

PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN NASABAH  
ANGGOTA KOPERASI UNIT DESA (KUD) FAJAR DESA BAGOREJO  
KECAMATAN GUMUKMAS KABUPATEN JEMBER  
TAHUN BUKU 1997

SKRIPSI



Oleh :

*Sukantoro*

NIM ; 9402106031

FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS JEMBER

JANUARI, 1999



## *PERSEMBAHAN*

- 1. Yang tak pernah putus meniupkan do'a dalam setiap menghembuskan napas dan selalu kobarkan api semangat dalam belajarku Ibu, Bapak dan Saudara-saudaraku di Kebunca.*
- 2. Warga Pendidikan Ekonomi angkatan 1994*
- 3. Sidang pembaca*
- 4. Almamater tercinta Universitas Jember*

PENGARUH PEMBERIAN KREDIT TERHADAP PENDAPATAN NASABAH  
ANGGOTA KOPERASI UNIT DESA (KUD) FAJAR DESA BAGOREJO  
KECAMATAN GUMUKMAS KABUPATEN JEMBER  
TAHUN BUKU 1997

SKRIPSI

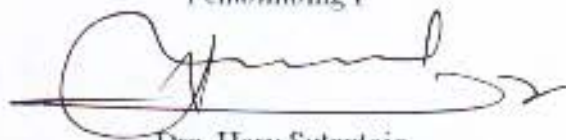
Diajukan untuk dipertahankan di depan tim penguji guna memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan program pendidikan Sarjana Jurusan Pendidikan Ilmu  
Pengetahuan Sosial Program Pendidikan Ekonomi pada Fakultas Keguruan dan Ilmu  
Pendidikan Universitas Jember

Oleh:

Nama mahasiswa : Suhantoro  
Nim : 9402106031  
Angkatan : 1994  
Tempat dan tanggal lahir : Kebumen, 16 April 1973  
Jurusan / Program : Pendidikan IPS / Program  
Pendidikan Ekonomi

Disetujui oleh :

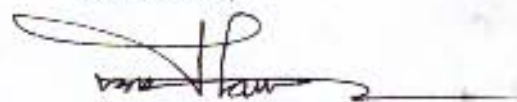
Pembimbing I



Drs. Hery Sutantojo

NIP.130 261 661

Pembimbing II



Drs. Bambang Hery P.M.A

NIP. 131 658 015

Telah dipertahankan di depan tim penguji  
dan diterima oleh Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
Universitas Jember

Pada hari : Sabtu  
Tanggal : 6 Februari 1999  
Tempat : Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
Universitas Jember

Tim Penguji :

Ketua



Drs. HM Syafi'i Noer

NIP. 130 325 911

Sekretaris



Drs. Bambang Hary P MA

NIP. 131 658 015

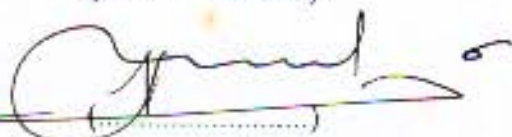
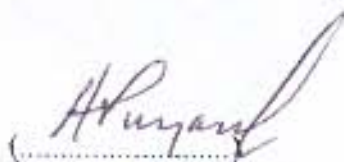
Anggota :

1. Drs. Amin Soejanto

NIP. 130 178 059

2. Drs. Hery Sutantojo

NIP. 130 261 661



Mengetahui

Dekan



Drs. Soekardjo, S.W

Nip. 130 287 101



## KATA PENGANTAR

Puji syukur Kehadirat Allah SWT, atas segala karunia sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini perkenankanlah penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Jember ✓
2. Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan
3. Kepala Perpustakaan beserta Staff Universitas Jember
4. Pengurus dan Manajer beserta Staff KUD Fajar
5. Ketua Jurusan Pendidikan IPS FKIP Universitas Jember
6. Ketua Program Pendidikan Ekonomi FKIP Universitas Jember
7. Pembimbing I dan Pembimbing II
8. Mastuti Liga Komputer
9. Semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini.

Penulis berharap skripsi ini berguna bagi para pembaca dan semoga bantuan yang diberikan kepada penulis, senantiasa mendapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Amin

Jember, Januari 1999

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN MOTTO .....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN PENGAJUAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	xi
PETA .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Definisi Operasional Variabel .....	5
1.3.1 Kredit .....	5
1.3.2 Pendapatan .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	5
1.5 Manfaat Penelitian .....	6
BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN .....	7
2.1 Dasar Pandangan Teori tentang Kredit .....	7
2.1.1 Character .....	8
2.1.2 Capital .....	8

2.1.3 Collateral .....	9
2.1.4 Capacity .....	10
2.1.5 Return .....	10
2.2 Dasar Pandangan Teori tentang Pendapatan .....	11
2.3. Dasar Pandangan Teori tentang Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Pendapatan .....	12
2.4 Hipotesis Penelitian .....	12
 BAB III METODE PENELITIAN .....	 15
3.1 Rancangan Penelitian .....	15
3.2 Metode Penentuan Daerah Penelitian .....	16
3.3 Metode Penentuan Responden Penelitian .....	16
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	18
3.4.1 Metode Observasi .....	19
3.4.2 Metode Angket .....	20
3.4.3 Metode Dokumentasi .....	21
3.4.4 Metode Wawancara .....	21
3.5 Metode Analisis Data .....	22
 BAB IV HASIL DAN ANALISIS .....	 25
4.1 Data Pelengkap .....	25
4.1.1 Gambaran Umum Daerah Penelitian .....	25
4.1.2 Sejarah KUD Fajar .....	26
4.1.3 Bidang Organisasi dan Administrasi .....	28
4.1.3.1 Susunan Pengurus dan Pengawas .....	28
4.1.3.2 Susunan Karyawan .....	29
4.1.3.3 Keanggotaan .....	29
4.1.3.4 Pendidikan dan Pelatihan .....	30



4.1.4 Permodalan .....	30
4.1.5 Bidang Usaha .....	31
4.1.5.1 Unit Simpan Pinjam .....	31
4.1.5.2 Unit RMU .....	31
4.1.5.3 Unit Pertokoan/Saprodi .....	31
4.1.5.4 Unit Usaha Pengadaan Barang .....	31
4.1.5.5 Unit TRI .....	32
4.1.5.6 Unit KUT .....	32
4.1.5.7 Unit PLN .....	32
4.2 Data Utama .....	32
4.2.1 Penentuan Responden Penelitian .....	32
4.2.2 Pengumpulan Data dan Penilaian Data .....	33
4.3 Analisis Data .....	37
4.4 Pengujian Hipotesis .....	41
4.5 Diskusi Hasil Penelitian .....	42
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>44</b>
5.1 Kesimpulan .....	44
5.2 Saran .....	44

## DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Matrik Penelitian
2. Instrumen Penelitian
3. Angket Penelitian
4. Data Responden
5. Skorsing Data X
6. Skorsing Data Y



## DAFTAR TABEL

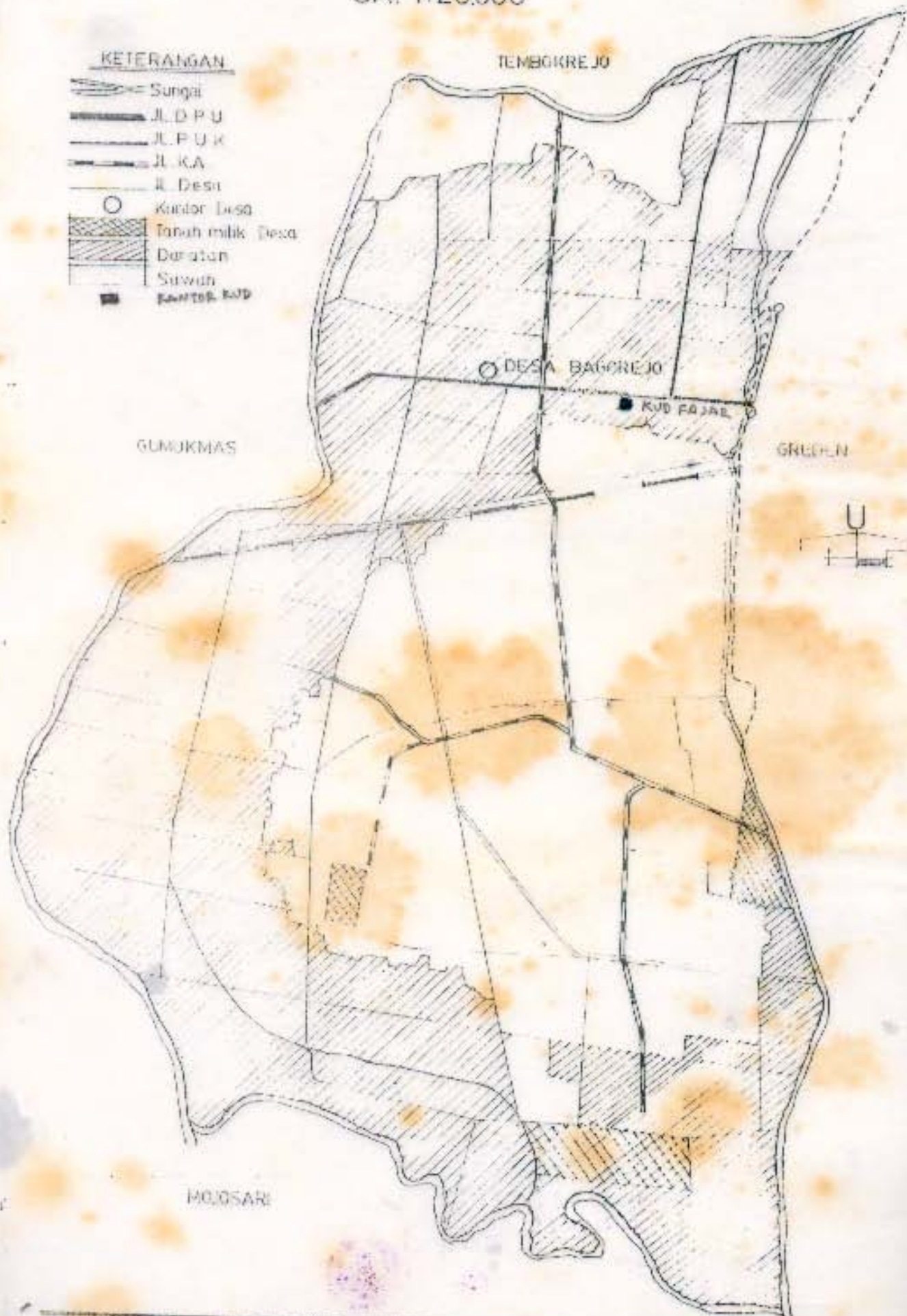
<b>Nomor</b>	<b>Judul/nama tabel</b>	<b>Halaman</b>
<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>
1.	Populasi dan sampel penerimaan kredit di KUD Fajar	18
2.	Daftar nama pengelola KUD Fajar	29
3.	Aktivitas pendidikan dan Latihan	30
4.	Permodalan KUD Fajar	30
5.	Rekapitulasi nilai variabel pemberian kredit (X) dan pendapatan (Y)	34
6.	Rekapitulasi hasil pengujian hipotesis	42

# PETA DESA BAGOREJO

UK. 1:20.000

## KETERANGAN

-  Sungai
-  Jl. D.P.U.
-  Jl. P.U.K.
-  Jl. KA
-  Il. Desa
-  Kantor Desa
-  Tanah milik Desa
-  Daratan
-  Sawah
-  Kantor KUD





## ABSTRAK

Koperasi sebagai wahana pengembangan demokrasi ekonomi sekaligus sebagai wahana untuk membentuk potensi-potensi pembangunan bagi masyarakat desa golongan ekonomi lemah. Dengan adanya koperasi diharapkan masyarakat akan tertarik untuk menjadi anggotanya dan mau memanfaatkan usaha-usaha yang ada di Koperasi Unit Desa (KUD). Melalui maksimalisasi kegiatan di bidang kredit, para anggota yang selama ini membutuhkan tambahan biaya untuk usaha pertanian dan usaha lain bisa teratasi. Dengan tambahan modal ini koperasi juga merangsang produktivitas nasabah anggota yang menggunakan jasa kredit KUD, sehingga mampu meningkatkan produk yang pada akhirnya dapat meningkatkan pendapatan nasabah anggota koperasi. Berdasarkan latar belakang tersebut maka masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah : "Seberapa besar pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Pajar desa Bagorejo kecamatan Gunungmas kabupaten Jember tahun buku 1997?" Suatu penelitian kuantitatif yang dilaksanakan dalam rangka untuk menemukan permasalahan yang diajukan. Dengan kegiatan penelitian ini diharapkan mampu memberikan motivasi baik untuk pengelola KUD, anggota dan pihak-pihak lain yang berkompeten dengan Koperasi Unit Desa (KUD). Kegiatan penelitian ini efektif dilakukan tertuang mulai bulan Juni 1998 untuk masyarakat desa Bagorejo pada umumnya dan bulan September 1998 untuk KUD dan anggotanya sampai dengan Desember 1998. Aktivitas penelitian ini diawali dengan observasi, dilanjutkan dengan mengkaji teori dan seterusnya dengan hipotesis bahwa ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota KUD Pajar. Data diambil dari 100 responden nasabah anggota KUD Pajar dengan menggunakan metode angket yang dilengkapi dengan metode observasi, metode dokumentasi dan metode wawancara. Responden diambil dengan sistem purposive random sampling dengan teknik undian, mengingat jumlah nasabah 125 anggota pengambil kredit. Untuk keperluan analisis data digunakan analisis statistik yaitu analisis regresi hasilnya sama dengan 3,94 yang berarti  $F_{reg} > F_{t 5\%}$  dengan kata lain  $F_{reg}$  adalah signifikan atau ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Pajar desa Bagorejo kecamatan Gunungmas kabupaten Jember tahun buku 1997, sebesar 83,6676%. Saran yang diberikan selubung dengan kesimpulan tersebut adalah bagi pengelola KUD untuk meningkatkan pelayanan kepada anggota sehingga anggota akan meningkat peran sertanya dalam kegiatan jasa kredit yang pada akhirnya dapat meningkatkan produktivitas dan meningkatkan pendapatan. Di samping lembaga lain yang berkepentingan seperti Departemen Koperasi dan Pembina Pengusaha Kecil terjun langsung dalam pembinaan-pembinaan perkoperasian baik kepada pengelola KUD, anggota dan masyarakat pada umumnya.

