



**ANALISIS DETERMINAN FAKTOR PEMBEDA
KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MIKRO**

**ANALYSIS OF THE FINANCIAL FEASIBILITY DETERMINANT
DISTINGUISHING FACTORS SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES**

SKRIPSI

Oleh :

Melyona Zenia Rabbil

100810251003

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS EKONOMI

2014



**ANALISIS DETERMINAN FAKTOR PEMBEDA
KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MIKRO**

**ANALYSIS OF THE FINANCIAL FEASIBILITY DETERMINANT
DISTINGUISHING FACTORS SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh :

Melyona Zenia Rabbil

100810251003

UNIVERSITAS JEMBER

FAKULTAS EKONOMI

2014

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL

UNIVERSITAS JEMBER- FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Nama : Melyona Zenia Rabbil

NIM : 100810251003

Jurusan : Manajemen Internasional

Konsentras : Manajemen Keuangan

Judul : Analisis Determinan Faktor Pembeda Kelayakan Pembiayaan
Usaha Kecil dan Mikro

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar- benarnya bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar- benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar- benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun dan bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Jember, 17 Mei 2014

Yang menyatakan,

Melyona Zenia Rabbil

NIM. 100810251003

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Determinan Faktor Pembeda Kelayakan
Pembiayaan Usaha Kecil dan Mikro

Nama Mahasiswa : Melyona Zenia Rabbil

NIM : 100810251003

Jurusan : Manajemen Internasional

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui Tanggal : 17 Mei 2014

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM
NIP. 196105301988021001

Dr. M. Dimiyati, SE, M.Si
NIP. 196704211994031008

Mengetahui,
Ketuan Jurusan Manajemen
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Dr. Handriyono, M.Si
NIP. 196208021990021001

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS DETERMINAN FAKTOR PEMBEDA KELAYAKAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MIKRO

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Melyona Zenia Rabbil

NIM : 100810251003

Jurusan : Manajemen Internasional

telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

26 Mei 2014

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

SUSUNAN TIM PENGUJI

Ketua : Dr. Elok Sri Utami, M.Si : (.....)

NIP. 196412281990022001

Sekretaris : Dr. M. Dimyati, S.E, M.Si : (.....)

NIP. 196704211994031008

Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM : (.....)

NIP. 196105301988021001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si
NIP. 196306141990021001

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji atas limpahan rahmat dan hidayah-Mu Ya Allah SWT, yang selalu memberi kekuatan di dalam selaksa harapan kami. Saya dengan rasa syukur teramat dalam, mempersembahkan karya tulis ini kepada :

1. Almarhum Abah saya tercinta, Bapak H. Achmad Tabrani Al In'am atas sepeinggal do'a serta harapan suci untuk nanda kecilmu dulu yang kini sudah beranjak dewasa. Engkau adalah Abah terbaik dalam hidupku, do'aku selalu untukmu.
2. Ibu saya tercinta, Ibu Rr. Titin Sumartiningsih atas segala do'a, perjuangan, dan semangatmu yang luar biasa. Do'akan anandamu untuk dapat membahagiakan serta membanggakanmu Ibu. *You're the best guide of my life.*
3. Kakak- kakak saya tersayang, Rocki Dega, S.T; Kapten Inf. Delli Kautsar, Nova, S.P; Sitta, SE; serta adik- adik saya tersayang Azki Zarkasi Muhammad serta Fauzul Kabiir Achmad, atas do'a serta semangat kalian.
4. Seluruh dosen Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan, atas semua dedikasi serta inspirasi dalam menuntut ilmu di bangku perkuliahan ini. Tak lupa semua guru yang telah membimbing saya dari TK sampai SMA.
5. Aqsath Rasyid Naradhipa yang selalu memotivasi dan memberikan inspirasi dalam hidup saya.
6. Kepada orang- orang yang turut mensupport saya sejauh ini :
 - a. Om saya, Prof. Dr. H. Sarwedi, MM;
 - b. Papa saya, Dr. H. Donny Tjahja Rimbawan, S.E, Ak, M.Ak, M.Si;
 - c. Fitra Tri Apriliningtyas, Ali Imron Habibi, dan sahabat- sahabat saya lainnya.
7. Teman- teman seperjuangan : Daning, Devina, Faruq, Puji, dan Susi yang memberikan warna dalam kelas Manajemen KI 2010.
8. Teman- teman seangkatan 2010.
9. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

HALAMAN MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.

