



**PENGARUH JUMLAH KREDIT YANG DITERIMA TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG KECIL DI BADAN  
KREDIT DESA KELURAHAN KADEMANGAN  
KECAMATAN BONDOWOSO  
TAHUN 2012**

**SKRIPSI**

Oleh:

**Triana Indah Wahyuningtias**

**NIM 080210391030**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER  
2014**



**PENGARUH JUMLAH KREDIT YANG DITERIMA TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG KECIL DI BADAN  
KREDIT DESA KELURAHAN KADEMANGAN  
KECAMATAN BONDOWOSO  
TAHUN 2012**

**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Triana Indah Wahyuningtias**

**NIM 080210391030**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI  
JURUSAN PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL  
FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2014**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang dengan rasa bahagia dan puji syukur kepada Allah SWT serta orang-orang yang selama ini mendukung saya, memberi semangat serta doa sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini:

1. Yang kuhormati dan kucintai Ibuku Inarni dan Bapakku Suyanto, terima kasih yang tak terhingga atas semua pengorbanan, cucuran keringat, kesabaran, dan doa yang tak henti-hentinya untuk keberhasilan studiku yang kuraih hingga saat ini;
2. Mbakku Riris Novita Indriyanti dan Dian Bintari Supriyatini, terimakasih atas nasehat dan perhatian yang diberikan untuk semua keberhasilanku selama ini;
3. Keponakan kecilku Raafi Dzaki Rahman Dermawan, terimakasih atas nasehat dan perhatian yang diberikan untuk keberhasilanku dalam mengerjakan skripsi;
4. Guru-guruku sejak TK sampai Perguruan Tinggi terhormat, yang telah memberikan ilmu dan membimbing dengan penuh kesabaran;
5. Almamater yang kubanggakan Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember sebagai tempat menuntut ilmu.

## MOTTO

*“Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan bathil kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka sama suka diantara kamu”.*

*(An-Nisa: 29)\**

*Sesungguhnya kesuksesan senantiasa bersama kita, ambil kesuksesan tersebut dan raihlah di Jalan Allah.*

*(Penulis)\*\**

---

\*) Departemen Agama RI. 1995. *Al Quran dan Terjemahannya*. Semarang: PT Karya Toha Putra.

\*\*\*) Triana Indah Wahyuningtias

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Triana Indah Wahyuningtias

NIM : 080210391030

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul: **“Pengaruh Jumlah Kredit yang Diterima terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Kecil di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Kabupaten Bondowoso Tahun 2012”** 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 mendapatkan sanksi akademik jika di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 30 Januari 2014

**Triana Indah Wahyuningtias**  
**NIM 080210391030**

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH JUMLAH KREDIT YANG DITERIMA TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG KECIL DI BADAN  
KREDIT DESA KELURAHAN KADEMANGAN  
KECAMATAN BONDOWOSO  
TAHUN 2012**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Pendidikan Ekonomi Jurusan Pendidikan IPS (S1) dan mencapai gelar Sarjana Pendidikan

Oleh :

Nama : Triana Indah Wahyuningtias  
NIM : 080210391030  
Angkatan tahun : 2008  
Tempat, tanggal lahir : Bondowoso, 13 Juni 1989  
Jurusan/program : P. IPS/P. Ekonomi

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

**Prof. Dr. Bambang Hari P, MA**  
**NIP. 19620121 198702 1 003**

**Dra. Retna Ngesti S, M.P**  
**NIP. 19670715 199403 2 004**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “*Pengaruh Jumlah Kredit yang Diterima terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Kecil di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso Tahun 2012*” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

Pada hari : Kamis  
Tanggal : 30 Januari 2014  
Tempat : Gedung I Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