**Kata Kunci :** Pemberian Kredit dan Pendapatan Nasabah.



BILIK PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITAS JEMBER



## BAB I PENDAHULUAN

### **1.1 Latar Belakang Pemilihan Masalah**

Hakekat pembangunan nasional, yang sesuai dalam Garis-garis Besar Haluan Negara (GBHN) 1998 dan merupakan kebijaksanaan yang pelaksanaan pembangunan bertumpu pada trilogi pembangunan, perwujudan dari kebijaksanaan ini pemerintah menggalakkan dalam berbagai sektor yang melibatkan peran serta aktif seluruh lapisan masyarakat. Lebih-lebih dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat terutama masyarakat desa sebagai basis pembangunan nasional, maka garis kebijaksanaan agar laju pemerataan dapat dirasakan oleh seluruh lapisan masyarakat perlu adanya distribusi yang jelas untuk sektor-sektor yang dipandang mampu untuk menggiatkan aktivitas perekonomian negara yang sesuai dengan prinsip-prinsip keadilan seluruh rakyat Indonesia dan demokrasi ekonomi Pancasila.

Tiga sektor kekuatan ekonomi yang berdasarkan prinsip demokrasi yaitu, sektor negara, sektor swasta dan sektor koperasi. Ketiga sektor ekonomi ini diharapkan mampu berjalan secara seimbang, selaras, dan berkesinambungan. Sedangkan bangun perusahaan ekonomi yang sesuai ialah asas kekeluargaan, dalam hal ini adalah koperasi. Maka pembinaan dan pengembangan Koperasi Unit Desa (KUD) dalam rangka pembangunan nasional antara lain diarahkan untuk menumbuhkan peran dan tanggung jawab masyarakat desa agar secara nyata berperan dalam pembangunan desa.

Maka koperasi sebagai wahana pengembangan demokrasi ekonomi sekaligus sebagai wahana untuk membentuk potensi-potensi pembangunan yang terpencar di antara warga masyarakat desa golongan ekonomi lemah. Dengan wadah koperasi maka diharapkan pembangunan koperasi dapat meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, melalui maksimalisasi partisipasi masing-masing anggota atas dasar solidaritas.

Sehingga pembinaan dan pengembangan koperasi dimaksudkan untuk mewujudkan koperasi ekonomi yang kuat dan mandiri, serta menjadi wadah utama pembinaan masyarakat ekonomi golongan lemah, yang pada gilirannya koperasi mau dan mampu menjadi soko guru ekonomi bangsa. Kemampuan akan koperasi yang kuat salah satu indikasinyan ialah seberapa besar koperasi mampu melayani kebutuhan anggota dan seberapa besar kemampuan anggota untuk berperan aktif dalam pengembangan koperasi.

Apabila nyata bahwa peran anggota dalam koperasi unit desa dapat memberikan kontribusi modal, maka koperasi akan berkembang terus dan menjadi lembaga ekonomi rakyat yang tumbuh dan berakar dari masyarakat. Untuk lebih mengarah pada ini maka perlu adanya usaha preventif yang harus dilakukan koperasi dan kesadaran anggota untuk bisa menggairahkan masyarakat agar mau berkoperasi antara lain melalui pendidikan, penyuluhan dan pembinaan pengelolaan koperasi.

Ungkapan di atas menunjukkan bahwa dalam pembangunan koperasi perlu berbagai dimensi pelayanan bagi anggota dan masyarakat. Hal ini sangatlah penting karena dengan adanya berbagai macam bentuk usaha di koperasi maka kebutuhan anggota sedikit banyak akan modal dalam pengembangan usaha pertanian dan perdagangan bagi anggota juga merupakan kebutuhan yang vital dan mendesak bagi anggota, maka bentuk usaha kredit bagi koperasi sangat bermanfaat untuk pengembangan usaha. Hal ini sesuai dengan PP No.9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi, dalam rangka untuk meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan anggota koperasi, maka kegiatan usaha simpan pinjam perlu ditumbuhkan dan dikembangkan.

Oleh karena itu kredit sebagai bentuk usaha koperasi mampu melayani anggotanya maka persoalan kekurangan modal yang dirasakan oleh petani dalam usahanya akan teratasi. Kecilnya modal karena penghasilan yang diterimanya tidak mencukupi untuk pengeluaran yang dilakukan, kegagalan akan panen yang menimpa petani juga merupakan salah satu penyebab kecilnya atau berkurangnya modal. Sehingga biaya untuk mu-



sim berikutnya banyak para anggota tidak cukup modal, maka tidak sedikit di antara mereka terkena praktek spekulasi uang dengan bunga yang tinggi.

Adanya kredit juga diharapkan mampu meningkatkan sisa hasil usaha KUD di samping tujuan utamanya untuk memenuhi kebutuhan anggota, terutama kredit juga pada nantinya bisa memenuhi kebutuhan alat pertanian seperti pupuk, obat-obatan hama, cangkul dan lain sebagainya dapat terpenuhi sehingga pengembangan modal dapat berkesinambungan.

Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember yang mayoritas penduduknya 80 persen sebagai petani dan sebagian lagi pegawai sipil dan wiraswasta, dengan adanya kredit tentunya mampu mendorong mereka untuk memanfaatkannya. Di KUD ini pula pada unit kreditnya mengelola sub unit usaha antara lain usaha pinjaman musiman, TRI dan KUT. Perbedaan antara unit ini antara lain didasarkan pada jenis usaha pemakai kredit, kredit program dan non program, jangka waktu pengembalian dan waktu pembayaran ditentukan berdasarkan kriteria jenis kredit yang diterima oleh nasabah. Dalam usaha kredit non program ini murni dikelola oleh KUD Fajar sendiri tanpa melalui pihak bank. Sedangkan program KUT dikelola oleh KUD bersama BRI, karena jenis kredit ini merupakan jenis kredit program yang diadakan oleh BRI. Pengelolaan dan pengembalian kredit berdasarkan pada perjanjian bersama antara KUD dengan nasabah dengan ketentuan apabila pinjaman diambil dalam rangka masa tanam, maka pengembalian kredit dilakukan pada masa pasca panen. Begitu juga untuk kredit musiman pengembalian bisa dilakukan berdasarkan bulanan, tri wulan atau enam bulanan. Sedangkan sistem pengembalian uang kredit bisa secara individu ataupun melalui kelompok. Pengembalian melalui kelompok dilakukan berdasarkan RDK (Rencana Definitif Kelompok Tani) yang tertera dalam RDKK (Rencana Definitif Kebutuhan Kelompok Tani), sedang pengembalian secara individu langsung kepada KUD.

Latar belakang inilah yang menyebabkan peneliti untuk lebih jauh mengkaji tentang seberapa besar pengaruh pemberian kredit bagi anggota dalam rangka



meningkatkan pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.

### Alasan Pemilihan Judul

- a. Program kredit yang dikeluarkan oleh KUD merupakan program pilihan bagi penulis untuk tahu lebih jauh tentang segala aktivitasnya terutama pengaruhnya terhadap pendapatan nasabah anggota koperasi.
- b. Kemudahan transportasi, tersedianya dana, waktu dan tenaga untuk melaksanakan penelitian.
- c. Dosen pembimbing yang telah menyetujui judul skripsi ini dan kesediaannya untuk membimbing dalam kegiatan penelitian.
- d. Tersedianya buku penunjang sebagai acuan untuk pembuktian hipotesis penelitian.
- e. Kesepakatan kerja sama antara pengurus KUD, manajer, anggota koperasi, aparat desa Bagorejo dan Muspika kecamatan Gumukmas dengan peneliti.

### 1.2 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini ialah untuk merumuskan masalah penelitian yang dibuat oleh penelitian sebagai landasan untuk memecahkan problematika penelitian, seperti yang disampaikan oleh Sumadi Suryabrata :

“Masalah hendaknya dirumuskan dalam kalimat tanya, rumusan hendaknya padat dan jelas, rumusan hendaknya memberikan petunjuk tentang mengkinnya mengumpulkan data guna menjawab pertanyaan yang terkandung dalam rumusan itu” (1985:71).

Kemudian pola pelaksanaan penelitian juga harus bertitik tolak pada suatu masalah yang kemudian dirumuskan secara tegas dan jelas dalam pertanyaan, hal ini senada yang disampaikan oleh A.A.Leodian :

“Perumusan harus mempunyai arti yang khas dan harus memenuhi persyaratan sebagai berikut a) menunjukkan hubungan dua variabel b) persoalan harus diungkapkan atau dipertegas dalam bahasa yang jelas dan mudah dituangkan ke dalam kalimat tanya c) persoalan harus memungkinkan pengukuran empiris” (1979:12).

Berdasarkan hal-hal tersebut di atas, maka rumusan permasalahan dalam penelitian ini ialah: "Adakah dan seberapa besar pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997?"

### **1.3 Definisi Operasional Variabel Penelitian**

#### **1.3.1 Kredit**

Kredit atau istilah lain pinjaman menurut PP No.25 tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi ialah :

"Penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara koperasi dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk lunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu disertai dengan pembayaran sejumlah imbalan"(1995:3).

#### **1.3.2 Pendapatan**

Pendapatan ialah penghasilan yang diterima oleh nasabah dari usaha produktif yang dibiayai kredit KUD. Seperti yang disampaikan oleh Hadi Prayitno dan Lincoln Arsyad mengatakan :

"Pendapatan petani dari usahanya dapat dihitung dari total dari nilai penjualan hasil tambah nilai hasil yang digunakan sendiri, dikurangi dengan total pengeluaran yang terdiri dari (a) pengeluaran untuk input (b) pengeluaran untuk upah di luar tenaga keluarga (c) pengeluaran untuk pajak, kredit beserta bunganya dan pengeluaran lainnya"(1986:130-104).

### **1.4 Tujuan Penelitian**

Penelitian ilmiah harus mempunyai tujuan yang jelas dalam rangka untuk memudahkan suatu pokok persoalan secara teoritis ataupun melalui data penelitian yang diperoleh dari hasil penelitian. Seperti yang disampaikan Kartini Kartono "Penelitian atau research adalah bertujuan untuk menentukan, mengembangkan atau menguji suatu penelitian" (1990:4). Sehubungan dengan hal tersebut, Sutrisno Hadi mengatakan "Khususnya dalam penelitian empiris pada umumnya bertujuan untuk merencanakan, mengembangkan dan menguji kebenaran suatu pengetahuan"(1984:3).



Berdasarkan hal tersebut di atas maka tujuan penelitian ini adalah ingin mengetahui ada tidaknya dan seberapa besar pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di Koperasi Unit Desa Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian yang dilakukan baik individu atau oleh sebuah lembaga pada dasarnya mempunyai manfaat yang bisa dirasakan oleh peneliti ataupun orang lain. Seperti yang diungkapkan dalam Buku Pedoman Penulisan Skripsi FKIP Universitas Jember "Pentingnya penelitian bagi pihak-pihak tertentu yang terkait dengan masalah yang diteliti pihak-pihak tersebut antara lain: si peneliti, lembaga penelitian, peneliti lain dan sebagainya"(1997:13).

Maka manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini antara lain :

- a. Bagi penulis, penelitian ini sebagai sarana untuk menambah pengetahuan koperasi dan memperdalam pengetahuan tentang penulisan karya tulis ilmiah.
- b. Bagi Tri Dharma Perguruan Tinggi, sebagai wujud dari pengembangan dan penguasaan ilmu pengetahuan.
- c. Bagi pengurus KUD, sebagai masukan dalam rangka pengelolaan unit perkreditan lebih profesional.
- d. Bagi nasabah anggota KUD, sebagai pengalaman baru tentang kredit.



## BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN

### 2.1 Dasar Pandangan Teori tentang Kredit

Salah satu bentuk dari usaha KUD ialah unit perkreditan yang dalam perkembangannya ternyata mampu berkembang sesuai dengan tuntutan para anggotanya. Berkembangnya unit perkreditan ini karena didasari suatu keadaan yang sering menjadi suatu masalah para anggotanya yaitu masalah modal dalam setiap aktivitas produksinya. Dengan adanya unit perkreditan, kegagalan panen misalnya oleh petani karena kurangnya modal untuk membeli pupuk dan biaya perawatan dapat dihindari.

Dengan kredit ini di samping untuk memenuhi kebutuhan modal juga mendidik pada nasabah untuk menabung, karena disamping mereka mengembalikan pinjaman juga disertai modal yang pada gilirannya nanti bunga yang tidak termasuk dalam penyertaan utangnya akan dikembalikan pada nasabah. Sementara itu Ninik Widiyanti mengatakan :

“Koperasi kredit didirikan untuk memberikan kesempatan pada anggotanya untuk memperoleh pinjaman dengan mudah dan dengan ongkos bunga yang rendah. Selain itu pengelola koperasi juga harus memperhatikan agar modal tersebut berfungsi sebagai modal usaha yang produktif, dan fungsi pinjaman itu sama seperti pinjaman yang lain yaitu untuk pembelian bibit unggul, alat-alat pertanian dan lain sebagainya” (1985:53).

Ada beberapa hal yang menjadi landasan bagi KUD untuk menyalurkan kredit untuk anggotanya, patokan ini digunakan agar kredit yang diberikan pada para anggota bisa kembali tepat pada waktunya serta dapat bermanfaat bagi anggotanya. Menurut Joko Widodo sembilan prinsip untuk penilaian kelayakan kredit atau yang biasa dengan istilah 6C dan 3R yaitu :

- a. Character
- b. Capital
- c. Collateral
- d. Capacity
- e. Constraint

- f. Condition of Economic
- g. Repayment Capacity
- h. Return
- I. Risk Bearnly Ability" (1989:6).

Namun dalam studi pendahuluan yang dilakukan oleh peneliti di KUD Fajar desa Bagorejo kecamatan Gunungmas indikator yang digunakan dalam penilaian kelayakan kredit antara lain, character, capital, collateral, capacity dan return.

