



**PENGARUH PENDAPATAN DAN SIMPANAN ANGGOTA  
TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT**

(Studi Kasus Pada Anggota KPRI Kerasan Kecamatan Jatiroto  
Kabupaten Lumajang )

**SKRIPSI**

diajukan guna memenuhi salah satu syarat memperoleh  
gelar sarjana Pendidikan pada Program Studi Ekonomi  
Jurusan Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial  
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
Universitas Jember

Oleh:  
**FENY DWI AMBARWATI**  
**NIM 020210301152**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
2007**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan sepenuh hati, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ibunda Fitriyah A. Ma dan Ayahanda Bukadi, yang senantiasa mendoakan dengan ketulusan kasih sayang, memberikan dorongan dan pengorbanan yang tidak ternilai selama ini;
2. Kakakku Fendy Susanto, terima kasih atas semua dukungan dan semangatnya yang selalu memberiku inspirasi untuk menjadi lebih baik;
3. Seseorang yang selalu memberi kasih sayang dengan penuh cinta dan kesabaran;
4. Guru-guruku sejak SD sampai Perguruan Tinggi terhormat, yang telah memberikan ilmu dan bimbingan dengan penuh kesabaran; dan
5. Almamater FKIP Universitas Jember.

## MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat  
(*Terjemahan Surat Al-Mujadalah Ayat 11*)<sup>\*)</sup>

Kunci ilmu adalah tidak malu untuk bertanya dan mendengar dengan baik, karena orang berakal tidak akan bosan untuk meraih manfaat berfikir, tidak putus asa dalam menghadapi keadaan, dan tidak akan pernah berhenti dari berfikir dan berusaha<sup>\*\*)</sup>

---

<sup>\*)</sup> Departemen Agama Republik Indonesia. 1998. *Al Quran dan terjemahannya*. Semarang: PT Kumudasmara Grafindo.

<sup>\*\*)</sup> Aidh bin ‘Abdullah Al-Qarni, 2004. *Jadilah Wanita Yang Paling Bahagia*. Bandung : Irsyad Baitus Salam.

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Feny Dwi Ambarwati

NIM : 020210301152

**Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul “Pengaruh Pendapatan dan Simpanan Anggota Terhadap Pengambila Kredit(Studi Kasus Pada Anggota KPRI Kerasan Kecamatan Jatiroto Kabupaten Lumajang )”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika 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 manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, September 2007

Yang menyatakan,

Feny Dwi Ambarwati

NIM. 020210301152

## **PERSETUJUAN**

**PENGARUH PENDAPATAN DAN SIMPANAN ANGGOTA  
TERHADAP PENGAMBILAN KREDIT**  
(Studi Kasus Pada Anggota KPRI Kerasan Kecamatan Jatiroto  
Kabupaten Lumajang )

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat untuk menyelesaikan  
Program Studi Pendidikan Ekonomi Jurusan Pendidikan IPS (S 1)  
dan mencapai gelar sarjana Pendidikan

Oleh :

Nama : Feny Dwi Ambarwati  
NIM : 020210301152  
Angkatan tahun : 2002  
Jurusan/ Program : Pendidikan IPS/ Pendidikan Ekonomi  
Tempat, tanggal lahir : Lumajang, 29 Desember 1983

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Drs. Joko Widodo M.M

Drs. Umar H.M.S, M.Si

NIP 131 601 514

NIP 131 759 843

**HALAMAN PENGESAHAN**

Telah dipertahankan dan dipertanggungjawabkan di depan Tim Penguji dan diterima oleh  
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

Pada hari : Rabu

Tanggal : 16 Mei 2007

Tempat : Gedung I Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

Universitas Jember

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

Dr. Bambang Hari P, MA

NIP. 131 658 015

Drs. Joko Widodo, MM

NIP. 131 601 514

Anggota :

1. Drs. Umar HMS, M.Si

( ..... )

2. Dr.H. Sukidin, M.Pd

( ..... )

Mengetahui,

Dekan

Drs. Imam Muchtar, SH. M.Hum

NIP. 130 810 936

**DENAH KPRI KERASAN JATIROTO**



## RINGKASAN

**Pengaruh Pendapatan dan Simpanan Anggota Terhadap Pengambilan Kredit (Studi Kasus Pada Anggota KPRI Kerasan Kecamatan Jatiroto Kabupaten Lumajang);** Feny Dwi Ambarwati, 020210301152: 2007: 57 halaman; Jurusan Ilmu Pengetahuan Sosial, Universitas Jember.

