

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT USAHA KECIL (KUK)
DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER
TAHUN 1990 - 1994**

SKRIPSI



Diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh
Gelara Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh :

Jody Umar Rochadi

NIM. 9008101156

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

1995

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fody Umar Rochadi
Nomer Induk Mahasiswa : 9008101156
Tingkat : Sarjana
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan
Studi Pembangunan
Mata kuliah yang menjadi
dasar penyusunan skripsi : Ekonomi Moneter
Dosen pembimbing I : Dra. Aminah
Dosen pembimbing II : Drs. Soeyono

Disyahkan di : Jember

Pada tanggal :

Oktober 1995

Disetujui dan diterima oleh

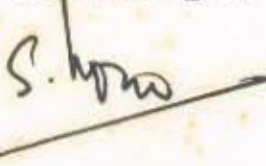
Pembimbing I



Dra. Aminah

NIP: 130676291

Pembimbing II



Drs. Soeyono

NIP: 131386653

MOTTO :

" Dan seandainya pohon-pohon di bumi menjadi pena dan laut (menjadi tinta), ditambahkan kepadanya tujuh laut lagi sesudah (kering)nya, niscaya tidak akan habis-habisnya (dituliskan) kalimat Allah (ilmu-Nya dan hikmah-Nya). Sesungguhnya Allah Maha Perkasa lagi Maha Bijaksana "

(Q.S. : Luqman ; 27)

" Dalam kredit terkandung kepercayaan, barangsiapa mendapat kredit berarti ia mendapat kepercayaan dari orang yang memberi kredit, maka gunakanlah sebaik-baiknya kepercayaan yang telah diberikan"

(Penulis)

"Semua sudah aku lakukan, berdo'a, mengucurkan keringat, air mata bahkan darah, jika berhasil adalah hal yang wajar tapi kalau gagal adalah semata-mata cobaan Tuhan"

(Napoleon Bonaparte)

Hanya skripsi inilah yang dapat aku persembahkan kepada :

- Ayah dan bundaku tercinta
- Kakak dan Adikku yang sangat aku sayangi
- Seseorang yang turut mengisi hatiku dan memberi warna dalam hidupku

Almamater tercinta yang selalu kuhormati
dan kujunjung tinggi

KATA PENGANTAR

Pada kesempatan yang berbahagia ini, pertama-tama penulis mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas karunia dan barokahnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bantuannya baik moril maupun materiil, khususnya kepada :

1. Ibu Dra. Aminah dan Bapak Drs. Soeyono yang telah memberikan bimbingan serta petunjuk-petunjuk yang sangat berharga bagi penulis.
2. Bapak Drs. H. Sukusni. MSc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Drs. H. Abd. Heidar. M Phill, selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan.
4. Bapak Pimpinan Bank Indonesia cabang Jember beserta staf dan seluruh karyawan yang telah membantu penulis selama mengadakan penelitian.
5. Sahabat-sahabatku, Prix's dan anak-anak *Devolis 90* yang telah memberikan dorongan serta bantuan kepada diri penulis hingga terselesainya penyusunan skripsi ini.

Hanya do'a yang dapat penulis panjatkan, semoga Allah berkenan membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Akhir kata, teriring harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, meskipun penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna.

Jember, Oktober 1995

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
1.4 Hipotesis	7
1.5 Metode Penelitian	8
1.6 Definisi Operasional	13
BAB II : GAMBARAN UMUM SEKTOR INDUSTRI DAN PERBANKAN DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER	 15
2.1 Keadaan Sektor Industri	15

2.2	Kondisi Sektor Perbankan	19
2.3	Realisasi Penyaluran Kredit Usaha Kecil	21
BAB III	: LANDASAN TEORI	23
3.1	Pendapatan	23
3.2	Kredit	24
3.3	Tingkat Bunga	32
3.4	Dana Masyarakat	35
3.5	Tingkat Bunga, Dana Masyarakat dan Penyaluran Kredit	37
BAB IV	: ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1	Analisis Pengaruh Pemberian KUK terhadap Pendapatan Pengusaha Kecil di Kabupaten Dati II Jember	43
4.2	Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Usaha Kecil di Kabupaten Daerah Tingkat II Jember	44
4.3	Analisis Pengaruh Tingkat Bunga dan Dana Masyarakat terhadap Penyaluran Kredit Usaha Kecil	45
4.4	Pembahasan	48
BAB V	: KESIMPULAN DAN SARAN	52
5.1	Kesimpulan	52