### 2.1.1 Character

Penilaian ini dilakukan oleh KUD yang mengarah kepada budi pekerti calon debitur yang meliputi berbagai hal seperti, kejujuran, keadaan lingkungan keluarga, sifat dan sikap calon debitur. Penilaian ini juga merupakan suatu tindakan preventif pihak KUD dalam rangka menghindari adanya unsur *will* (tidak membayar walaupun sebenarnya ada kemampuan untuk membayar utangnya). Ada beberapa cara yang dapat ditempuh pihak bank untuk memperoleh gambaran dari calon nasabah, seperti yang diungkapkan oleh Joko Widodo

- a. Penelitian melalui daftar riwayat hidup calon nasabah.
- b. Penelitian reputasi calon nasabah di lingkungan dunia usahanya.
- c. Meminta bank to bank (dalam hal ini koperasi dengan koperasi) tentang nasabah ke koperasi lain.
- d. Meminta informasi kepada organisasi-organisasi profesi dunia usaha di mana calon nasabah bergabung.
- e. Meminta informasi tentang calon nasabah kepada pengurus lingkungan tempat tinggalnya (RT, RW, Lurah dsb)"(1989:6)

### 2.1.2 Capital

Penilaian kelayakan kredit juga menilai berapa capital atau modal yang dimiliki oleh calon nasabah pengambil kredit di KUD. Jadi penilaian capital ialah penilaian tentang kondisi seberapa besar modal awal yang dimiliki oleh calon nasabah sebelum ia mengambil kredit di koperasi. Di samping itu koperasi juga menilai tentang adanya



penyertaan modal sendiri sebagai landasan yang mendasar dalam menjalankan usaha produksinya.

Beberapa penilaian untuk meneliti faktor yang perlu diperhatikan oleh koperasi dalam penilaian capital seperti yang disampaikan oleh Mgs Edy Putra Tje Aman dalam Kredit Perbankan mengatakan penilaian terhadap nasabah tentang capital meliputi :

- a. Apakah calon nasabah mempunyai modal yang cukup untuk dapat menjalankan usahanya.
- b. Bagaimana distribusi modal itu ditempatkan oleh calon nasabah.
- c. Sampai sejauh mana modal usaha calon nasabah dapat diuangkan dengan mudah dan cepat tanpa kebilangan nilainya" (1985:14).

Akhirnya bahwa seorang calon nasabah yang akan mengajukan kredit terhadap koperasi memang dituntut untuk bisa menunjukkan seberapa besar modal yang ia miliki untuk usahanya, sedangkan kredit berfungsi sebagai pengembang dan pemungjang dalam rangka untuk meningkatkan aktivitas produksi nasabah.

### 2.1.3 Collateral

Collateral ialah barang-barang jaminan yang diserahkan oleh debitur sebagai jaminan atas utangnya pada koperasi. Jaminan ini diperlukan oleh koperasi dalam rangka pengamanan dan tindakan preventif atas kredit nasabah apabila suatu saat kredit yang diambil oleh nasabah mengalami kemacetan untuk melunasi kepada pihak koperasi, Jaminan ini berupa :

- a. Harta tetap dengan pengikatan secara kredit verband atau hipotik.
- b. Harta bergerak dengan pengikatan secara fiducia dan atau gadai.
- c. Piutang dengan pengikatan secara *lessie* (Anonim, 1993:9).

Sedangkan menurut Joko Widodo, bahwa penilaian ini harus ditinjau dari dua sudut antara lain :

- a. Sudut ekonomis yaitu, nilai ekonomis dari barang-barang yang akan dijaminakan agar dapat memperoleh kredit.

- b. Sudut yuridis yaitu, apakah barang-barang jaminan tersebut sudah memenuhi syarat-syarat yuridis untuk dapat dipakai sebagai barang jaminan”(1989:8).

Dengan demikian jelas bahwa dalam rangka pengamanan atas kredit yang diambil oleh nasabah anggota koperasi barang jaminan harus diserahkan kepada koperasi sebagai alat pengaman dalam menghadapi kemungkinan adanya ketidakpastian dalam kurun waktu yang akan datang pada saat kredit harus dilunasi.

#### 2.1.4 Capacity

*Capacity* yaitu suatu penilaian dari koperasi kepada nasabah calon peminjam kredit dari koperasi mengenai kemampuan untuk melunasi pinjaman dari hasil usahanya yang dibiayai oleh koperasi. Hal ini perlu dilakukan oleh koperasi dengan wawancara terhadap calon peminjam mengenai berapa lama ia sanggup melunasi. Kesanggupan nasabah membayar bunga dan angsuran serta kesanggupan nasabah menanggung segala resiko dari akibat utangnya bila kesalahan pada nasabah. Beberapa hal penilaian untuk mengetahui tentang kesanggupan nasabah dalam membayar utangnya menurut Joko Widodo antara lain :

- “a. Historical approach, yaitu menilai post performance dari calon nasabah apakah usahanya menunjukkan kemajuan atau kemunduran berdasarkan data yang ada dari waktu ke waktu (*data time series*).
- c. Financial approach, yaitu menilai perbandingan keadaan neraca (*balance sheef*) dan laporan perhitungan pendapatan nasabah.
- c. Educational approach, yaitu menilai latar belakang pendidikan calon nasabah”(1983:7).

Dari berbagai hal tersebut di atas pada akhirnya koperasi akan tahu tentang *ability to pay* yaitu kemampuan membayar dari calon nasabah bila permohonan kreditnya dikabulkan.

#### 2.1.5 Return

Return ialah penilaian dari koperasi kepada nasabah pengguna kredit tentang pendapatan yang diharapkan dari kredit yang diambil dari koperasi. Penilaian pihak



koperasi kepada anggotanya tentang seberapa besar pendapatan yang diterimanya dari usaha yang dibiayai kredit, cukupkah penghasilan itu untuk mengangsur kepada koperasi sampai jatuh tempo atau waktu pengembalian tepat waktunya. Seperti yang disampaikan BRI dan Depkop : "Bahwa penilaian terhadap return dari pendapatan nasabah untuk mengembalikan utangnya kepada koperasi meliputi pelunasan akan kewajibannya pada jatuh tempo untuk utang pokok, utang bunga, denda jika ada, dan biaya administrasi"(1993:11).

Dengan penilaian return ini jelas akan terlihat berbagai macam pertimbangan oleh koperasi kepada calon nasabah untuk menentukan berapa besar kredit yang akan disalurkan kepada nasabah anggota KUD.

## **2.2 Dasar Pandangan Teori tentang Pendapatan**

Kredit yang diambil oleh nasabah anggota koperasi yang mayoritas penduduknya ialah bermatapencarian sebagai petani mampu menambah produksinya dari kredit yang dibiayai KUD, sedang yang dimaksud dengan pendapatan ialah pendapatan yang diterima petani dari usaha produktifnya dari kredit yang diperolehnya. Menurut Mubyarto yang di maksud dengan pendapatan ialah "Uang yang diterima dan diberikan oleh subyek ekonomi berdasarkan prestasi-prestasi yang diterimanya dari pekerja, pendapatan dari profesi yang dilakukan sendiri atau usaha perseorangan." (1973:39).

Sedang menurut Faholi Hernanto pendapatan ialah "Sejumlah hasil atau imbalan yang diperoleh dari penggunaan alat-alat produksinya, pengelolaan modal sendiri ataupun modal pinjaman yang diinvestasikan pada usahanya."(1983:23). Dari pendapat tersebut di atas maka dapat disimpulkan bahwa yang dimaksud dengan pendapatan ialah penghasilan yang diper-oleh nasabah dari pekerjaan yang ia lakukan sendiri, dengan pengelolaan faktor-faktor produksi dengan modal dari kredit yang ia terima.

### **2.3 Dasar Pandangan Teori tentang Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Pendapatan**

Keberhasilan kredit terhadap pendapatan nasabah anggota KUD salah satunya bagaimana peran serta aktif anggota dalam menggunakan jasa unit perkreditan yang ada di KUD, seperti yang dijelaskan oleh Depkop dan BRI :

"Beberapa penilaian kredit dapat dipakai antara lain :

- a. Meningkatnya daya guna modal dan uang
- b. Meningkatnya daya guna barang
- c. Meningkatnya keagairahan pengusaha
- d. Meningkatnya pemerataan pendapatan
- e. Memperluas dan mengembangkan usaha
- f. Meningkatnya daya jual" (1993:2-3).

Lebih lanjut Harsono Subianto mengatakan :

"mengingat masih rendahnya taraf penghasilan dan taraf hidup masyarakat desa pada umumnya dan masyarakat tani pada khususnya maka dengan adanya bantuan kredit pada petani maka secara absolut akan dapat meningkatkan pendapatan petani sehubungan dengan tingkat bunga yang diberikan oleh koperasi"(1983:84).

Berdasarkan pendapat di atas maka dapat disimpulkan bahwa dengan adanya pemberian kredit maka akan berpengaruh terhadap pendapatan nasabah anggota KUD. Pengaruh (peranan) inilah yang mendorong penulis untuk lebih jauh mengkaji seberapa besar pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di KUD Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.

### **2.4 Hipotesis Penelitian**

Bahwa dalam rangka untuk mengetahui ada atau tidaknya serta berapa besar pengaruh penelitian ilmiah ini maka diperlukan sebuah hipotesis. Definisi hipotesis merupakan sebuah kesimpulan sementara yang biasanya dirumuskan berdasarkan teori, sehingga perlu adanya pengujian lebih lanjut tentang kebenaran atau ketidakbenaran melalui data yang diperoleh. Konsep hipotesis dalam penelitian merupakan pijakan dasar yang dipakai untuk kelangsungan penelitiannya. Tentang seberapa besar fungsi hipotesis Moelyanto Tjokrowinoto mengatakan hipotesis yang baik yaitu :



- a. Harus mengekspresikan hubungan antara variabel
- b. Harus memungkinkan pembuktian empirik apabila pengukuran dari masing-masing variabel bisa dilakukan, maka usaha untuk mengetes hipotesis akan mudah dilakukan"(1981:10).

Jelas dari pendapat ini dapat dimengerti walaupun hipotesis hanya pernyataan semen-tara ataupun pernyataan yang perlu dikaji lebih jauh, namun juga hipotesis harus mempunyai arahan untuk mencari kebenaran ilmiah dari penelitian. Hal ini seperti yang disampaikan oleh Koentjaraningrat dalam Penelitian Masyarakat menyatakan :

- "Bahwa hipotesis mempunyai tujuan antara lain :
- a. Memberikan tujuan yang jelas bagi peneliti
  - b. Membantu dalam memberikan arahan yang harus tempuh dalam pembatasan ruang lingkup yang memilih fakta-fakta yang harus menjadi pokok pengertian dan menentukan fakta-fakta yang relevan
  - c. Menghindari penelitian yang tak berarah dan tak bertujuan pengumpulan data yang mungkin tidak ada hubungannya dengan penelitian yang sedang diteliti"(1985:24).

Kemudian untuk menguji akan kebenaran penelitian ada dua macam hipotesis yang sering dipakai yaitu hipotesis kerja ( $H_a$ ) dan hipotesis nihil ( $H_0$ ), seperti yang disampaikan oleh Suharsimi Arikunto :

1. Hipotesis kerja atau yang disebut dengan hipotesis alternatif disingkat  $H_a$ , hipotesis kerja menyatakan hubungan antara X dan Y atau menyatakan perbedaan  $H_a$  antara dua kelompok.
2. Hipotesis Nol (Null Hypotheses) disingkat  $H_0$ , hipotesis nol juga sering disebut sebagai hipotesis statistik, karena bisa dipakai dalam penelitian statistik yaitu diuji dengan perhitungan statistik hipotesis nol menyatakan tidak adanya perbedaan antara dua variabel atau tidak adanya pengaruh antara variabel X dan variabel Y"(1993:65).

Dari beberapa hal tersebut di atas maka dalam penelitian ini yang diajukan ialah :

- a. Hipotesis kerja ( $H_a$ ), ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di Koperasi Unit Desa (KUD) Pajar desa Bagorejo kecamatan Garmukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.



Oleh karena dalam analisis data penulis menggunakan analisa statistik, maka hipotesis kerja dihilangkan sehingga berbunyi :

- b. Hipotesis Nihil ( $H_0$ ), tidak ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan anggota di Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.



### RAB III METODE PENELITIAN

#### 3.1 Rancangan Penelitian

Rancangan penelitian yang digunakan ialah penelitian korelasi sebab akibat. Ini digunakan sesuai dengan judul penelitian yaitu pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di KUD Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997. Seperti yang diungkapkan oleh Djarwanto PS :

"Dua variabel dikatakan berkorelasi apabila perubahan pada variabel satu akan diikuti perubahan variabel yang lain secara teratur dengan arah yang sama atau dapat pula dengan arah yang berlawanan, bila dua variabel tersebut dinyatakan sebagai variabel X dan variabel Y, maka apabila variabel X berubah variabel Y berubah dan sebaliknya"(1985:322)

Dari hal tersebut di atas maka ada dua variabel dalam penelitian ini, yaitu kredit sebagai variabel X dan pendapatan sebagai variabel Y. Secara jelas kedua variabel tersebut dapat digambarkan sebagai berikut :



### **3.2 Metode Penentuan Daerah Penelitian**

Bahwa penentuan daerah penelitian ilmiah merupakan yang sangat penting dan perlu adanya pemahaman dan pengertian bagi seorang peneliti. Sebuah penelitian jelas akan lokasinya sebagai obyek penelitian yang dihuni oleh satuan-satuan individu disebut populasi. Seperti yang diungkapkan oleh Djarwanto PS "Population atau universe ialah jumlah dari keseluruhan obyek (satuan-satuan/individu-individu) yang karakteristiknya hendak diduga satuannya ini disebut dengan unit analisa"(1985:107).

Lebih lanjut Sri Adji Surjadi mengemukakan tentang pentingnya penentuan daerah penelitian "Bahwa ruang lingkup penelitian adalah daerah yang digunakan sebagai tempat untuk melakukan penelitian"(1985:8). Karena keterbatasan seorang peneliti berharap populasi sebagai obyek peneliti maka diambil teknik sampel yaitu sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diselidikinya, dan dianggap bisa mewakili keseluruhan populasi. Sedangkan sampel yang dipakai dalam penelitian dengan metode purposive sampling area seperti yang disampaikan Suharsimi Arikunto "Sampel bertujuan, dilakukan dengan cara merupakan mengambil subyek bukan didasarkan atas strata, random atau daerah penelitian didasarkan atas tujuan tertentu"(1993:113).

Berdasarkan beberapa alasan tersebut di atas maka penulis menetapkan daerah penelitian di Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember.

