Ketua Jurusan,

Dr.H.M Fathorrazi, M.Si  
NIP. 131 877 451

## PENGESAHAN

### FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN KREDIT PADA BPR DI WILAYAH KERJA KABUPATEN BONDOWOSO

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Moh. Syaifullah

NIM : 040810101337

Jurusan : Ilmu Ekonomi

Telah diharapkan di depan penguji pada tanggal :

22 Mei 2009

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar **S a r j a n a** dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Panitia Penguji

Ketua,

Dra. Riniati, MP  
NIP. 131 624 477

Sekretaris,

Dr. I Wayan Subagiarta, SE, M.Si  
NIP. 131 660 783

Anggota,



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

Mentetahui/Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi

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

## PERSEMBAHAN



**Dengan segala karuniaNya yang tak terhingga, kuucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, yang kepadaNya tergantung segala sesuatu. Skripsi ini ku persembahkan untuk**

**Bapak Subari & Ibu Sukarti Tercinta di Madura  
“terimakasih atas segala do’a dan setiap tetes keringat yang selalu engkau berikan dalam setiap langkah kehidupanku, semoga dapat berbuat yang terbaik dan dibanggakan”**

**Wiwik Hasanah, Susilowat, Bambang Sugiarto  
dan saudara-saudaraku ”yang selalu menjadi penyemangatku  
untuk dapat memberikan yang terbaik bagi masa depan mereka”**

**Oktarina Trissiawati yang selalu sabar menunggu, dan keluarga  
besar Dra. Suminarti di Bondowoso terimakasih atas perhatiannya  
kalian bagai keluarga kedua buat aku**

**Para Pembaca Sekalian**

**Almamater, yang KuBanggakan**

**DiriKu**

## **MOTTO**

**”Hanya Engkaulah (Allah) yang kami sembah, dan hanya kepada Engkau kami memohon pertolongan” (QS. Al Fatihah : 5)**

**Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (5).  
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan (6). Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain (7). Dan Hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap (8).**

**[Q.S. Alam Nasyrah :5-8]**

**Jadilah diri kamu sendiri, jangan melihat orang dari segi fisik semata, tapi lihatlah orang dari kepribadiannya. bahagikanlah kedua orang tuamu selagi dia masih ada, dan kamu masih mampu untuk membahagiakannya.**

**(Moh.Syaifullah, 07:35,2804’09)**

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Pada BPR Di Wilayah Kerja  
Kabupaten Bondowoso

**MOH. SYAIFULLAH**

Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan nasabah, tingkat pendidikan dan jumlah anggota keluarga terhadap permintaan kredit pada BPR di wilayah kerja Kabupaten Bondowoso. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan primer yang diperoleh dari Bank Indonesia dan dari BPR.

Hasil analisis data menunjukkan bahwa variabel pendapatan nasabah (X1), tingkat pendidikan (X2) dan jumlah anggota keluarga (X3) secara bersama (simultan) berpengaruh terhadap permintaan kredit. Hal ini ditunjukkan dengan nilai probabilitas F sebesar 0.0000 lebih kecil dari alpha ( $\alpha=5\%$ ). Penelitian ini secara parsial menunjukkan bahwa pendapatan nasabah (X1), tingkat pendidikan (X2) dan jumlah anggota keluarga (X3) mempunyai pengaruh terhadap permintaan kredit dengan nilai probabilitas t masing-masing sebesar 0.000, 0.088, 0.003 lebih kecil dari alpha ( $\alpha=5\%$ ). Model ini lolos uji validitas asumsi klasik karena tidak terdapat gejala multikolinieritas, heterokedastisitas, dan autokorelasi.

Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh maka BPR di wilayah kerja Kabupaten Bondowoso yang berada dalam pengawasan KBI Jember dapat memperbaiki sisi kelemahan dan mempertahankan sisi kelebihan sebagai lembaga keuangan yang diminati oleh masyarakat pedesaan.

**Kata kunci:** pendapatan nasabah, tingkat pendidikan, jumlah anggota keluarga dan kredit.

Factors that Influencing Credit Demand at BPR in Working Area  
Bondowoso Regency

**MOH. SYAIFULLAH**

Economic Department, Economic Faculty, Jember University

**ABSTRACT**

This Research purpose is to know the influence of client income, education level and the amount of family member to credit demand at BPR in working area of Bondowoso Regency. Data which used in this research is secondary data and primary that obtained from Indonesia Bank and from BPR.

Data analysis result is indicate that client income variable (X1), education level (X2) and amount of family member (X3) collectively (simultaneous) have an effect to credit demand. This matter is shown with probability value of F equal to 0.0000 smaller than alpha (alpha=5%). Partially This research indicate that client income (X1), education level (X2) and amount of family member (X3) have influence to credit demand with probability value of t each of 0.000, 0.088, 0.003 smaller than alpha (alpha=5%). This model get away classic assumption validity test because do not there are symptom of multikolinieritas, heterokedastisitas, and autocorrelation.