5.2 Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	55
LAMPIRAN-LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

Tabel :	Halaman
2.1 JUMLAH PERUSAHAAN PADA SEKTOR INDUSTRI DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	17
2.2 JUMLAH TENAGA KERJA YANG DISERAP PADA SEKTOR INDUTRI DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	18
2.3 JUMLAH INVESTASI PADA SEKTOR INDUSTRI DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	19
2.4 DANA TABUNGAN MASYARAKAT YANG DIHIMPUN PERBANKAN DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	20
2.5 PENYALURAN KREDIT OLEH PERBANKAN DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	21
2.6 PENYALURAN KREDIT USAHA KECIL OLEH SEKTOR PERBANKAN DAN TINGKAT BUNGA KUK DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	22
4.1 UJI STATISTIK t VARIABEL X TERHADAP VARIABEL Y	44
4.2 UJI STATISTIK t TERHADAP MASING-MASING KOEFSISIEN REGRESI DARI VARIABEL BEBAS X1 DAN X2	46
4.3 ANALISIS VARIAN UNTUK PENGUJIAN KOEFISIEN REGRESI LINIER BERGANDA SECARA BERSAMA-SAMA	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
I DAFTAR JUMLAH KREDIT YANG DITERIMA BESERTA PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL DI KABUPATEN DATI II JEMBER TAHUN 1994	57
II PERHITUNGAN ANALISIS REGRESI LINIER SEDERHANA	58
III PERHITUNGAN PERKEMBANGAN RATA-RATA PENYALURAN KUK OLEH PERBANKAN DI KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER TAHUN 1990-1994	59
IV PERHITUNGAN ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA	60

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Kebijaksanaan dalam pengembangan usaha kecil merupakan salah satu usaha pemerintah dalam upaya pemeratakan kesempatan berusaha. Sektor usaha kecil memiliki peranan yang penting dalam menjawab tantangan-tantangan pembangunan, yaitu perluasan kesempatan kerja bagi angkatan kerja yang terus bertambah jumlahnya, peningkatan pendapatan masyarakat secara lebih merata dan peningkatan ekspor. Untuk mewujudkan kebijaksanaan tersebut pemerintah mengambil langkah berupa penyediaan kredit dalam bentuk Kredit Usaha Kecil (KUK) yang merupakan penyempurnaan dari Kredit Investasi Kecil dan Kredit modal Kerja Permanen sesuai dengan kebijaksanaan Paket 29 Januari 1990. Kebijaksanaan penyempurnaan ini pada pokoknya bertujuan untuk memantapkan fungsi perbankan dan lembaga keuangan lainnya sebagai pengelola dan pelaksana sistem perkreditan nasional. Bank dan lembaga keuangan didorong untuk dapat mandiri dan mampu melaksanakan fungsinya sebagai penggerak dana masyarakat serta penyalurannya secara mantap (Mohamad Ikhsan, 1994:126).

Kredit Usaha Kecil adalah kredit yang diberikan kepada pengusaha kecil yang mempunyai total aset maksimal Rp 600 juta, tidak termasuk nilai rumah dan tanah yang ditempati, untuk membiayai usaha yang produktif, yang nilainya tidak lebih dari Rp 200 juta. Sumber dana untuk pembiayaan kredit ini dibiayai dengan dana 100% dari bank pelaksana itu sendiri yang dapat berasal dari dana yang dihimpun dari masyarakat yaitu berupa tabungan, giro dan deposito. Besarnya kredit yang harus diberikan kepada pengusaha kecil adalah 20% dari portfolio kredit bank yang bersangkutan.

Penyediaan fasilitas kredit bagi pengusaha kecil, diberikan dengan persyaratan yang lunak dan prosedur permintaan kredit yang sederhana. Hal ini disaksudkan untuk memberi kesempatan yang lebih banyak kepada pengusaha kecil guna memperluas dan meningkatkan usahanya dengan jalan mengusahakan kesempatan untuk memperkuat modal. Di samping itu, juga untuk mengembangkan usahanya secara lebih bebas dan tidak lagi tergantung kepada praktek kredit liar yang menghambat usaha mereka.

Pemerintah melalui Bank Indonesia berusaha mendewasakan pengusaha kecil dengan menghilangkan subsidi Kredit Likwiditas Bank Indonesia (KLBI). Sebagai akibat dari kebijaksanaan ini, pengusaha kecil untuk mendapatkan KUK