### **3.3 Metode Penentuan Responden Penelitian**

Metode yang dipakai ialah metode penentuan responden penelitian ialah dengan metode penelitian proportional random sampling dengan undian. Pengambilan sampling dari penelitian ini dipilih dari nasabah anggota KUD yang mengambil kredit untuk biaya usaha produktifnya. Hal ini diambil dalam untuk afisiensi dan efektivitas penelitian karena apabila diambil keseluruhan dari populasi yang ada, keterbatasan



waktu dan biaya penelitian, senada dengan ini Masri Singarimbun dan Sofian Effendi mengatakan :

“dalam suatu survei tidaklah selalu perlu untuk meneliti semua individu dalam populasi karena di samping memakan biaya yang sangat besar dan juga waktu yang lama, dengan meneliti sebagian populasi kita mengharapkan bahwa hasil dari penelitian dapat menggambarkan sifat populasi yang bersangkutan untuk mencapai tujuan ini, maka cara pengambilan sampel harus memenuhi syarat-syarat tertentu”(1982:105).

Dari pernyataan tersebut di atas jelas bahwa sampel merupakan bagian dari populasi, sedangkan cara pengambilan sampel harus memenuhi syarat-syarat tertentu hingga penelitian dengan cara sampel bisa dianggap representatif dari populasi. Syarat-syarat penentuan sampel menurut Masri Singarimbun dan Sofian Effendi dalam Metode Penelitian Survei mengatakan :

1. Dapat menggambarkan hasil yang dapat dipercaya dari seluruh populasi,
2. Dapat menentukan presisi (precision) dari hasil penelitian dengan menentukan penyimpangan,
3. Sederhana sehingga mudah dilaksanakan,
4. Dapat memberikan keterangan sebanyak mungkin dari hasil penelitian”(1982:106).

Tentang seberapa besar sampel yang diambil dari populasi tidak ada kepastian yang selama ini menjadi patokan. Dalam hal ini Suharsimi Arikunto mengatakan “apabila jumlah sampel kurang dari 100 maka dapat diambil semua, karena semakin banyak sampel cenderung memberikan gambaran yang sesuai dengan keadaan yang sebenarnya”(1992:103).

Dari pernyataan tersebut di atas maka pengambilan sampel pada penelitian ini diambil 100 responden dari anggota koperasi yang mengambil kredit KUD, sedangkan teknik pengambilan sampel responden menggunakan formula rumus sebagai berikut :

$$N_h = \frac{n}{L} \times 100$$

Keterangan :

- $N_h$  : Jumlah sampel dari tiap populasi  
 $n$  : Jumlah total populasi  
 $L$  : Jumlah strata  
 $100$  : Total sampel yang diambil

Secara rinci dapat dilihat pada tabel berikut :

Tabel 1 : Populasi dan sampel Penerima Kredit di KUD Fajar

No.	Cara Pengambilan Kredit	Populasi	Sampel
1.	Melalui kelompok*	415	89
2.	Melalui individu	50	11
Jumlah		465	100

Sumber : Kantor KUD Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas

\* Terdiri dari 23 kelompok tiap kelompok beranggotakan 15-20 orang

### 3.4 Metode Pengumpulan Data

Pengumpulan data dalam penelitian dipakai dalam rangka untuk mendapatkan berbagai macam data yang diperlukan untuk penganalisaan penelitian. Kemudian untuk mengetahui seberapa besar ataupun hubungan akan penelitian tersebut Sudjana mengatakan :

“Statistik untuk Induktif diperlukan statika yang benar untuk hal-hal yang terakhir diperlukan data, data harus benar-benar jujur yaitu kebenarannya harus bisa dipercaya, proses pengumpulan data bisa dilakukan dengan jalan sensus ataupun sampling”(1992:7-8).

Tentang berapa cara untuk mengumpulkan data yang dipakai dalam penelitian banyak ragamnya, hal ini seperti yang disampaikan oleh Suharsimi Arikunto :

“Instrumen ialah alat pada waktu peneliti menggunakan suatu metode untuk beberapa metode kebetulan istilah instrumen sama dengan istilah metodenya, antara lain macamnya sebagai berikut :

- Metode untuk soal tes ialah tes atau soal tes
- Instrumen untuk metode angket atau kuesioner adalah angket atau kuesioner
- Metode untuk observasi ialah check list
- Instrumen untuk dokumentasi ialah pedoman dokumentasi”(1993:121-122).



Berdasarkan pernyataan tersebut di atas maka metode yang dipakai dalam penelitian ini ialah antara lain ; metode observasi, metode angket, (terbuka, tertutup dan terpimpin), metode dokumentasi dan metode wawancara (termasuk wawancara terpimpin).

### **3.4.1 Metode Observasi**

Metode observasi atau yang sering disebut dengan metode pengamatan lapangan dalam menggali data, kehadiran peneliti ke lapangan bisa dilakukan dengan studi pendahuluan atau terjun ke lapangan secara resmi setelah izin penelitian keluar dari instansi yang berwenang. Observasi dipakai dalam rangka untuk bisa secara langsung melihat tentang berbagai hal mengenai obyek yang akan diteliti untuk dikaji lebih jauh. Sri Adji Surjadi mendefinisikan observasi melalui pernyataan sebagai berikut :

“Observasi dalam arti sempit ialah pengamatan dan pencatatan secara sistematis terhadap data, fakta, dan gejala yang akan diteliti sedang observasi dalam arti luas ialah pengamatan yang dilakukan secara sistematis terhadap fakta, data, dan gejala baik secara langsung ataupun tidak langsung pada waktu dan tempat tertentu”(1973:125).

Sementara itu Suharsimi Arilanto menyatakan :

“Observasi dapat dilakukan dengan dua cara yang kemudian digunakan untuk menyebut jenis observasi yaitu :

- a. Observasi non sistematis, observasi yang dilakukan pengamat tanpa instrumen pengamat.
- b. Observasi sistematis, observasi yang dilakukan oleh pengamat dengan menggunakan instrumen pengamat”(1993:125).

Selanjutnya dari pendapat tersebut di atas maka metode observasi yang dipakai dalam penelitian ini ialah penelitian dalam arti luas yaitu observasi sistematis yang dilakukan oleh pengamat dengan menggunakan pedoman sebagai instrumen pengamat terhadap fakta dan data serta gejala baik secara langsung ataupun tidak langsung.

### 3.4.2 Metode Angket

Metode angket ialah cara pengumpulan data melalui pengajuan pertanyaan, baik pilihan ataupun isian yang harus diisi oleh responden. Pertanyaan itu telah disiapkan baik secara langsung ataupun tidak langsung, langsung berarti responden langsung menjawab pertanyaan dari peneliti, istilah ini sering disebut dengan angket terpimpin. Sedangkan yang tidak langsung responden memilih pada jawaban yang telah disediakan oleh peneliti dari sejumlah pertanyaan yang diajukan atau sering disebut dengan angket tertutup, sedangkan isian terkenal dengan istilah angket terbuka, ini dilakukan dengan cara responden menjawab sejumlah pertanyaan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Senada dengan ini Suharsimi Arikunto menyatakan :

“Bahwa dipandang dari cara menjawab maka kuesioner terbagi atas :

- a. Kuesioner terbuka yaitu cara pemberian jawaban dengan kalimat sendiri,
- b. Kuesioner tertutup yaitu cara pemberian jawaban dengan disediakan jawaban hingga responden tinggal memilih”(1993:123).

Kemudian dalam rangka untuk mendapatkan jawaban yang dikehendaki oleh peneliti maka perlu adanya perhatian agar jawaban yang diberikan sesuai dengan pertanyaan yang diajukan oleh peneliti, dalam hal ini Sudjana mengungkapkan tentang cara-caranya antara lain :

- a. Persiapan dan rencanakan baik-baik keseluruhan melalui tenaga, bahan-bahan dan biaya,
- b. Pertanyaan harus jelas, singkat, tidak menimbulkan macam penafsiran dan mudah dimengerti,
- c. Tujuan pertanyaan yang obyektif fakta masalah yang sedang diteliti,
- d. Ajukan pertanyaan yang pantas, sopan dan tidak menyinggung perasaan orang lain”(1992:7).

Dari beberapa pendapat tersebut maka metode angket yang dipakai dalam penelitian ini ialah metode angket terbuka, tertutup dan terpimpin dalam rangka menggali data yang diperlukan dalam penelitian.



### 3.4.3 Metode Dokumentasi

Metode dokumentasi ialah metode pengumpulan data dengan cara mengambil sumber data dari gambar (foto-foto) atau tulisan. Dokumentasi diperoleh dengan cara wawancara ataupun dengan cara observasi yang kemudian kita abadikan yang nantinya dapat dipakai sebagai sumber data berupa dokumentasi. Menurut Winarno Surakhmad bahwa yang dimaksud dengan dokumentasi ialah : "sebagai laporan tertulis dari suatu peristiwa dan pemikiran terhadap peristiwa itu dan ditulis untuk menyimpan atau merumuskan keterangan dan mengenai peristiwa tersebut"(1972:23).

Kemudian bagaimana teknik pengumpulan data ialah dengan menginventarisir sumber-sumber yang pada nantinya sumber ini dijadikan satu-satunya menurut kriteria-kriteria yang telah ditentukan oleh peneliti, suatu misal kelompok piutang sendiri, kelompok utang sendiri dan sebagainya. Lebih lanjut Suharsimi Arikunto menyatakan :

"Dokumentasi asal kata dokumen yang artinya barang-barang tertulis, di dalam melaksanakan metode dokumentasi, peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen peraturan, notulen rapat, catatan harian, dan sebagainya"(1993:131).

Berdasarkan pendapat tersebut di atas maka metode wawancara yang dipakai dalam penelitian ini melalui berbagai cara seperti penelitian terhadap laporan tahunan, notulen rapat, peraturan-peraturan, dan foto-foto kegiatan KUD Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember.

### 3.4.4 Metode Wawancara

Teknik pengumpulan data dengan wawancara atau sering juga disebut dengan metode interviu ialah proses pengumpulan data melalui komunikasi lisan antara peneliti dengan obyek yang diteliti. Obyek penelitian bisa responden, manager KUD, pengurus KUD dan instansi lembaga yang terkait dengan KUD. Menurut Adji Surjadi bahwa yang dimaksud dengan interviu ialah : "Suatu proses tanya jawab dengan dua orang atau lebih berhadapan secara fisik yang satu dengan yang lain dan mendengarkan dengan telinga sendiri"(1973:20).

Selanjutnya dalam rangka untuk memperoleh data yang diperlukan melalui teknik ini maka interviu dibedakan menurut teknik pelaksanaannya. Seperti yang diungkapkan oleh Suharsimi Arikunto :

- “Interviu dalam pelaksanaannya dapat dibagi atas :
- a. interviu bebas, wawancara bebas dilakukan, tetapi juga mengingat akan data yang dikumpulkan,
  - b. interviu terpinpin, wawancara yang dilakukan dengan cara membawa sederet pertanyaan lengkap dan berstruktur seperti yang dimaksudkan dalam interviu berstruktur,
  - c. interviu bebas terpinpin, wawancara yang dilakukan dengan cara kombinasi interviu bebas dan interviu terpinpin” (1993:127)

Dari hal tersebut di atas maka metode wawancara yang dipakai dalam penelitian ini ialah metode wawancara dengan teknik bebas terpinpin yang meliputi wawancara bebas dan wawancara terpinpin.

### **3.5 Metode Analisis Data**

Dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis data dengan rumus sebagai berikut :

#### **a. Analisis Regresi**

Ialah untuk mencari persamaan garis regresi atau untuk menggambarkan pengaruh (peranan) satu prediktor (variabel bebas/data interval) terhadap satu kreterium (data tergantung/data interval) yaitu berupa garis lurus/linier disebut regresi, juga digunakan untuk memprediksi nilai Y yang dinyatakan dengan Y jika nilai X diketahui (Joko Widodo,1997:16) dengan rumus sebagai berikut :

$$Y = aX + K \quad (\text{Joko Widodo,1997:16})$$

di mana :

Y : kreterium

X : prediktor



a : bilangan koefisien prediktor, yang dapat diperoleh dengan rumus sebagai berikut :

$$a = \frac{\sum xy}{\sum x^2} \quad (\text{Joko Widodo, 1997:16})$$

K : bilangan konstan yang diperoleh dari rumus sebagai berikut :

$$K = \frac{\sum Y - a\sum X}{N} \quad (\text{Joko Widodo, 1997:16})$$

#### b. Analisis Varians Garis Regresi

Selanjutnya data-data yang telah dimasukkan ke dalam persamaan dianalisa menggunakan analisis varians garis regresi, dengan tujuan pemakaian rumus ini seperti diungkapkan Joko Widodo "Tujuan adalah untuk menguji signifikansi garis regresi di atas, dan sekaligus untuk mengecek betul/tidaknya koefisien korelasi ganda yang telah diperoleh"(1997:18). Rumus persamaannya sebagai berikut :

$$R_{y(1)} = \sqrt{\frac{a \sum xy}{\sum y^2}} \quad (\text{Joko Widodo, 1997:16})$$

Untuk selanjutnya hasil dari analisis di atas diuji taraf signifikansinya dengan menggunakan uji signifikan F untuk analisis regresi bilangan F diperoleh dari rumus sebagai berikut :

$$F_{reg} = \frac{R^2 y(1)^{n-m-1}}{m(1-R^2 y(1))} \quad (\text{Joko Widodo, 1997:17})$$

di mana :  
 N adalah jumlah data yang dianalisis  
 m adalah banyaknya prediktor  
 1 adalah bilangan konstan

Selanjutnya hasil dari perhitungan tersebut di atas dibandingkan angkanya dengan F pada tabel F. Apabila F hasil perhitungan ( $F_{reg}$ ) lebih kecil dari bilangan pada tabel ( $F_t$ ) ( $F_{reg} < F_t$  5%) maka hipotesis nihil ditolak dan hipotesis kerja diterima.

Berikutnya untuk melihat  $F_{reg} : F_t$  5% atau  $F_t$  1%, maka dapat memakai derajat kebebasan atau db, yaitu dengan membandingkan m dengan  $N-m-1$ .

### c. Efektivitas Garis Regresi

Tujuannya ialah ingin mengetahui seberapa besar (%) pengaruh/peranan satu prediktor (variabel bebas/satu data interval terhadap satu kreteriam (variabel tergantung/data interval)). (joko Widodo,1997:17).

Rumusnya sebagai berikut :

$$R^2_{y|x} \times 100\% = \dots\dots\dots \%$$

Dari perhitungan tersebut di atas maka dapat diketahui seberapa besar (%) pengaruh variabel X terhadap variabel Y.



## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, pengolahan data, analisa data, pengujian hipotesis, maka dapat ditarik suatu kesimpulan sebagai berikut :

- a. Ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997.
- b. Pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997 adalah sebesar 90,6%.