(QS. Al- Mujaadilah: 11)

Keunggulan paling tinggi terjadi ketika Anda mampu menghentikan perlawanan musuh tanpa pertempuran.

(Sun Tzu)

Jika Anda memiliki sebuah mimpi yang sangat indah, maka ingatlah bahwa Tuhan memberikanmu kekuatan untuk membuatnya menjadi nyata.

(Deddy Corbuzier)

Yakin dan Bismillah di setiap langkah dalam hidupku.

(Melyona Zenia Rabbil)

RINGKASAN

Analisis Determinan Faktor Pembeda Kelayakan Pembiayaan Usaha Kecil dan Mikro; Melyona Zenia Rabbil; 2014; 54 halaman; Jurusan Manajemen Internasional Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Krisis ekonomi yang melanda Indonesia pada tahun 1998 telah meruntuhkan berbagai sendi perekonomian negeri ini. Satu-persatu perusahaan besar mengalami kebangkrutan sehingga keadaan tersebut meningkatkan jumlah pengangguran yang ada di Indonesia. Tidak disangka, bahwa keberadaan Usaha Kecil dan Mikro (UKM) mampu mengatasi hal tersebut. Kementerian Koperasi dan UMKM tahun 2012 menunjukkan jumlah UKM di Indonesia mencapai 56,5 juta unit, dimana sektor UKM di Indonesia terbukti telah menyerap 107,6 juta tenaga kerja. Hal tersebut dibuktikan dengan angka Produk Domestik Bruto (PDB) yang mencapai 56,7%. Perkembangan UKM tentu tidak lepas dari peran pemerintah dan berbagai lembaga keuangan seperti koperasi untuk memberikan *support* pembiayaan. Atas dasar itulah, penelitian ini dilakukan pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember. Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember adalah salah satu lembaga keuangan non Bank di Kabupaten Jember yang bergerak dalam menyediakan fasilitas pembiayaan, khususnya kepada UKM.

Jenis penelitian yang digunakan adalah *hypothesis testing* yaitu suatu penelitian yang dilakukan dengan menguji suatu hipotesis. Penelitian ini memiliki populasi yaitu seluruh calon debitur pembiayaan UKM pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember. Populasi tersebut terdiri atas calon debitur dengan status pembiayaan layak dan tidak layak. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *convenience sampling*, artinya jumlah sampel yang diterima tergantung pada kebijakan pihak koperasi untuk memberikan sejumlah data yang bisa diteliti. Penelitian ini menggunakan analisis diskriminan dengan mengolah data sampel sebanyak 80 yang terdiri dari 50 calon debitur dengan status pembiayaan layak dan 30 calon debitur dengan status pembiayaan tidak layak pada bulan Januari hingga bulan Desember 2013.

Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa keempat variabel yaitu jenis jaminan, jangka waktu angsuran, usia keanggotaan koperasi, dan plafon yang mempengaruhi layak dan tidaknya calon debitur mendapatkan pinjaman, ternyata hanya variabel jangka waktu angsuran dan usia keanggotaan koperasi yang dapat digunakan sebagai pembeda status kelayakan pembiayaan calon debitur pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember.

SUMMARY

Analysis of The Financial Feasibility Determinant Distinguishing Factors Small and Medium Enterprises; Melyona Zenia Rabbil; 2014; 54 pages; Department of Management Faculty of Economics Jember University

The economic crisis that hit Indonesia in 1998 has undermined the various joints of the country 's economy . One by one large company into bankruptcy so that the state increase the number of unemployed in Indonesia . Not unexpectedly, that the existence of Micro and Small Enterprise (SME) was able to overcome it. Ministry of Cooperatives and SMEs in 2012 showed the number of SMEs in Indonesia reached 56.5 million units , which proved to the SME sector in Indonesia has absorbed 107.6 million workers . This is evidenced by the rate of Gross Domestic Product (GDP) reached 56.7 % . The development of SMEs would not be separated from the role of government and various financial institutions such as cooperatives to provide financing support . On this basis , the research conducted at the Women's Cooperative Sekar Kartini Jember . Women Cooperative Sekar Kartini Jember is one non- bank financial institutions in Jember Regency engaged in providing financing facilities , especially to SMEs .