Grounded on result of obtained analysis so BPR in region working area of Bondowoso Regency staying in KBI Jember observation can improve the weakness side and maintain its excess side as financial institution enthused by rural society.

Keyword: client income, education level, amount of family member and credit.



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Segala puji syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit Pada BPR Di Wilayah Kerja Kabupaten Bondowoso”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Dalam penulisan hingga terselesainya skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan tenaga dan pikiran yang tak ternilai, untuk itu penulis pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bpk Prof. Dr. H. Moch. Saleh, M.Sc selaku dosen pembimbing I dan Dekan Fakultas Ekonomi yang telah meluangkan waktu untuk memberi bimbingan dengan penuh kesabaran serta selalu memberi masukan agar skripsi ini lebih sempurna.
2. Ibu Endah Kurnia Lestari SE, ME selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan pada penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. M Fathorrazi, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Jember dan DPA yang selalu memberi motivasi.
4. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
5. Kedua orang tuaku tercinta Subari dan sukarti yang telah memberikan restu dan doa serta motivasi yang tak terhingga selama penulis melaksanakan studi hingga selesainya skripsi ini.

6. Kakakku Bambang Sugiarto, Wiwik Hasanah dan Susilowati serta sepupuku (andre, yayan, tris, hendra, ibnu) saudaraku yang belum aku sebut, om dan tante di Madura yang selalu menjadi semangat dalam menyelesaikan studi agar kelak dapat memberikan sesuatu yang bermanfaat untuk masa depan kalian.
7. Oktarina Trissiwati beserta keluarga besar Dra. Suminarti terimakasih banyak atas segala motivasi, dukungannya serta perhatiannya selama masa studi.
8. Rekan-rekan "Padepokan Jong Madura" : Bujhe, Nouval, Opex, Rustam, Mat Reza, Mirza, Jack, Rangga, Mumun, Tenggeng, Hendrik, Musfik, Baroki, Retno, Ki Hasbu, Didit, Salam, Kholis, Kris, Wahyu, Erix dan seluruh Keluarga Besar Jong Madura. serta keluarga besarku yang ada di Pasuruan yang selalu mendoakan.
9. Sahabat Aisyah Maha Rani NS, SE dan Lilis Susanti, SE terimakasih atas dukungan dan bantuan selama menyelesaikan skripsi.
10. Semua teman seperjuangan IESP '04 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, selama masa studi banyak belajar tentang berbagai hal dari rekan-rekan semua. Terimakasih
11. Mas Untung yang ada di kantor jurusan IESP terima kasih banyak atas bantuan yang sudah diberikan kepada penulis.
12. Kepada Pimpinan dan Staff BPR Bintang Maesan, BPR Manuk Ayu Wonosari, Manuk Wari Tamanan yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan disini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, Mei 2009

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAM PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I Pendahuluan .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat .....	5
<b>BAB II Tinjauan Pustaka .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.2 Faktor – faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit .....	20
2.3 Kerangka Konseptual .....	25
2.4 Tinjauan Penelitian Sebelumnya .....	26
2.5 Hipotesis .....	28
<b>BAB III Metode Penelitian .....</b>	<b>29</b>
3.1 Rancangan Peneletian .....	29
3.2 Sumber Data .....	31
3.3 Metode Analisis Data .....	31

3.4 Uji Ekonometrika .....	34
3.5 Definisi variabel operasional dan pengukurannya .....	36
<b>BAB IV Hasil Dan Pembahasan .....</b>	<b>37</b>
4.1 Gambaran Umum bank Perkreditan Rakyat .....	37
4.2 Analisis dan Hasil Penelitian .....	46
4.3 Pembahasan .....	53
<b>BAB 5 Simpulan dan Saran .....</b>	<b>56</b>
5.1 Simpulan .....	56
5.2 Saran .....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>57</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
3.1 Jumlah Pengambilan Sampel yang Akan di Uji.....	31
4.1 Distribusi Frekuensi yang Didasarkan pada Besarnya Permintaan Kredit .....	43
4.2 Distribusi Frekuensi yang Didasarkan pada Besarnya Pendapatan Nasabah...	44
4.3 Distribusi Frekuensi yang Didasarkan pada Tingkat Pendidikan Nasabah .....	44
4.4 Distribusi Frekuensi yang Didasarkan pada Jumlah Anggota Keluarga .....	45
4.5 Hubungan Antara Besarnya Permintaan Kredit Dengan Pendapatan Nasabah, Tingkat Pendidikan, dan Jumlah Anggota Keluarga Pada Nasabah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Wilayah Kerja Kabupaten Bondowoso Dibawah Naungan Kantor Bank Indonesia Jember .....	46
4.6 Ringkasan Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	47
4.7 Ringkasan Hasil Uji F (F Test) .....	48
4.8 Ringkasan Hasil Uji t (t Test) .....	49
4.9 Collinearity Statistic .....	51

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
2.1 Kerangka Konseptual .....	25

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran</b>	<b>Judul Lampiran</b>
A	Daftar Hasil Koesener
B	Deskripsi Variabel Penelitian
C	Hasil Analisis Linier Berganda