### 5.2 Saran-saran (Rekomendasi)

Kenyataan lapangan maupun kenyataan analisa data menunjukkan bahwa ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Fajar desa Bagorejo kecamatan Gumukmas kabupaten Jember tahun buku 1997. Sehubungan dengan hal ini, maka peneliti menyampaikan saran-saran sebagai berikut :

- a. Untuk pihak Koperasi Unit Desa (KUD), hendaknya untuk meningkatkan profesionalisme dalam pembayaran kredit terhadap anggota, sehingga anggota tertarik untuk berperan serta aktif dalam kegiatan usaha perkreditan, yang pada nantinya dapat meningkatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) KUD.
- b. Untuk anggota, senantiasa tidak menyia-nyiakan usaha yang dimiliki oleh koperasi, sehingga anggota dapat memanfaatkan usaha tersebut dalam rangka menunjang aktivitas usaha produksi yang pada akhirnya dapat meningkatkan pendapatan anggota.

## DAFTAR PUSTAKA

- A.A Leodin. 1979. **Pengetahuan Dasar Penelitian dan Statistik**. Jawa Timur, Dirjen Pendidikan
- BRI dan Depkop. 1993. **Perkreditan**. Jakarta. BRI
- Depkop. 1993. **Petunjuk Pelaksanaan Pemberian Kredit Koperasi**. Jakarta. Depkop
- Dirjen Kop. 1995. **PP No. 9 Tahun 1995 tentang Pelaksanaan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi**. Jakarta. Depkop
- Djarwanto. 1995. **Statistik Induktif**. Yogyakarta. BPFE UGM.
- Fadholi Hermanto. 1983. **Ilmu Usaha Tani**. Jakarta. Penebar Swadaya
- FKIP UNEJ. 1997. **Pedoman Penulisan Skripsi**. Jember. FKIP. Universitas Jember.
- Hadi Prayitno dan Lincoln Arsyad. 1986. **Usaha Peningkatan Pendapatan Petani**. Yogyakarta. BPFE UGM.
- Harsono Subianto. 1983. **faktor-faktor yang Menentukan Keberhasilan Koperasi Unit Desa (KUD) di Kabupaten Malang**. Yogyakarta. UGM.
- Joko Widodo. 1989. **Diktat Falsafah dan Jenis Kredit**. Jember. FKIP Uuej.
- Kartini Kartono. 1985. **Pengantar Metodologi Research**. Jakarta. CV Rajawali.
- Masi Singrimbum dan Safim Effendi. 1982. **Metode Penelitian Survei**. Jakarta. LP3ES.
- Mgs. Edy Putra Tje Aman. 1985. **Kredit Perbankan**. Yogyakarta. Liberty.
- Mubyarto. 1983. **Pengantar Ekonomi Pertanian**. Jakarta. LP3ES.
- Moelyanto Tjokrowinoto. 1981. **Metodologi Penelitian**. Yogyakarta. Lembaga Kedokteran UGM
- Ninik Widiyanti. 1985. **Ilmu Usaha Tani**. Yogyakarta. BPFE UGM
- Sru Adji Surjadi. 1987. **Metodologi Research**. Jember. Eka Badrayana.
- Sudjana. 1992. **Metode Statiska**. Bandung. Tarsilo
- Suharsimi Arifmuto. 1993. **Metode Penelitian**. Jakarta. CV Rajawali.



Sunadi Suryabrata. 1983. *Metodologi Penelitian*. Jakarta. CV Rajawali.

Sutrina Hadi. 1984. *Pengantar metodologi Reseach*. Yogyakarta. BPFE UGM.

Winarno Surachnan. 1972. *Pengantar Penelitian Ilmiah Dasar dan metode*. Bandung. Tarsito.

MATRIK PENELITIAN

PERMASALAHAN	VARIABEL	INDEKATOR	SUMBER DATA	MEIODE PENELITIAN	HIPOTESIS
<p>Berapa besar pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota di Cooperasi Unit Desa (KUD) Fajar Desa Bagorejo Kecamatan Gumilmas Kabupaten Jember tahun buku: 1967</p>	<p>1. Kredit</p> <p>2. Pendapatan</p>	<p>1.1 Character</p> <p>1.2 Capital</p> <p>1.3 Collateral</p> <p>1.4 Capacity</p> <p>1.5 Return</p> <p>2.1 Pendapatan yang diterima nasabah dari usaha produktif yang diorganisir oleh kredit</p>	<p>1. Responden Penelitian - 100 orang nasabah anggota KUD</p> <p>2. Informan - Kepala Desa - Pengurus KUD - Manajer KUD - Staf BRL unit - Gumilmas - Kesa Kelompok</p> <p>3. Dokumentasi</p> <p>4. Kepustakaan</p>	<p>1. Metode Penelitian Daerah Penelitian</p> <p>- Metode purposive sampling area dengan menetapkan daerah di KUD Fajar dan Bagorejo kecamatan Gumilmas kabupaten Jember</p> <p>2. Metode Penelitian Responden Penelitian</p> <p>- Proportional random sampling dengan teknik undian</p> <p>3. Metode Pengumpulan Data</p> <p>- Observasi</p> <p>- Wawancara</p> <p>- Angket</p> <p>- Dokumentasi</p> <p>4. Metode Analisis Data</p> <p>- Analisa Regresi</p> <p><math>Y = aX + K</math></p> <p>- Analisa Varians Garis Regresi</p> <p><math>r^2(t) = \sqrt{\frac{\sum Y^2}{\sum Y^2}}</math></p> <p>Uji Signifikansi</p> <p><math>F_{sig} = \frac{\sum^2 y(t) (N-m-1)}{\sum (1-\sum^2 y(t))}</math></p> <p><math>F_{sig} = \frac{m}{N-m-1}</math></p> <p><math>F_{sig} = \frac{F_{sig} \text{ tabel}}{m}</math></p> <p><math>F_{sig} \leq F_{sig} \rightarrow H_0</math> ditolak</p> <p><math>F_{sig} &gt; F_{sig} \rightarrow H_0</math> diterima</p> <p>- Efektivitas Garis Regresi</p> <p><math>r^2 y_1 \times 100\% = \dots \dots \dots y_2</math></p> <p>- Standar Error of Estimate</p> <p><math>S_y = \sqrt{\frac{\sum Y^2}{N-m-1}}</math></p>	<p>Hipotesis Kerja</p> <p>Ada pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan nasabah anggota KUD Fajar dan Bagorejo Kecamatan Gumilmas Kabupaten Jember tahun buku 1967</p>



## INSTRUMEN PENELITIAN

### Tuntunan Observasi

No	Data yang Diraih	Obyek yang Diobservasi
1.	Mengamati secara fisik KUD	KUD Fajar desa Bugorejo ke- munitan Gumukmas kabupaten Jember
2.	Mengamati cara kerja unit kredit	Kegiatan pemberian kredit
3.	Pengaruh dari pemberian kredit terhadap nasabah anggota KUD	Kesiapan pemberian kredit

### Tuntunan Interviu

No	Data yang Diraih	Informan
1.	Sejarah berdirinya KUD Fajar	Pengurus KUD
2.	Kondisi ekonomi nasabah	Nasabah
3.	Kasus pemberian kredit	Pengurus dan nasabah
4.	Penggunaan kredit dan pendapatan	Nasabah

### Tuntunan Dokumentasi

No	Data yang Diraih	Informan
1.	Daerah /lokasi KUD	Dokumen KUD
2.	Struktur organisasi KUD	Dokumen KUD
3.	Daftar penerima kredit	Dokumen KUD
4.	Besarnya kredit untuk nasabah	Pengurus KUD

Kepada :

Yth. Bapak/Ibu Saudara

di Tempat

Dengan hormat,

Bersama ini kami sampaikan kepada bapak/Ibu/Saudara bahwa dalam rangka penelitian untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan penyusunan skripsi yang sedang kami tempuh, kami mohon bantuannya untuk mengisi angket ini dengan sebenarnya dan sejujur-jujurnya.

Pengisian angket ini tidak ada hubungannya dengan prestasi kerja, jabatan dan lainnya yang bersifat sangat pribadi, tetapi semata-mata hanya berhubungan dengan penulisan skripsi. Segala kerahasiaan mengenai angket yang telah terisikan kami rahasiakan sepenuhnya.

Demikian permohonan ini disampaikan atas perhatian, bantuan dan kerja samanya disampaikan terima kasih

Hormat Kami,

Subantoro



## I. Petunjuk Pengisian Identitas Responden

Bapak/Ibu/saudara diperkenankan untuk mengisi nama, umur, pekerjaan, alamat, pendidikan terakhir dan atau mengisi nomor surat responden seperti Bapak/Ibu/Saudara telah mengisi absensi yang telah kami sediakan.

Nomor Responden : .....

Nama Responden : .....

Umur : .....

Pekerjaan : .....

Alamat : .....

Pendidikan Terakhir : .....

## II. Petunjuk Pengisian Angket

1. Jawablah pertanyaan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya dengan cara memberi tanda (X) pada lembar pilihan pertanyaan yang telah disediakan.
2. Pertanyaan isian dijawab dengan keadaan sebenarnya dengan cara menuliskan jawaban sesuai dengan pertanyaan angket.

### Character

1. Dalam rangka pengajuan kredit apakah saudara perlu menyertakan surat kelakuan baik dari desa ?  
a. Selalu                      b. Sering                      c. Kadang-kadang
2. Apakah sebelum kredit terkabulkan anda mendatangi petugas KUD untuk survei ke keluarga anda ?  
a. Selalu                      b. Sering                      c. Kadang-kadang
3. Bagaimana apabila usaha anda gagal ?  
a. Akan tetap membayar kredit tepat waktu  
b. Membayar kredit dengan barang jaminan  
c. Membayar kredit pada waktu panen berikutnya.

### Capital

1. Apakah status rumah saudara ?  
a. Milik sendiri                      b. Sewa                      c. Menyumpang
2. Berapa modal usaha anda sendiri Rp .....
3. Berapa jumlah konsumsi anda per bulan Rp .....

### Collateral

1. Apakah sebelum pengambilan kredit di KUD anda menyerahkan jaminan ?  
a. Selalu                      b. Sering                      c. Kadang-kadang
2. Jika ada jaminan, apa jaminan tersebut ?  
a. Sertifikat tanah  
b. BPKB  
c. Bentuk lainnya sebutkan : .....
3. Apakah barang jaminan yang anda serahkan kepada KUD menentukan besar kecilnya kredit yang diterima ?  
a. Selalu                      b. Sering                      c. Kadang-kadang
4. Berapa jumlah kredit yang diterima Rp .....

### Capacity

1. Berapa laba yang anda peroleh dari modal ?  
a. 30% dari volume usaha  
b. 20% dari volume usaha  
c. 10% dari volume usaha
2. Berapa perputaran modal anda per bulan ?  
a. Di atas 100%                      b. 75% - 100%                      c. Kurang dari 75%



3. Bagaimana anda mengembalikan utang anda ?
- a. Menyisihkan sebagian dari hasil usaha
  - b. Mengandalkan dari hasil panen
  - c. Menyisihkan dari usaha lain

Return

1. Berapa jangka waktu pinjaman kredit saudara ?
- a. Sampai dengan 1 bulan (jangka pendek)
  - b. 1-3 bulan (jangka menengah)
  - c. 3-6 bulan (jangka panjang)
2. Bagaimana pembayaran kredit anda ke KUD ?
- a. Tepat waktu
  - b. Kurang dari 10 hari setelah jatuh tempo
  - c. Lebih dari 10 hari setelah jatuh tempo
3. Bagaimana penghasilan yang saudara terima ?
- a. Lebih dari cukup
  - b. Cukup
  - c. Kurang cukup

Pendapatan

1. Berapa pendapatan anda sebelum menerima kredit dari KUD (sebutkan besarnya : Rp .....)
2. Berapa pendapatan anda sebelum sesudah menerima kredit dari KUD (sebutkan besarnya : Rp .....)
3. Berapa SHU yang anda terima per tahun (sebutkan besarnya : Rp .....)

Lampiran. Identitas Responden Penelitian

Nomor Responden	Nama Responden	Umur	Pendidikan	Pekerjaan
1	Suwandi	38	SMP	Tani
2	Bani	55	SMP	Tani
3	Wiwid	60	SMP	Tani
4	Jarot	30	SLTA	Dagang
5	Buari	46	SLTA	Tani
6	Yanto	26	SLTA	Dagang
7	Lukman	50	SLTA	Dagang
8	Sutriman	35	SD	Dagang
9	Pontyem	58	SD	Dagang
10	Saayat	34	SMP	Dagang
11	Sumber	40	SD	Dagang
12	Mu'inah	32	SLTA	Dagang
13	Ngalemi	42	SMP	Tani
14	Basir	42	SD	Dagang
15	Kardi	40	SD	Tani
16	Suwarno	30	SD	Tani
17	Sumanto	42	SMP	Tani
18	Dani	55	SLTA	Tani
19	Edi Riyanto	46	SD	Tani
20	Rubingah	49	SD	Tani
21	Suminem	30	SARJANA	Tani
22	Suwardi	44	SMP	Tani
23	Tutik	52	SD	Dagang
24	Sucipto	28	SLTA	Dagang
25	Kamdi	47	SLTA	Dagang
26	Karsin	42	SLTA	Tani
27	Miskak	50	SD	Dagang
28	Sulastri	45	SLTA	Tani
29	Beki	32	SLTA	Dagang
30	Saminem	37	SLTA	Dagang
31	Jamingan	47	SD	Tani
32	Suroto	40	SMP	Dagang
33	Purwoto	39	SMP	Tani
34	Samaun	43	SD	Dagang
35	Misdi	34	SMP	Dagang

dilanjutkan...



lanjutan.....

36	Suhati	40	SD	Dagang
37	Suselo	30	SMP	Tani
38	Ahmad	36	SMP	Dagang
39	Darman	39	SMA	Dagang
40	Lasio	28	SMA	Dagang
41	Turmudl	49	SMP	Tani
42	Ach. Shodiq	50	SMP	Dagang
43	Suyanti	30	SMA	Tani
44	Sabrun	37	SD	Dagang
45	Wardiman	35	SD	Tani
46	Surati	43	SD	Tani
47	Gino	40	SMP	Tani
48	Amin Tohari	53	SMP	Dagang
49	Badri	46	SMP	Tani
50	Subaekah	51	SMP	Tani
51	Bejo	48	SD	Tani
52	Sriyani	51	SMP	Tani
53	Susi Susiati	30	SMP	Dagang
54	M. Solikhin	42	SLTA	Tani
55	Rukiatus	47	SD	Dagang
56	Sukarman	36	SMP	Dagang
57	Totok Hartono	41	SD	Dagang
58	Kajin	45	SD	Tani
59	Taminah	36	SD	Dagang
60	Sri Hartatik	42	SLTA	Tani
61	Kasmani	37	SMP	Tani
62	Mahfud	49	SMP	Tani
63	P. Pur	45	SMP	Tani
64	Sumanto	35	SMP	Tani
65	Mujito	47	SD	Dagang
66	Kukuh	48	SMP	Tani
67	Dugut S.	54	SD	Tani
68	Paijan	40	SD	Dagang
69	Suwarno	35	SMP	Tani
70	Sutar	37	SD	Tani
71	Muglono	63	SMP	Tani
72	Rohani	32	SD	Tani
73	Mu'amiran	50	SD	Dagang

dilanjutkan

lanjutan.....