**Prof. Dr. Bambang Hari P, MA**  
**NIP. 19620121 198702 1 003**

**Dra. Retna Ngesti S, M.P**  
**NIP. 19670715 199403 2 004**

Anggota I

Anggota II

**Drs. Joko Widodo, M.M**  
**NIP. 19600217 198603 1 003**

**Drs. Bambang Suyadi, M.Si**  
**NIP. 19530605 198403 1 003**

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan

**Prof. Dr. Sunardi, M.Pd**  
**NIP. 19540501 198303 1 005**

## RINGKASAN

**“Pengaruh Jumlah Kredit yang Diterima terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Kecil di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso Tahun 2012**, Triana Indah Wahyuningtias, 080210391030, 2014, 58 Halaman; Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

Pentingnya pemberian kredit untuk peningkatan modal usaha sangat diperlukan oleh khususnya pedagang kecil. Namun, banyak kendala yang membuat pinjaman atau kredit tidak dapat secara mudah dimiliki oleh pedagang kecil. Salah satu kesulitan tersebut terletak pada kepercayaan pihak pemberi pinjaman atau kredit. Kesulitan karena prosedur yang berbelit-belit untuk memperoleh permodalan dari lembaga, keterbatasan pendidikan yang dimiliki pedagang, mengakibatkan pedagang lebih memilih untuk meminjam pada lembaga kredit liar, misalnya rentenir, ijon, tengkulak, dan lembaga kredit tidak resmi lainnya yang bunga pinjamannya dapat “mencekik leher”.

Bagi pedagang kecil di wilayah Kelurahan Kademangan, hambatan yang sering dirasakan adalah ketebatasan permodalan. Karena realitanya modal yang lazimnya dibuat untuk memutar kembali usaha, mereka gunakan untuk kebutuhan lainnya. Padahal hanya usaha dari berdagang tersebut yang membuat mereka dapat bertahan hidup. Hal ini membuat lemah usaha yang mereka jalankan, apalagi kondisi keuangan mereka yang pas-pasan.

Melihat kesulitan yang dirasakan oleh pedagang kecil, pentingnya modal usaha bagi pedagang kecil, maka dibutuhkan suatu lembaga yang dapat memberikan modal usaha bagi pedagang kecil yang lebih efektif, efisien, dengan prosedur pemberian kredit yang mudah, murah, cepat, dan terarah. Salah satu lembaga tersebut adalah Badan Kredit Desa (BKD) Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso.



Penelitian ini bertujuan untuk (1) menjelaskan pengaruh jumlah kredit yang diterima terhadap perkembangan pedagang kecil di BKD Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso tahun 2012, dan (2) menjelaskan dampak jumlah kredit yang diterima terhadap perkembangan volume usaha pedagang kecil di BKD Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso tahun 2012.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif. Tempat penelitian dilaksanakan di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso. Responden penelitian ini adalah nasabah BKD Kelurahan Kademangan dengan 35 orang responden. Analisis data yang digunakan yaitu, analisis deskriptif dan analisis inferensial/statistik yang terdiri dari analisis garis regresi sederhana, analisis varian garis regresi, uji F, efektifitas garis regresi, dan Standart Error of Estimate Regresi Sederhana dengan menggunakan SPSS v.17 *for windows* .

Persamaan garis regresi linier sederhana yang diperoleh dalam penelitian ini adalah  $\bar{Y} = 1,345 + 1,852X + e_i$  dengan  $R^2$  (R square) sebesar 0,652. Hasil uji F yaitu  $F_{hitung} = 61,716 > F_{tabel} = 4,139$  dengan tingkat signifikan  $F = 0,000 < \alpha = 0,05$ . Hal ini menunjukkan bahwa secara simultan jumlah kredit yang diterima mempunyai pengaruh yang besar terhadap perkembangan usaha pedagang kecil. Berdasarkan data tersebut dapat disimpulkan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yaitu ada pengaruh yang signifikan jumlah kredit yang diterima terhadap perkembangan usaha pedagang kecil Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan di Bondowoso Tahun 2012. Besarnya pengaruh tersebut sebesar 65,2%. Serta dampak dari peningkatan volume usaha responden juga dapat dilihat dari pendapatan yang diterima oleh responden.