This type of research is hypothesis testing that is an investigation conducted to test a hypothesis . This study has a population that is all the prospective borrower financing SMEs in the Women's Cooperative Sekar Kartini Jember . The population consists of borrowers with financing staus feasible and not feasible . The sampling method used was convenience sampling , meaning that the number of samples received depends on the policy of the cooperative to provide a data investigated bias . This study uses discriminant analysis to process 80 samples consisting of 50 prospective borrowers with decent funding status and 30 prospective borrowers with financing status is not feasible in the month of January to December 2013 .

The results of this study stated that the four variables are the type of collateral , the installment period , the age of cooperative membership , and ceilings affecting viable and whether prospective borrowers to get a loan , only the variable installment period and the age of the cooperative membership can be used to differentiate the prospective of financial viability debtor in Women Cooperative Sekar Kartini Jember .

PRAKATA

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan barokah, rahmat dan kelancaran dalam penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Determinan Faktor Pembeda Kelayakan Pembiayaan Usaha Kecil dan Mikro”. Skripsi ini disusun agar memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan program studi Strata Satu (S1) pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulisan laporan ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Handriyono, M.Si dan Dr. Moh. Dimiyati, M.Si selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Manajemen Universitas Jember;
3. Bapak Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Moh. Dimiyati, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan motivasi, bimbingan, nasehat, pengarahan, saran dengan sangat sabar serta meluangkan waktu dalam penulisan skripsi ini;
4. Seluruh Dosen dan Karyawan Progeram Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
5. Orang Tua dan saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Laporan skripsi dengan baik;
6. Teman-teman Progeram Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember angkatan 2010;
7. Seluruh Staf dan Karyawan Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember;

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayan dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan baik sehingga skripsi ini dapat selesai. Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam LaporanKuliah Kerja ini. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna sempurnanya Laporan kuliah Kerja ini.

Jember, 17 Mei 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
RINGKASAN	vii
SUMMARY	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	2
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.3.1 Tujuan Penelitian	4
1.3.2 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Kajian Teoritis	6
2.1.1 Kelayakan	6

2.1.2 Pembiayaan	7
2.1.3 Usaha Kecil dan Menengah	8
2.1.4 Pembiayaan Usaha Kecil dan Mikro (UKM)	9
2.1.5 Analisis Kredit	10
2.1.6 Analisis Diskriminan	12
2.2 Kajian Empiris	17
2.3 Kerangka Konseptual Penelitian	22
2.4 Hipotesis	23
BAB 3. METODE PENELITIAN	24
3.1 Rancangan Penelitian	24
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	24
3.3 Jenis dan Sumber Data	24
3.4 Identifikasi Variabel Penelitian	25
3.5 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran Variabel	25
3.5.1 Definisi Operasional	25
3.5.2 Skala Pengukuran Variabel	26
3.6 Metode Analisis Data	27
3.7 Kerangka Pemecahan Masalah	28
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Hasil Penelitian	30
4.1.1 Gambaran Umum Onjek Penelitian	30
4.1.2 Statistik Deskripsi Data	32
4.1.3 Hasil Analisis Data	37
4.2 Pembahasan	47

4.2.1 Jenis jaminan bukan sebagai faktor pembeda status kelayakan calon debitur pembiayaan UKM	47
4.2.2 Jangka waktu angsuran sebagai faktor pembeda status kelayakan calon debitur pembiayaan UKM	48
4.2.3 Usia keanggotaan koperasi sebagai faktor pembeda status kelayakan calon debitur pembiayaan UKM	50
4.2.4 Plafon bukan sebagai faktor pembeda status kelayakan calon debitur pembiayaan UKM	50
4.3 Keterbatasan Penelitian	52
BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1 Kesimpulan	53
5.2 Saran	53