74	M. Yusuf	40	SD	Dagang
75	Sarokan	32	SLTA	Tani
76	Hasofa	40	SD	Tani
77	Nayat	42	SMP	Tani
78	Ropingi	50	SD	Dagang
79	M. Iksan	35	SD	Tani
80	Barjo	56	SMP	Tani
81	Murni	50	SMP	Tani
82	Tukimun	45	SD	Dagang
83	Suwoko	40	SD	Dagang
84	Suwardi	34	SMP	Tani
85	Sulastri	42	SMP	Dagang
86	Eko Puji	38	SLTA	Dagang
87	Suparmi	29	SMP	Dagang
88	Minem	51	SD	Tani
89	Supardi	29	SD	Tani
90	Tarno	48	SMA	Dagang
91	Prayitno	35	SMP	Tani
92	Mundakir	32	SD	Tani
93	Mijat	50	SD	Tani
94	Sudiono	48	SMP	Tani
95	Yayuk	37	SD	Dagang
96	Taufik	36	SD	Tani
97	Tarno	39	SMP	Dagang
98	Sugeng	39	SMP	Tani
99	Cipto	32	SMP	Tani
100	Waluyo	41	SD	Tani



Lampiran. Skorsing Data X

Penerimaan Kredit (X)																		
No. Respon den	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Total Skor X	X <sup>2</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	2	2	2	1	3	1	2	3	2	3	1	2	2	2	3	2	30	1089
2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	2	43	1849
3	2	2	2	3	3	1	1	2	3	2	2	2	1	2	3	3	34	1156
4	3	2	3	3	3	1	3	3	2	2	1	2	1	3	3	2	37	1369
5	3	1	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	24	576
6	3	2	2	3	3	2	3	1	2	2	2	2	2	2	3	2	36	1296
7	2	1	1	2	3	2	3	1	2	1	3	2	2	2	2	2	31	961
8	3	1	2	3	3	1	3	1	1	2	2	2	2	1	2	2	31	961
9	2	2	3	3	3	1	3	1	2	2	1	1	1	2	3	2	32	1024
10	2	2	3	3	3	1	2	3	2	2	1	1	1	2	3	2	33	1089
11	2	2	3	1	2	1	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	28	784
12	2	2	3	3	3	2	3	1	2	2	3	2	2	3	3	2	38	1444
13	2	2	2	1	3	1	3	1	2	2	1	1	1	2	3	2	29	841
14	2	2	3	1	3	1	3	1	2	2	1	1	1	2	3	2	30	900
15	2	2	3	1	3	2	2	3	2	2	1	2	2	1	3	2	33	1089
16	2	2	2	1	3	2	3	1	2	2	1	3	2	2	3	2	33	1089
17	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	1	2	3	3	2	39	1521
18	2	2	3	1	3	1	3	1	2	2	1	1	1	1	3	2	29	841
19	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	39	1521
20	2	2	2	3	3	1	2	1	2	2	1	1	1	3	3	2	31	961
21	2	2	3	3	3	1	3	1	2	2	1	2	1	3	3	2	34	1156
22	2	2	2	1	3	1	2	3	3	2	1	2	2	3	3	2	34	1156
23	2	2	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	40	1600
24	2	2	3	3	3	1	3	3	2	2	1	2	2	2	3	2	36	1296
25	2	2	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	3	2	39	1521
26	2	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	1	2	2	3	2	37	1369
27	2	2	3	1	3	1	3	3	2	2	1	2	1	2	3	2	33	1089
28	2	2	3	1	3	2	3	3	2	2	1	2	1	2	3	2	34	1156
29	2	2	3	3	3	2	1	3	2	2	2	1	2	3	3	2	36	1296
30	2	2	3	1	3	1	3	1	2	2	1	2	1	2	3	2	31	961
31	3	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	23	529
32	3	1	2	1	3	1	3	3	1	2	2	1	2	2	1	2	30	900
33	3	1	2	3	3	1	2	1	1	2	1	2	1	3	1	2	29	841

dilanjutkan.....



lanjutan .....

34	2	2	3	1	3	2	3	1	2	2	1	1	2	2	3	2	32	1024
35	2	2	2	1	3	1	3	1	2	2	1	1	1	2	3	2	29	841
36	2	2	3	1	2	1	1	3	2	2	1	2	1	2	3	1	29	841
37	2	2	3	3	3	2	3	1	2	2	2	1	2	2	3	2	35	1225
38	2	2	3	3	3	1	2	2	2	2	1	2	1	2	3	2	33	1089
39	2	2	3	3	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	37	1369
40	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	41	1681
41	3	3	2	1	3	1	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	38	1444
42	3	3	2	1	3	1	3	3	3	3	1	1	1	3	2	2	35	1225
43	3	1	1	1	3	1	3	3	3	3	2	1	2	3	2	2	34	1156
44	3	1	1	1	3	1	3	3	1	2	1	1	1	1	2	2	27	729
45	2	2	1	3	3	1	3	3	1	2	1	1	1	1	2	1	28	784
46	3	1	3	1	3	1	3	3	1	1	2	1	1	2	1	2	29	841
47	3	1	1	-	3	1	3	3	2	2	1	2	1	1	3	2	29	841
48	3	1	3	1	3	1	3	3	1	1	2	1	2	3	1	2	31	961
49	3	1	3	3	3	3	3	3	2	1	1	1	1	2	3	2	35	1225
50	3	2	3	3	3	1	2	3	1	2	2	1	1	1	3	2	33	1089
51	2	1	2	3	3	1	3	3	1	1	1	1	1	3	2	2	30	900
52	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	1	2	1	3	3	2	29	841
53	3	1	1	1	3	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	26	676
54	3	3	2	1	3	1	3	3	2	1	1	2	2	3	1	2	33	1089
55	3	2	2	3	3	1	3	1	3	3	1	2	1	3	2	2	35	1225
56	3	3	3	1	3	1	3	2	3	3	1	3	2	3	3	2	39	1521
57	3	3	3	1	3	1	3	2	3	3	1	2	1	3	3	2	37	1369
58	3	3	2	3	3	1	3	1	3	3	1	3	2	3	2	2	38	1444
59	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3	1	3	1	3	2	2	39	1521
60	3	3	3	1	3	1	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	39	1521
61	1	1	3	3	3	1	2	1	3	3	1	2	1	2	3	2	32	1024
62	2	1	2	1	3	1	3	3	3	3	2	1	2	3	3	2	35	1225
63	2	2	3	3	2	1	1	1	3	3	1	2	1	2	3	1	31	961
64	2	2	2	1	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	39	1521
65	1	1	3	1	3	1	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	35	1225
66	3	1	2	3	3	1	3	3	2	1	2	1	2	2	3	2	34	1156
67	2	1	2	1	3	1	3	1	2	2	3	2	2	2	3	2	32	1024
68	3	2	3	3	3	1	3	3	2	1	3	1	2	1	2	2	35	1225
69	2	1	2	1	3	1	3	3	1	2	3	1	2	3	1	2	31	961
70	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	25	625
71	1	1	2	3	3	1	2	1	2	2	2	1	1	3	3	2	30	900

dilanjutkan .....



lanjutan.....

72	3	2	2	2	3	2	3	1	2	1	2	2	2	2	2	2	33	1089
73	3	3	3	2	3	1	3	1	2	2	3	1	2	2	2	2	35	1225
74	3	3	2	2	3	1	3	1	2	1	3	1	1	2	3	2	33	1089
75	3	2	2	2	3	1	3	1	2	1	3	2	2	2	3	2	34	1156
76	3	1	1	1	3	1	3	1	2	2	3	1	1	2	1	2	28	784
77	2	2	2	2	3	1	3	3	3	1	1	2	1	2	3	2	33	1089
78	3	1	3	3	3	1	3	1	1	2	2	2	2	2	3	2	34	1156
79	1	2	3	1	3	2	3	2	3	3	2	2	2	3	1	2	35	1225
80	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	3	2	28	784
81	3	1	2	3	3	1	3	1	2	3	2	2	2	2	2	1	33	1089
82	2	1	2	1	3	1	3	1	3	2	2	1	2	2	2	2	30	900
83	3	1	2	3	3	1	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	32	1024
84	3	2	2	1	3	1	3	1	2	2	1	2	2	2	3	2	32	1024
85	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	3	2	1	2	3	2	28	784
86	1	1	2	3	3	1	2	3	2	1	2	2	2	1	3	2	31	961
87	2	2	2	3	3	1	2	3	2	2	3	2	1	3	3	2	36	1296
88	1	2	2	1	3	1	2	2	2	2	2	1	1	3	3	2	30	900
89	3	1	1	2	3	1	3	3	2	2	3	1	2	3	2	2	34	1156
90	3	1	2	2	3	1	1	3	3	2	3	3	3	1	2	3	36	1296
91	3	2	2	2	3	1	2	3	3	1	3	3	3	2	1	2	36	1296
92	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	36	1296
93	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	3	1	3	2	3	2	35	1225
94	3	2	1	2	3	1	2	2	3	2	3	2	3	2	2	1	34	1156
95	3	3	1	2	3	1	2	3	3	2	3	3	2	2	2	1	36	1296
96	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	2	1	1	2	34	1156
97	3	2	3	3	2	1	3	3	2	2	3	2	1	2	1	2	35	1225
98	3	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	2	2	2	1	2	31	961
99	2	2	2	2	2	1	2	2	2	3	3	3	2	2	3	1	34	1156
100	3	2	2	3	1	3	2	2	2	3	3	2	3	1	2		36	1296
J U M L A H																	3320	11164
																		0

## Lampiran. Skoring Data Y

Pendapatan (Y)					
No. Responden	1	2	3	Total Skor Y	Y <sup>2</sup>
1	2	3	4	5	6
1	1	1	1	3	9
2	1	2	2	5	25
3	1	1	2	4	16
4	1	1	1	3	9
5	1	1	2	4	16
6	2	2	3	7	49
7	2	1	2	5	25
8	2	2	1	5	25
9	1	1	1	3	9
10	1	1	1	3	9
11	1	1	2	4	16
12	2	1	1	4	16
13	1	1	1	3	9
14	1	1	1	3	9
15	1	1	2	4	16
16	1	1	3	5	25
17	3	3	1	7	49
18	1	1	2	4	16
19	2	2	2	6	36
20	1	1	1	3	9
21	1	1	2	4	16
22	1	1	3	5	25
23	2	3	1	6	36
24	1	1	1	3	9
25	2	2	2	6	36
26	1	1	3	5	25
27	1	1	1	3	9
28	1	1	2	4	16
29	2	2	1	5	25
30	1	1	1	3	9
31	1	1	1	3	9
32	1	1	2	4	16
33	1	1	2	4	16
34	1	1	2	4	16

dilanjutkan



## Lanjutan

35	1	1	1	3	9
36	1	1	2	4	16
37	2	2	2	6	36
38	1	1	2	4	16
39	2	2	1	5	25
40	2	2	2	6	36
41	1	1	1	3	9
42	1	1	2	4	16
43	1	1	1	3	9
44	2	2	1	5	25
45	1	1	3	5	25
46	1	1	1	3	9
47	1	1	2	4	16
48	1	1	1	3	9
49	2	2	1	5	25
50	1	1	2	4	16
51	1	1	1	3	9
52	1	1	1	3	9
53	1	1	2	4	16
54	1	1	1	3	9
55	1	1	1	3	9
56	1	1	1	3	9
57	1	1	1	3	9
58	1	1	1	3	9
59	1	1	1	3	9
60	1	1	1	3	9
61	3	3	1	7	49
62	2	1	1	4	16
63	1	1	1	3	9
64	2	2	3	7	49
65	1	1	3	5	25
66	1	1	2	4	16
67	2	2	2	6	36
68	1	2	2	5	25
69	1	1	3	5	25
70	1	1	1	3	9
71	1	1	1	3	9
72	2	2	3	7	49
73	2	1	2	5	25

Dilanjutkan

1ohjutan

74	1	2	3	6	36
75	1	1	1	3	9
76	1	1	2	4	16
77	1	1	2	4	16
78	1	1	3	5	25
79	2	2	2	6	36
80	1	1	1	3	9
81	2	2	3	7	49
82	1	1	1	3	9
83	1	1	1	3	9
84	2	2	2	6	36
85	1	1	1	3	9
86	2	1	2	5	25
87	1	1	1	3	9
88	1	1	1	3	9
89	1	1	1	3	9
90	2	2	2	6	36
91	2	2	2	6	36
92	2	1	3	6	36
93	2	1	3	6	36
94	2	1	3	6	36
95	2	1	3	6	36
96	2	2	3	7	49
97	2	1	3	6	36
98	1	1	3	5	25
99	1	1	3	5	25
100	2	2	2	6	36
Jumlah				443	2090



## REKAPITULASI DATA X DAN Y

No. Responden	X	Y <sup>n</sup>	XY <sup>n</sup>
1	2	3	4
1	32	1	32
2	39	2	78
3	32	2	64
4	35	1	35
5	25	2	50
6	34	3	102
7	23	2	56
8	28	1	28
9	30	1	30
10	32	1	32
11	26	2	52
12	36	1	36
13	27	1	27
14	28	1	28
15	32	2	64
16	31	3	93
17	37	1	37
18	27	2	54
19	38	2	76
20	30	1	30
21	32	2	64
22	32	3	96
23	38	1	38
24	34	1	34
25	37	2	74
26	33	3	99
27	29	1	29
28	30	2	60
29	34	1	34
30	27	1	27
31	22	1	22
32	29	2	58
33	29	2	58
34	30	2	60
35	27	1	27
36	29	2	58
37	33	2	66
38	32	2	64

DILANJUTKAN.....

LANJUTAN.....