Berdasarkan hasil analisis data yang diperoleh dapat disimpulkan bahwa Jumlah Kredit yang diterima berpengaruh terhadap perkembangan usaha pedagang kecil di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan.

Kata Kunci : Jumlah Kredit yang diterima, Perkembangan usaha pedagang kecil.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT. atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah yang berjudul “Pengaruh Jumlah Kredit yang Diterima Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Kecil di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso Tahun 2012”. Karya tulis ilmiah ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember.

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

1. Drs. Moh. Hasan, M.Sc, Ph.D. selaku Rektor Universitas Jember;
2. Prof. Dr. Sunardi, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
3. Drs. Pudjo Suharso, M.Si, selaku Ketua Jurusan Pendidikan IPS Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
4. Dr. Sukidin, M.Pd, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember;
5. Prof. Dr. Bambang Hari P, MA, selaku Dosen Pembimbing I, Dra. Retna Ngesti S, M.P selaku Dosen Pembimbing II;
6. Drs. Joko Widodo, M.M, selaku Dosen Pembahas dan Drs. Bambang Suyadi, M.Si, selaku Dosen Pembahas;
7. Seluruh pengurus Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan dan masyarakat Kelurahan Kademangan yang menjadi responden turut membantu dalam pengumpulan data skripsi ini;
8. Keluarga besar ibu dan bapak, terutama Pak Lek Haryanto yang telah memberi dukungan dan turut membantu dalam penyusunan skripsi ini;

9. Sahabatku Aning, Taufan, Nurida, Naylah, Elok, Leni, Neni Nenong, Agustin, Iim, Dian Arista, Ipe. Mas Ribut terimakasih atas kasih sayang dan dukungan terhadap penyelesaian skripsiku.
10. Sahabat- sahabat terbaikku PE '08 NR serta teman-teman kostan Mey Kartikasari, Imroatus, Kiki, Ummus, Bella, Andien, Erfin, Reni Tebe, Niza, dan teman-teman lainnya di Kalimantan X No 12 *Twelve Community* yang selalu setia menemani perjalanan hidupku dan terimakasih atas kebersamaan yang indah selama ini.
11. Pihak-pihak yang telah banyak membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih untuk kalian semua.

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. Aamiin.

Jember, 30 Januari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<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>RINGKASAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>7</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Dasar Teori Pemberian Kredit.....	8
2.3 Dasar Teori Badan Kredit Desa.....	11
2.3.1 Prosedur Pemberian Kredit BKD.....	14
2.3.2 Jumlah Kredit.....	17
2.3.3 Jangka Waktu Kredit.....	17
2.3.4 Bunga Kredit.....	17

2.4 Dasar Teori Perkembangan Usaha.....	18
2.4.1 Jumlah Pendapatan.....	19
2.4.2 Jumlah Pelanggan.....	19
2.4.3 Orientasi Konsumen.....	19
2.4.4 Kualitas.....	20
2.4.5 Kesenangan.....	21
2.4.6 Kecepatan.....	21
2.4.7 Variasi Produk.....	22
2.4.8 Volume Usaha.....	22
2.5 Dasar Teori Usaha Mikro.....	23
2.6 Dasar Teori Pengaruh Jumlah Kredit yang Diterima terhadap Perkembangan Usaha Pedagang Kecil.....	26
2.7 Kerangka Konseptual Penelitian.....	28
2.8 Hipotesis.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1 Pendekatan Penelitian.....	29
3.2 Metode Penentuan Lokasi Penelitian.....	30
3.3 Metode Penentuan Responden.....	30
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	30
3.4.1 Kredit.....	30
3.4.2 Perkembangan Usaha.....	30
3.5 Jenis Data dan Sumber Data.....	31
3.5.1 Jenis Data.....	31
3.5.2 Sumber Data.....	31
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	31
3.6.1 Metode angket.....	31
3.6.2 Metode Wawancara (Interview).....	32
3.6.3 Metode Observasi.....	32