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	22
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	29

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1	Analisa Kredit Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 11
Tabel 2.2	Matrik (<i>Classification Result Matrix</i>) 16
Tabel 2.3	Ringkasan Penelitian Terdahulu 21
Tabel 3.1	Variabel <i>Dummy</i> untuk Jenis Jaminan 27
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Variabel Jenis Jaminan (JJ) untuk calon debitur dengan status pembiayaan layak (n=50) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember..... 32
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA), Usia Keanggotaan Koperasi (UK), dan Plafon (P) untuk calon debitur dengan status pembiayaan layak (n=50) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 33
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif Variabel Jenis Jaminan (JJ) untuk calon debitur dengan status pembiayaan tidak layak (n=30) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 35
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA), Usia Keanggotaan Koperasi (UK), dan Plafon (P) untuk calon debitur dengan status pembiayaan tidak layak (n=30) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 35
Tabel 4.5	<i>Cannonical Discriminant Function Coefficient</i> untuk membedakan status kelayakan calon debitur Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 38
Tabel 4.6	Uji Multikolinearitas Variabel Independen berdasarkan <i>Pearson Correlation</i> untuk membedakan status kelayakan calon debitur pembiayaan UKM pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 39
Tabel 4.7	<i>Wilk's Lambda</i> untuk kelayakan calon debitur pembiayaan UKM pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember 41

Tabel 4.8	<i>Test of Equality of Group Means</i> untuk kelayakan calon debitur pembiayaan UKM pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	42
Tabel 4.9	<i>Cannonical Discriminant Function Coefficient</i> Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA) dan Usia Keanggotaan (UK) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	43
Tabel 4.10	Uji Multikolinearitas Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA) dan Usia Keanggotaan (UK) berdasarkan <i>Pearson Correlation</i> pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	44
Tabel 4.11	<i>Wilk's Lambda</i> Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA) dan Usia Keanggotaan (UK) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	44
Tabel 4.12	<i>Test of Equality of Group Means</i> Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA) dan Usia Keanggotaan (UK) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	45
Tabel 4.13	<i>Classification Result</i> Variabel Jangka Waktu Angsuran (JWA) dan Usia Keanggotaan (UK) pada Koperasi Wanita Sekar Kartini Jember	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Statistik Deskriptif Variabel Jenis Jaminan untuk status calon debitur layak
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif Variabel JWA, UK, dan P untuk status calon debitur layak
- Lampiran 3 Statistik Deskriptif Variabel JJ untuk status calon debitur tidak layak
- Lampiran 4 Statistik Deskriptif Variabel JWA, UK, dan P untuk status calon debitur tidak layak
- Lampiran 5 *Cannonical Discriminant Function Coefficient* untuk variabel JJ, JWA, UK, dan P
- Lampiran 6 Uji Multikolinearitas Variabel Independen berdasarkan *Pearson Correlation* untuk variabel JJ, JWA, UK, dan P
- Lampiran 7 *Wilks' Lambda* untuk variabel JJ, JWA, UK, dan P
- Lampiran 8 *Test of Equality of Group Means* untuk variabel JJ, JWA, UK, dan P
- Lampiran 9 *Classification Result* untuk variabel JJ, JWA, UK, dan P
- Lampiran 10 Statistik Deskriptif Variabel JWA dan UK untuk status calon debitur layak
- Lampiran 11 Statistik Deskriptif Variabel JWA dan UK untuk status calon debitur tidak layak
- Lampiran 12 *Cannonical Discriminant Function Coefficient* Variabel JWA dan UK
- Lampiran 13 Uji Multikolinearitas Variabel Independen berdasarkan *Pearson Correlation* untuk JWA dan UK
- Lampiran 14 *Wilks' Lambda* Variabel JWA dan UK
- Lampiran 15 *Test of Equality of Group Means* Variabel JWA dan UK
- Lampiran 16 *Classification Result* Variabel JWA dan UK
- Lampiran 17 *Casewise Statistics* Variabel JWA dan UK