39	35	1	35
40	37	2	74
41	34	1	34
42	31	2	62
43	30	1	30
44	24	1	24
45	25	3	75
46	26	1	26
47	27	2	54
48	28	1	28
49	33	1	33
50	31	2	62
51	27	1	27
52	29	1	29
53	25	2	50
54	31	1	31
55	32	1	32
56	35	1	35
57	33	1	33
58	35	1	35
59	35	1	35
60	35	1	35
61	29	1	29
62	31	1	31
63	29	1	29
64	35	3	105
65	31	3	93
66	32	2	64
67	30	2	60
68	33	2	66
69	28	3	84
70	24	1	24
71	29	1	29
72	31	3	93
73	33	2	66
74	31	3	93
75	32	1	32
76	26	2	52
77	29	2	58
78	33	3	99
79	31	2	62
80	27	1	27
81	31	3	93

DILANJUTKAN.....



LANJUTAN.....

82	26	1	26
83	30	1	30
84	30	2	60
85	27	1	27
86	30	2	60
87	35	1	35
88	29	1	29
89	32	1	32
90	34	2	68
91	33	2	66
92	35	3	105
93	34	3	102
94	31	3	93
95	33	3	99
96	33	3	99
97	33	3	99
98	30	3	90
99	33	3	99
100	33	2	66
JUMLAH	3098	174	5429

DILANJUTKAN.....

b. Perhitungan Analisis Varians Garis Regresi

$$\begin{aligned}
 r_r(1) &= \sqrt{\frac{n \sum xy}{\sum y^2}} \\
 &= \sqrt{\frac{15,0558 (5439)}{262}} \\
 &= \sqrt{\frac{302,9382}{262}} \\
 &= \sqrt{0,8368} \\
 &= 0,9147
 \end{aligned}$$

Uji Signifikansi

$$\begin{aligned}
 F_{reg} &= \frac{r_r(1)^2 (n - m - 1)}{m(1 - r_r(1))^2} \\
 &= \frac{0,8368}{82,317682} \\
 &= 961,1582
 \end{aligned}$$

Hasil  $F_{reg}$  di atas dikonsultasikan dengan F Tabel, kemudian dicari nilai derajat kebebasannya terlebih dulu dengan menggunakan rumus sebagai berikut :

Tabel F

	m	1	1
db =	$n - m - 1$	$100 - 1 - 1$	98



c. Efektivitas Garis Regresi

$$\begin{aligned} &= R^2 \times 100\% \\ &= 0,83667 \times 100\% \\ &= 83,667\% \end{aligned}$$

d. Standard Error Of Estimate

$$\begin{aligned} s_y &= \sqrt{\frac{\sum y^2}{N - m - 1}} \\ &= \sqrt{\frac{362}{98}} \\ &= \sqrt{3,6938} \\ &= 1,9219 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} Se_{est} &= 1,9219 \sqrt{1 - 0,83667} \\ &= 1,9219 \sqrt{0,16333} \\ &= 1,9219 \times 0,4040 \\ &= 0,7767 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} s_{dy} &= \sqrt{\frac{\sum y^2}{N}} \\ &= \sqrt{\frac{362}{100}} \\ &= \sqrt{3,62} \\ &= 1,9026 \end{aligned}$$

e. Kenaikan Pendapatan Kotor

Pendapatan sebelum kredit (Y1) = 129

Pendapatan sesudah kredit (Y2) = 135

Idak kenaikan  $Y2 - Y1 = 6$

$6/100 \times 135 = 8,1\%$

**PEMERINTAH KABUPATEN DAERAH TINGKAT II JEMBER  
KECAMATAN GUMUKMAS  
KEPALA DESA BAGOREJO**

JALAN SOEKARNO HATTA NOMOR 070 TELEPON (0336) 322368  
BAGOREJO KODE POS 68165

SURAT - PERINTAH

NOMOR : 370 / 62 / 01 / 1972.03 / 1983

Yang bertanda tangan di bawah ini :


Nama : Drs. Mardiah Mardiana  
Jabatan : Kepala Desa Bagorejo .

Yang ini memberikan ijin kepada seorang :

Nama : Suharto  
No : 940210631

untuk melaksanakan kegiatan penelitian mengenai tingkat aktivitas populasi  
Jember untuk mengadakan penelitian selama 3 bulan di Desa Bagorejo .

Demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenarnya dan harap  
menjadikan ma'lum .

Bagorejo, tgl 26 Juni 1983  
Kepala Desa  
  
Drs. MARDIAH MARDIANA





N o m o r : 107 /PT.32.H5.FKIP/I7'1998...  
Lampiran : Proposal  
Perihal : Ijin Penelitian

Jember, 24 Juni 1998

Kepada Yth : Sdr. Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan...  
di -  
Dekan, Bagasorejo, Sukunmas

Dengan ini Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember menerangkan bahwa Mahasiswa yang tersebut dibawah ini :

N a m a : Subantoro  
N i m : 9402106031  
Program / Jurusan : Pendidikan Matematika

Berkenaan dengan penyelesaian studinya , maka mahasiswa tersebut bermaksud melaksanakan penelitian dengan judul :

- ..... pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan
- ..... masalah Anggota Koperasi Unit Desa (KUD) Pajar
- ..... Desa Bagasorejo Kecamatan Sukunmas Kabupaten Jember
- ..... Tahun Buku 1997

pada lembaga yang saudara pimpin.  
Sehubungan dengan hal tersebut diatas kami mohon dengan hormat saudara berkenan dan sekaligus kami mohon bantuan informasinya. Atas berkenan dan perhatiannya kami ucapkan terima kasih.





**LEMBAR KONSULTASI PENYUSUNAN SKRIPSI**

Nama : Subantoro  
 Nim / Jurusan / Angkatan : 9402106031/IPS/1994  
 Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Terhadap Pendenatan Nesebah  
Anggota di Koperasi Unit Desa (KUD) Rajar Desa Rogorejo Kecamatan  
Gumuk Mas Kabupaten Jember Tahun Buku 1997

Pembimbing I : \_\_\_\_\_  
 Pembimbing II : Drs. Joko Widodo

KEGIATAN KONSULTASI :

No.	Hari tanggal	Materi Konsultasi	Tt. Pembimbing
1.	Selasa 18/11 '97	Merrik Judul	
2.	Rabu 25/11 '98	Revisi KARTIK	
3.	Selasa 3/3 '98	BAB I - III	
4.	Sabtu 11/3 '98	REVISI I - III	
5.	Selasa 6/5 '98	REVISI I - III	
6.	Jumat 22/5 '98	PROPOSAL SKRIPSI	
7.	Rabu 6/11 '99	BAB IV & V	
8.	Jumata 8/11 '99	ACC UJIAN	
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			







CATATAN : 1. Lembar ini harus dibawa dan diisi setiap melakukan konsultasi  
 2. Lembar ini harus dibawa sewaktu ujian PRA SKRIPSI dan UJIAN SKRIPSI.



**LEMBAR KONSULTASI PENYUSUNAN SKRIPSI**

Nama : SUHANTORO  
 Nim / Jurusan / Angkatan : 9402106031 IPS / Th. 1994  
 Judul Skripsi : Pengaruh Kredit terhadap Pendebitan  
vesabah Anggota di Kopkasi Unit Desa (KUD) Pajar Desa Bagorejo  
Kecamatan Gumuk Mas Kabupaten Jember tahun Buku 1997  
 Pembimbing I : Drs. Hery Sutantojo  
 Pembimbing II : \_\_\_\_\_

KEGIATAN KONSULTASI :

No.	Hari tanggal	Materi Konsultasi	Tt. Pembimbing
1.	Selasa 11-Nov-97	Konsultasi Judul	
2.	Jum 17-11-97	alasan	
3.	Senin 10/3 98	Bab I - III	
4.	Kamis 3/5 98	Bab IV - VII	
5.	Rabu 20/5 98	Bab I - III	
6.		Bab IV - VII	
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			

CATATAN : 1. Lembar ini harus dibawa dan diisi setiap melakukan konsultasi  
 2. Lembar ini harus dibawa sewaktu ujian PRA SKRIPSI dan UJIAN SKRIPSI.

## PERMOHONAN KREDIT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : \_\_\_\_\_  
 Alamat : \_\_\_\_\_  
 No. Anggota : \_\_\_\_\_  
 Pekerjaan : \_\_\_\_\_

Diisi oleh Petugas.

1 2 3 4 5

a.

Menajukan permohonan kredit dengan kebutuhan sebagai berikut:

Jumlah : \_\_\_\_\_  
 Penggunaan : \_\_\_\_\_  
 Jangka waktu : \_\_\_\_\_  
 Jaminan : \_\_\_\_\_

b.

c.

d.

e.

Riwayat calon dibayar (jika pernah memperoleh kredit).

Jumlah : \_\_\_\_\_  
 Bila : \_\_\_\_\_  
 Lunas/belum : \_\_\_\_\_  
 Jangka waktu : \_\_\_\_\_  
 Penggunaan : \_\_\_\_\_  
 Jaminan : \_\_\_\_\_

f.

g.

h.

i.

j.

Referensi :

No.	Nama	No. Anggota	Alamat

k.1.

k.2.

k.3.

k.4.

Permohonan Kredit

Dijetujui

Tidak

( \_\_\_\_\_ )

PERMOHONAN KREDIT  
 (Petunjuk Pengisian Kolom Untuk Petugas)

a. Pekerjaan :

1. Pegawai Negeri
2. Petani
3. Pedagang
4. Pengrajin
5. Pensiunan.

b. Jumlah :

1. s/d Rp. 50.000,-
2. Rp. 50.000,- - Rp 100.000,-
3. Rp 100.000,- - Rp 250.000,-
4. Rp 250.000,- - Rp 500.000,-
5. Di atas Rp 500.000,-

c. Penggunaan :

1. Biaya Pendidikan
2. Modal Kerja.
3. Investasi.
4. Biaya Kompensasi (Konsumsi).
5. Lain-lain sebutkan

d. Jangka Waktu :

1. s/d 1 bulan.
2. 1 bulan - 3 bulan.
3. 3 bulan - 6 bulan.



**WAWANCARA**  
(Dilakukan Anulis/Petugas)

## e. Jaminan :

1. Tanah dan atau bangunan.
2. Barang Bergerak (misal : TV, Motor, dan sebagainya).
3. Gaji/Dana Pensiun.
4. Simpanan Sukarela/Deposito.
5. Lain-lain, sebutkan :

## f. Jumlah :

Lihat Jumlah, butir a di atas.

## g. Bila dan Lunas/belum :

1. Satu tahun sebelumnya dan lunas.
2. Satu tahun sebelumnya dan belum lunas.
3. 6 bulan ke atas sebelumnya dan lunas.
4. 6 bulan ke atas sebelumnya dan belum lunas.
5. Lain-lain, sebutkan :

## h. Jangka Waktu :

Lihat Jangka Waktu, butir c di atas.

## i. Penggunaan :

Lihat Penggunaan, butir c di atas.

## j. Jaminan :

Lihat Penggunaan, butir c di atas.

## k. 1. s/d k. 4. Referensi :

1. Anggota Aktif, Simpanan Anggota baik.
2. Anggota Aktif, Simpanan Kurang.
3. Anggota Pasif, Simpanan Anggota baik.
4. Anggota Pasif, Simpanan Anggota kurang.
5. Anggota Baru.

## Pertanyaan :

## 1. Apakah rumah anda ?

- a. Milik Sendiri.
- b. Numpang.
- c. Sewaan.
- d. Lainnya, sebutkan :

Jawaban


## 2. Berapakah penghasilan tetap anda sebulan ?

- a. Tidak ada.
- b. Ada, tapi tidak tetap, sebutkan :
- c. Rp 50.000,- s/d Rp 75.000,-
- d. Di bawah Rp 50.000,- ; sebutkan :
- e. Di atas Rp 75.000,- ; sebutkan,


## 3. Berapakah perkiraan Volume Usaha anda ?

(Jika Kredit untuk usaha)

- a. Rp 50.000,- per minggu
- b. Rp 100.000,- per bulan
- c. Rp 200.000,- per triwulan.
- d. Rp 500.000,- per semester
- e. Lainnya, sebutkan :


4. Berapakah laba yang akan anda peroleh ?

(Jika pertanyaan No. 3 dijawab)

- a. 10% dari Volume Usaha.
- b. 20% dari Volume Usaha.
- c. 30% dari Volume Usaha.
- d. Lainnya, sebutkan :

5. Berapakah perputaran usaha anda per bulan ?

(Jika pertanyaan nomor 3 dijawab)

- a. Kurang dari 50%.
- b. 75% - 100%.
- c. Di atas 100%; sebutkan :

6. Berapakah modal sendiri yang anda sediakan ?

- a. Kurang dari Rp 50.000,- sebutkan;
  - b. Kurang dari Rp 100.000,- sebutkan;
  - c. Di atas Rp 100.000,- sebutkan:
- (Pertanyaan diajukan, jika menjawab No. 3).

7. Bagaimanakah anda mengembalikan Kredit ?

- a. Dengan menyisihkan dari gaji.
- b. Dengan menyisihkan sebagian dari Hasil Usaha.
- c. Dengan mengundalkan panen.
- d. Cara lain, sebutkan :

8. Berapakan belanja konsumsi keuangan anda per bulan

- a. Di bawah Rp 25.000,-
- b. Di bawah Rp 50.000,- sebutkan :
- c. Di atas Rp 50.000,- sebutkan :

Keterangan :

Volume Usaha dihitung dari total penjualan dalam suatu periode tertentu. Untuk usaha yang berkaitan dengan faktor alam, seperti musim, dihitung dari nilai total per panen.



## REKOMENDASI

(Hasil Penilaian Analisis/Petugas)

1. Nama Calon Debitur :
2. Nomer Anggota :
3. Alamat :
4. Jumlah Kredit yang dimohon :
5. Jangka Waktu yang dimohon :
6. Jaminan yang disediakan :
7. Penggunaan :
8. Pengembalian :
9. Hasil analisis:
  - a. Rasio Kredit/Modal Sendiri :
  - b. Rasio SHU/Total Modal :
  - c. Rasio Volume Usaha/Total Modal :
  - d. Titik pulang Impas :
  - e. Masa Surplus :
  - f. Efektifitas Kredit :

Atas hasil analisis ini, diusulkan ajuan kredit pemohon di atas untuk diterima/ditolak, dengan ketentuan sebagai berikut:

- i. Jumlah Kredit :
- ii. Jangka Waktu :
- iii. Jaminan :
- iv. Bentuk Kredit :

## SURAT PENCAIRAN KREDIT

Kepada Kasir KUD :..... berdasarkan Rekomendasi No. .... :  
Permohonan Kredit No. : ..... disetujui.