3.7 Metode Pengolahan Data.....	32
3.7.1 Editing.....	33
3.7.2 Tabulasi.....	33
3.8 Metode Analisis Data.....	33
3.8.1 Analisis Deskriptif.....	33
3.8.2 Analisis Inferensial.....	34
a. Persamaan Garis Regresi Linier Sederhana.....	34
b. Analisis Varian Garis Regresi.....	35
c. Uji F.....	36
d. Efektifitas Garis Regresi.....	37
e. Standar <i>Error of Estimate</i> Regresi Sederhana.....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>39</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	39
4.1.1 Gambaran Umum Badan Kreidt Desa Kelurahan Kademangan.....	39
4.1.2 Struktur Organisasi Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan.....	40
4.1.3 Gambaran Umum Responden.....	42
4.2 Data Utama.....	45
4.3 Hasil Analisis Data.....	46
4.3.1 Hasil Analisis Data Inferensial.....	46
a. Hasil Persamaan Garis Regresi Sederhana.....	46
b. Hasil Analisis Varian Garis Regresi.....	48
c. Uji F.....	48
d. Efektifitas Garis Regresi.....	49
e. Standart <i>Error of Estimate</i> Regresi Sederhana.....	49
4.3.2 Hasil Analisis Data Deskriptif Volume Usaha.....	59
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	52

<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>57</b>
5.1 Kesimpulan.....	57
5.2 Saran.....	57
<b>DAFTAR BACAAN.....</b>	<b>59</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Jenis Usaha yang diberi Kredit Di Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan .....	3
Tabel 1.2	: Jumlah Kredit Yang diberikan Badan Kredirt Desa Kelurahan Kademangan Kecamatan Bondowoso Tahun 2009 – 2011.....	4
Tabel 3.1	: Pedoman untuk Memberikan Interpretasi terhadap Koefisien Korelasi.....	36
Tabel 4.1	: Jenis Kelamin Responden.....	43
Tabel 4.2	: Jenis Pendidikan Terakhir Responden.....	43
Tabel 4.3	: Jenis Usaha Responden Tahun 2012.....	44
Tabel 4.4	: Rekapitulasi Data Responden Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan Tahun 2012.....	45
Tabel 4.5	: Hasil Analisis Garis Regresi Linier Sederhana.....	47
Tabel 4.6	: Rekapitulasi Hasil SPSS untuk Uji F.....	48
Tabel 4.7	: Rata-rata Volume Usaha Pedagang Kecil Tahun 2012.....	50
Tabel 4.8	: Volume Usaha dari Jenis Usaha Responden Tahun 2012.....	90



## **DAFTAR GAMBAR**

2.8 Kerangka Konseptual.....	27
4.1 Struktur Organisasi Badan Kredit Desa Kelurahan Kademangan.....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

A. Matrik Penelitian.....	61
B. Tuntutan Penelitian.....	64
C. Angket.....	66
D. Pedoman Wawancara.....	70
E. Hasil Wawancara Pengurus.....	72
F. Hasil Wawancara Responden.....	74
G. Hasil Analisis Regresi.....	83
H. Daftar Tabulasi Data.....	88
I. Volume Usaha Responden.....	90
J. Tabel F.....	94
K. Jenis Usaha Responden.....	97
L. Kredit Responden Tahun 2012.....	99
M. Selisih Pendapatan Responden.....	101
N. Daftar Volume Usaha.....	103
O. Daftar Modal Usaha Responden.....	105
P. Peta Kelurahan Kademangan.....	107
Q. Dokumentasi Penelitian.....	108
R. Daftar Riwayat Hidup.....	111
S. Lembar Konsultasi, Contoh Kartu Pinjaman, Surat telah Penelitian, Surat Izin Observasi, dan Surat Izin Penelitian.....	112