Kebutuhan manusia yang semakin kompleks, menyebabkan seseorang merasa perlu mencari alternatif tambahan dana yang salah satunya dapat dilakukan dengan cara kredit untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Hal ini banyak terjadi pada PNS terlebih lagi jika di instansi tempat mereka bekerja terdapat koperasi fungsional, seperti halnya pada KPRI Kerasan Jatiroto yang merupakan koperasi milik tenaga pengajar (guru) SD di lingkungan Jatiroto. Melalui latar belakang tersebut penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh yang signifikan dari pendapatan dan simpanan anggota terhadap pengambilan kredit di KPRI Kerasan Jatiroto (studi kasus pada anggota KPRI Kerasan yang mengambil kredit pada bulan Mei 2007). Selain itu juga ingin mengetahui manakah dari variabel pendapatan dan simpanan yang dominan berpengaruh terhadap pengambilan kredit di KPRI Kerasan Jatiroto (studi kasus pada anggota KPRI Kerasan yang mengambil kredit pada bulan Mei 2007). Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dengan penentuan daerah penelitian secara *purposive* di KPRI Kerasan Jatiroto. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, angket, dan dokumentasi. Metode penentuan responden secara populasi sejumlah 45 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 dan simpanan anggota secara simultan mempunyai pengaruh terhadap pengambilan kredit di KPRI Kerasan Jatiroto (studi kasus pada anggota KPRI Kerasan yang mengambil kredit pada bulan Mei 2007). Hal ini dibuktikan dari hasil perhitungan  $F_{hitung}$  sebesar  $22,039 > F_{tabel}$   $3,21994$  dan  $\alpha = 0,05 > sig$   $0,000$  dan koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar  $0,512$ , yang berarti variabel pendapatan dan simpanan memberikan sumbangan sebesar  $51,2\%$  terhadap pengambilan



kredit. Besarnya proporsi sumbangan variabel pendapatan (X1) sebesar 23,81 % dan simpanan (X2) sebesar 27,36 %, sehingga dengan demikian dapat diambil kesimpulan bahwa proporsi sumbangan terbesar diberikan oleh variable simpanan (X2) sebesar 27,36 %.

## PRAKATA

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan dan Simpanan Anggota Terhadap Pengambilan Kredit (Studi Kasus Pada Anggota KPRI Kerasan Kecamatan Jatiroto Kabupaten Lumajang)”**.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Drs. H. Imam Muchtar, SH. M.Hum, selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
2. Drs. Budiyo, M.Si, selaku Ketua Jurusan Pendidikan IPS Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
3. Dra. Sri Wahyuni, M.Si, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
4. Drs. Joko Widodo, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Drs. Umar H.M.S, M.Si selaku Dosen Pembimbing II;
5. Dosen Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, khususnya Dosen Program Studi Pendidikan Ekonomi Universitas Jember;
6. sahabat terbaikku Dewi *be2k*, Wahyu, Niya, Nita, dan Diana, mulailah hidup baru yang penuh kebahagiaan dan keindahan tanpa keraguan dan kebimbangan, jadilah wanita yang paling bahagia;
7. seluruh teman-teman PE angkatan 2002, Mila, Veni A, Yuni, Dewi Fir, dan Deni Tiyas terimakasih sudah mau berdiskusi denganku.

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

Jember, September 2007

Feny Dwi Ambarwati

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN DENAH KPRI KERASAN JATIROTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup Masalah Penelitian .....	5
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Landasan Teori .....	8
2.2.1 Pendapatan .....	8
2.2.2 Simpanan .....	10
2.2.3 Pengambilan Kredit .....	12
2.2.4 Pengaruh Pendapatan dan Simpanan terhadap Pengambilan Kredit.....	15
2.3 Hipotesis Penelitian .....	18