Harap dicairkan kredit yang bersangkutan dalam bentuk kredit uang muka/rekening koran ; dengan ketentuan sebagai berikut.

Jumlah Kredit :

Pencairan :

Manajer Simpan Pinjam

Perjanjian Kredit

Pada hari ini ..... tanggal .....  
 Yang bertanda tangan di bawah ini:  
 Nama : .....  
 Jabatan : .....  
 Bertindak untuk dan atas nama Usaha Simpan Pinjam KUD .....  
 dengan Keputusan Pengurus KUD No. .... tanggal .....  
 Selanjutnya disebut sebagai pihak pertama.

Nama : .....  
 Pekerjaan : .....  
 Alamat : .....  
 No. KTP : .....

Bertindak untuk dan atas nama diri sendiri, yang selanjutnya disebut sebagai pihak kedua.

Kedua belah pihak sepakat untuk:

Pasal 1

Pihak kedua menerima kredit dari pihak pertama sebesar Rp. ....  
 ( ..... )  
 dan pinjaman dimaksud oleh pihak kedua digunakan untuk modal usahanya.

Pasal 2

Kredit dimaksud dengan bunga sebesar % perbulan dan diangsur tiap minggu/bulan masing-masing :

Minggu/bulan I tgl. ....  
 Minggu/bulan II tgl. ....  
 Minggu/bulan III tgl. ....  
 Minggu/bulan IV tgl. ....  
 Minggu/bulan V tgl. ....  
 Minggu/bulan VI tgl. ....

Pembayaran angsuran dan bunga dilakukan di kantor pihak pertama pada jam kerja atau kepada petugas yang ditunjuk secara tertulis oleh pihak pertama. Atas pembayaran tersebut pihak kedua menorema tanda bukti resmi (kwitansi dengan identitas pihak pertama serta bernomor urut). Setiap satu hari kelambatan angsuran pihak kedua dibebani denda sebesar .....% dari angsuran yang terlambat.

Pasal 3

Atas pinjaman/kredit tersebut pada pasal 1, pihak kedua menyerahkan sebagai agunan

Nama barang :

Spesifikasi :

Bukti pemilikan :

Oleh karenanya barang tersebut beserta bukti kepemilikannya disimpan oleh dan ditempat pihak pertama dan dengan surat perjanjian ini sebagai pernyataan pihak kedua kepada pihak pertama bahwa barang tersebut tidak dalam sengketa atau telah dikuasai oleh pihak kedua oleh karenanya apabila kemudian terjadi sengketa sepenuhnya menjadi tanggung jawab pihak kedua.



TABEL II

Nilai F dengan Taraf Signifikansi 5% (deretan atas) dan 1% (deretan bawah)

d.b. untuk R K Pembagi	d.b. untuk Rata Kuadrat Pembilang							
	1	2	3	4	5	6	7	8
16	4,49	3,63	3,24	3,01	2,85	2,74	2,66	2,59
	8,53	6,23	5,29	4,77	4,44	4,20	4,03	3,89
17	4,45	3,59	3,20	2,96	2,81	2,70	2,62	2,55
	8,40	6,11	5,18	4,67	4,34	4,10	3,93	3,79
18	4,41	3,55	3,16	2,93	2,77	2,66	2,58	2,51
	8,28	6,01	5,09	4,58	4,25	4,01	3,85	3,71
19	4,38	3,52	3,13	2,90	2,74	2,63	2,55	2,48
	8,18	5,93	5,01	4,50	4,17	3,94	3,77	3,63
20	4,35	3,49	3,10	2,87	2,71	2,60	2,52	2,45
	8,10	5,85	4,94	4,43	4,10	3,87	3,71	3,56
21	4,32	3,47	3,07	2,84	2,68	2,57	2,49	2,42
	8,02	5,78	4,87	4,37	4,04	3,81	3,65	3,51
21	4,32	3,47	3,07	2,84	2,68	2,57	2,49	2,42
	8,02	5,78	4,87	4,37	4,04	3,81	3,65	3,51
22	4,30	3,44	3,05	2,82	2,66	2,55	2,47	2,40
	7,94	5,72	4,82	4,31	3,99	3,76	3,59	3,45
23	4,28	3,42	3,03	2,80	2,64	2,53	2,45	2,38
	7,88	5,66	4,76	4,25	3,94	3,71	3,54	3,41
24	4,26	3,40	3,01	2,78	2,62	2,51	2,43	2,36
	7,82	5,61	4,72	4,22	3,90	3,67	3,50	3,36
25	4,24	3,38	2,99	2,76	2,60	2,49	2,41	2,34
	7,77	5,57	4,68	4,18	3,86	3,63	3,46	3,32
26	4,22	3,37	2,98	2,74	2,59	2,47	2,39	2,32
	7,72	5,53	4,64	4,14	3,82	3,59	3,42	3,29
27	4,21	3,35	2,96	2,73	2,57	2,46	2,37	2,30
	7,68	5,49	4,60	4,11	3,79	3,56	3,39	3,26
28	4,20	3,34	2,95	2,71	2,56	2,44	2,36	2,29
	7,64	5,45	4,57	4,07	3,76	3,53	3,36	3,23
29	4,18	3,33	2,93	2,70	2,54	2,43	2,35	2,28
	7,60	5,42	4,54	4,04	3,73	3,50	3,33	3,20
30	4,17	3,32	2,92	2,69	2,53	2,42	2,34	2,27
	7,56	5,39	4,51	4,02	3,70	3,47	3,30	3,17

(bersambung)

TABEL II

Nilai F dengan Taraf Signifikansi 5% (deretan atas) dan 1% (deretan bawah)

d.b. untuk R K Pembagi	d.b. untuk Rata Kuadrat Pembilang							
	1	2	3	4	5	6	7	8
32	4,15	3,30	2,90	2,67	2,51	2,40	2,32	2,25
	7,50	5,34	4,46	3,97	3,66	3,42	3,25	3,12
34	4,13	3,28	2,88	2,65	2,49	2,38	2,30	2,23
	7,44	5,29	4,42	3,93	3,61	3,38	3,21	3,08
36	4,11	3,26	2,86	2,63	2,48	2,36	2,28	2,21
	7,39	5,25	4,38	3,89	3,58	3,35	3,18	3,04
38	4,10	3,25	2,85	2,62	2,46	2,35	2,26	2,19
	7,35	5,21	4,34	3,86	3,54	3,32	3,15	3,02
40	4,08	3,23	2,84	2,61	2,45	2,34	2,25	2,18
	7,31	5,18	4,31	3,83	3,51	3,29	3,12	2,99
42	4,07	3,22	2,83	2,59	2,44	2,32	2,24	2,17
	7,27	5,15	4,29	3,80	3,49	3,26	3,10	2,96
44	4,06	3,21	2,82	2,58	2,43	2,31	2,23	2,16
	7,24	5,12	4,26	3,78	3,46	3,24	3,07	2,94
46	4,05	3,20	2,81	2,57	2,42	2,30	2,22	2,14
	7,21	5,10	4,24	3,76	3,44	3,22	3,05	2,92
48	4,04	3,19	2,80	2,56	2,41	2,30	2,21	2,14
	7,19	5,08	4,22	3,74	3,42	3,20	3,04	2,90
50	4,03	3,18	2,79	2,56	2,40	2,29	2,20	2,13
	7,17	5,06	4,20	3,72	3,41	3,18	3,02	2,88
55	4,02	3,17	2,78	2,54	2,38	2,27	2,18	2,11
	7,12	5,01	4,16	3,68	3,37	3,15	2,98	2,85
60	4,00	3,15	2,76	2,52	2,37	2,25	2,17	2,10
	7,08	4,98	4,13	3,65	3,34	3,12	2,95	2,82
65	3,99	3,14	2,75	2,51	2,36	2,24	2,15	2,08
	7,04	4,95	4,10	3,62	3,31	3,09	2,93	2,79
70	3,98	3,13	2,74	2,50	2,35	2,23	2,14	2,07
	7,01	4,92	4,08	3,60	3,29	3,07	2,91	2,77
80	3,96	3,11	2,72	2,48	2,33	2,21	2,12	2,05
	6,96	4,86	4,04	3,56	3,25	3,04	2,87	2,74

(bersambung)



TABEL II

Nilai F dengan Taraf Signifikansi 5% (deretan atas) dan 1% (deretan bawah)

d.b. untuk RK Pembagi	d.b. untuk Rerata Kuadrat Pembilang							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161	200	216	225	230	234	237	238
2	4052	4999	5403	5625	5764	5859	5928	5981
3	18,51	19,00	19,16	19,25	19,30	19,33	19,36	19,37
4	98,48	99,00	99,17	99,25	99,30	99,33	99,34	99,36
5	10,13	9,55	9,28	9,12	9,01	8,94	8,88	8,84
6	34,12	30,82	29,46	28,71	28,24	27,91	27,57	27,49
7	7,71	6,94	6,59	6,39	6,25	6,16	6,09	6,04
8	21,20	18,00	16,69	15,98	15,57	15,21	14,98	14,94
9	6,61	5,79	5,41	5,19	5,05	4,95	4,88	4,82
10	16,26	13,27	12,06	11,39	10,97	10,67	10,45	10,27
11	5,99	5,14	4,76	4,53	4,39	4,28	4,21	4,15
12	13,74	10,92	9,78	9,15	8,75	8,47	8,26	8,10
13	5,59	4,74	4,35	4,12	3,97	3,87	3,79	3,73
14	12,25	9,55	8,45	7,85	7,46	7,19	7,00	6,84
15	5,32	4,46	4,07	3,84	3,69	3,58	3,50	3,44
16	11,26	8,65	7,59	7,01	6,63	6,37	6,19	6,03
17	5,12	4,26	3,86	3,63	3,48	3,37	3,29	3,23
18	10,56	8,02	6,99	6,42	6,06	5,80	5,62	5,47
19	4,96	4,10	3,71	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07
20	10,84	7,56	6,55	5,99	5,64	5,39	5,21	5,06
21	4,84	3,98	3,59	3,36	3,20	3,09	3,01	2,95
22	9,65	7,20	6,22	5,67	5,32	5,07	4,88	4,74
23	4,75	3,88	3,49	3,26	3,11	3,00	2,92	2,85
24	9,33	6,93	5,95	5,41	5,06	4,82	4,65	4,50
25	4,67	3,80	3,41	3,18	3,02	2,92	2,84	2,77
26	9,07	6,70	5,74	5,20	4,86	4,62	4,44	4,30
27	4,60	3,74	3,34	3,11	2,95	2,85	2,77	2,70
28	8,86	6,51	5,56	5,03	4,69	4,45	4,28	4,14
29	8,86	6,51	5,56	5,03	4,69	4,45	4,28	4,14
30	8,86	6,51	5,56	5,03	4,69	4,45	4,28	4,14
31	4,54	3,68	3,29	3,06	2,90	2,79	2,70	2,64
32	8,68	6,36	5,42	4,89	4,56	4,32	4,14	4,00

(bersambung)

TABEL I. Tabel Nilai-Nilai  $t$  Product Moment

N	Taraf Signifikansi		N	Taraf Signifikansi	
	5%	1%		5%	1%
3	0,997	0,999	38	0,320	0,413
4	0,950	0,990	39	0,316	0,408
5	0,878	0,959	40	0,312	0,403
6	0,811	0,917	41	0,308	0,398
7	0,754	0,874	42	0,304	0,393
8	0,707	0,834	43	0,301	0,389
9	0,666	0,798	44	0,297	0,384
10	0,632	0,765	45	0,294	0,380
11	0,602	0,735	46	0,291	0,376
12	0,576	0,708	47	0,288	0,372
13	0,553	0,684	48	0,284	0,368
14	0,532	0,661	49	0,281	0,364
15	0,514	0,641	50	0,279	0,361
16	0,497	0,623	55	0,266	0,345
17	0,482	0,606	60	0,254	0,330
18	0,468	0,590	65	0,244	0,317
19	0,456	0,575	70	0,235	0,306
20	0,444	0,561	75	0,227	0,295
21	0,433	0,549	80	0,220	0,286
22	0,423	0,537	85	0,213	0,278
23	0,413	0,526	90	0,207	0,270
24	0,404	0,515	95	0,202	0,263
25	0,396	0,505	100	0,195	0,256
26	0,388	0,496	125	0,176	0,230
27	0,381	0,487	150	0,159	0,210
28	0,374	0,478	175	0,148	0,194
29	0,367	0,470	200	0,138	0,181
30	0,361	0,463	300	0,113	0,148
31	0,355	0,456	400	0,098	0,128
32	0,349	0,449	500	0,088	0,115
33	0,344	0,442	600	0,080	0,105
34	0,339	0,436	700	0,074	0,097
35	0,334	0,430	800	0,070	0,091
36	0,329	0,424	900	0,065	0,086
37	0,325	0,418	1000	0,062	0,081

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. IDENTITAS

1. Nama : Sulantoro
2. Tempat, Tanggal Lahir : Kebumen, 16 April 1973
3. Agama : Islam
4. Nama Ayah : Mingan Joko Siswoyo
5. Nama Ibu : Turidjah
6. Alamat
  - a. Asal : Bonjok Kidul, Kec Mirit, Kebumen, Jawa Tengah
  - b. Di Jember : Jln.Kalimantan X/16

### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

No.	Nama Sekolah	Tempat	Tahun Lulus
1.	SD Negeri 2	Bonjok Kidul	1987
2.	SMP Negeri 1	Prembun	1990
3.	SMA Negeri 1	Prembun	1993
4.	Kursus Bahasa Inggris ECC	Purwoarjo	1994

### C. KEGIATAN ORGANISASI

No.	Nama Organisasi	Tempat	Tahun
1.	Ketua PMR SMAN 1	Prembun	1990
2.	Pengurus OSIS SMAN 1	Prembun	1991
3.	Sekretaris Karang Taruna	Kebumen	1993/1994
4.	Bendahara HMP Pendidikan Ekonomi FKIP Universitas Jember	Jember	1994/1995

5.	Pimpinan ketoprak mahasiswa "Lestari Budoyo" Universitas Jember	Jember	1995/1996
6.	Ketua II UKM Kesetian Universitas Jember	Jember	1997/1998
7.	Pengurus Pakem (Pegaryuban Mahasiswa Kebumeh di Jember)	Jember	1998