<b>BAB 3. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>19</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	19
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	20
3.2.1 Pendapatan ( X1).....	20
3.2.2 Simpanan (X2).....	20
3.2.3 Pengambilan Kredit (Y) .....	20
3.3 Metode Penentuan Lokasi Penelitian.....	21
3.4 Metode Penentuan Responden .....	21
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	22
3.5.1 Jenis Data .....	22
3.5.2 Sumber Data .....	22
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	22
3.6.1 Metode Observasi .....	23
3.6.2 Metode Angket.....	23
3.6.3 Metode Wawancara .....	23
3.6.4 Metode Dokumentasi.....	23
3.7 Tahap Pengolahan Data .....	24
3.7.1 Editing.....	24
3.7.2 Skoring.....	24
3.7.3 Tabulasi.....	25
3.8 Metode Analisis Data .....	25
3.8.1 Analisis Deskriptif .....	25
3.8.2 Analisis Inferensial .....	27
<b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
4.1 Data Pelengkap .....	31
4.1.1 Gambaran Umum KPRI Kerasan Jatiroto.....	31
4.1.2 Struktur Organisasi KPRI Kerasan Jatiroto .....	32
4.1.3 Gambaran Umum Responden .....	35

4.2 Analisis Data.....	36
4.2.1 Analisis Deskriptif .....	36
4.2.2 Analisis Inferensial .....	48
4.3 Diskusi Hasil Penelitian.....	54
4.4 Kekuatan dan Kelemahan Penelitian .....	56
4.4.1 Kekuatan .....	56
4.4.2 Kelemahan .....	56
<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>57</b>
5.1 Kesimpulan .....	57
5.2 Saran .....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>59</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Daftar Karyawan KRRI Kerasan Jatiroto .....	34
Tabel 2. Jumlah Anggota KPRI Kerasan Jatiroto Tahun 2003-2007 .....	34
Tabel 3. Jenis Kelamin Responden .....	35
Tabel 4. Kelompok Umur Responden .....	35
Tabel 5. Golongan Responden .....	36
Tabel 6. Kategori Gambaran Variabel Pendapatan dan Simpanan di KPRI Kerasan Jatiroto .....	38
Tabel 7. Kategori Gambaran Variabel Pengambilan Kredit di KPRI Kerasan Jatiroto .....	38
Tabel 8. Deskripsi tentang Pertimbangan Gaji Bersih Saat Mengambil Kredit.....	38
Tabel 9. Deskripsi tentang Besarnya Gaji Bersih Sebelum Mengambil Kredit.....	40
Tabel 10. Penentuan Kategori Gambaran Variabel Pendapatan di KPRI Kerasan Jatiroto .....	41
Tabel 11. Deskripsi tentang Pertimbangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Saat Mengambil Kredit .....	41
Tabel 12. Deskripsi tentang Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Sebelum Mengambil Kredit .....	43
Tabel 13. Penentuan Kategori Gambaran Variabel Simpanan di KPRI Kerasan Jatiroto .....	44
Tabel 14. Deskripsi tentang Jumlah Kredit Yang Diambil .....	45
Tabel 15. Deskripsi tentang Jangka Waktu Yang Diambil .....	46
Tabel 16. Deskripsi tentang Bunga Kredit Yang Harus Dibayar Setiap Bulan .....	47
Tabel 17. Penentuan Kategori Gambaran Variabel Pengambilan Kredit Di KPRI Kerasan Jatiroto .....	48
Tabel 18. Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	48
Tabel 19. Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi terhadap	

Koefisien Regresi .....	50
Tabel 20. Rekapitulasi Hasil SPSS Untuk Uji F .....	51
Tabel 21. Rekapitulasi Hasil SPSS Untuk Uji t .....	52

## **DAFTAR GAMBAR**



Gambar 1. Konsep Pemikiran Teori Pengaruh Pendapatan dan Simpanan Terhadap Pengambilan Kredit .....	18
Gambar 2. Struktur Organisasi KPRI Kerasan Jatiroto Tahun 2007- 2009 .....	33

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Matrik Penelitian
- Lampiran 2. Tuntunan Penelitian
- Lampiran 3. Angket Penelitian
- Lampiran 4. Formulir Pengajuan Kredit
- Lampiran 5. Data Responden Anggota Pengambil Kredit Bulan Mei 2007 di KPRI  
Kerasan Jatiroto Lumajang
- Lampiran 6. Tabulasi Data Hasil Angket tentang Pendapatan (X1), Simpanan (X2), dan  
Pengambilan Kredit (Y)
- Lampiran 7. Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 8. Tabel F
- Lampiran 9. Tabel t
- Lampiran 10. Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 11. Surat Keterangan Pelaksanaan Penelitian
- Lampiran 12. Lembar Konsultasi Skripsi