

**PENGARUH BESARNYA KREDIT KOPERASI PASAR DAN SIKAP  
KEWIRAUSAHAAN TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG  
(STUDI KASUS: PEDAGANG ANGGOTA KOPERASI PASAR  
KARTASURA SUKOHARJO JAWA TENGAH)**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Guna mencapai derajat Sarjana S-1

Jurusan Pendidikan Akuntansi



Oleh:

**DIDIEK TRY WAHYUDI**  
A 210 010 123

**FAKULTAS KEGURUAN DAN ILMU PENDIDIKAN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2007**

## PERSETUJUAN

**PENGARUH BESARNYA KREDIT KOPERASI PASAR DAN SIKAP  
KEWIRAUSAHAAN TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG  
(Studi Kasus: Pedagang Anggota Koperasi Pasar Kartasura Sukoharjo  
Jawa Tengah)**

Diajukan oleh :

Nama : **DIDIEK TRY WAHYUDI**

NIM : A 210 010 123

Telah disetujui dan disyahkan untuk dipertahankan dihadapan Dewan  
Penguji Skripsi Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan Universitas  
Muhammadiyah Surakarta.

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Yetty Sarjono, M.Si)  
Tanggal persetujuan :

(Drs. H. Nur Chusni, SE., M.Ag)  
Tanggal persetujuan :

**PENGESAHAN**

**PENGARUH BESARNYA KREDIT KOPERASI PASAR DAN SIKAP  
KEWIRAUSAHAAN TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG  
(Studi Kasus: Pedagang Anggota Koperasi Pasar Kartasura Sukoharjo  
Jawa Tengah)**

**Diajukan Oleh:**

**DIDIEK TRY WAHYUDI**  
**A 210 010 123**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Pada tanggal, Februari 2007  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat

1. Dr. Yetty Sarjono, M.Si (.....)
2. Drs. H. Nur Chusni, SE., M.Ag (.....)
3. Dra. Hj. Titik Asmawati, SE., M.Si (.....)

Surakarta, Februari 2007  
Disyahkan,  
Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan  
Dekan

Drs. H. Sofyan Anif, M.Si  
NIK. 547

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila kelak dikemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya diatas, maka saya akan bertanggung jawab sepenuhnya.

Surakarta, Pebruari 2006

**DIDIEK TRY WAHYUDI**  
A 210 010 123

## **MOTTO**

“Janganlah ada diantara kamu memperlakukan saudaranya dengan cara yang ia sendiri tidak ingin mengalaminya”

(Nabi Muhammad SAW)

“Apapun guru itu ia lebih penting aripada yang diajarkannya”

(Penulis)

Banyak kesukaran hidup berakhir dengan penderitaan hanya karena tidak mampu memelihara kejujuran, kesuksesan bisa diraih oleh orang-orang yang mampu mengisi usiannya dengan penuh kemanfaatan baik bagi diri maupun lingkungan

(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati dan ketulusan jiwa, karya ini kupersembahkan untuk :

1. Ibunda dan Ayahnda tercinta atas do'a dan limpahan kasih sayangnya.
2. Mas Ipong, Mbak Uum, Adikku Utami, n Ponakanku Cisita Trim's atas dukungannya
3. Almamater tercinta.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan memanjatkan puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT, karena berkah rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **PENGARUH BESARNYA KREDIT KOPERASI PASAR DAN SIKAP KEWIRAUSAHAAN TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG (Studi Kasus: Pedagang Anggota Koperasi Pasar Kartasura Sukoharjo Jawa Tengah)**

Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini berkat adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terima kasih dengan setulus hati kepada :

1. Bapak Drs. H. Sofyan Anif, M.Si selaku Dekan Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah berkenan memberikan ijin penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Djalal Fuadi, MM., selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Yetty Sarjono, M.Si., selaku pembimbing I yang telah sabar memberikan bimbingannya, nasehat dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Drs. H. Nur Chusni, SE., M.Ag, selaku pembimbing II yang telah sabar memberikan bimbingannya, nasehat dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Dra. Hj. Titik Asmawati, SE., M.Si, selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberikan pengarahan kepada penulis selama ini.
6. Bapak Sumarno, Kepala Koperasi Pasar Kartosuro, atas ijin dan bantuan yang diberikan selama pelaksanaan penelitian.
7. Ibu dan Bapak tercinta yang selalu mendoakan dan mendorongku hingga terselesainya skripsi ini.
8. Teman-temanku PEA angkatan 2001, terima kasih atas kebersamaan kita selama ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.
10. Almamaterku tercinta.

Ucap tulus terima kasih atas bantuan yang diberikan dari semua pihak, semoga mendapat balasan dari Allah SWT sebagai amalan yang diperhitungkan dan mendapat imbalan yang jauh berharga. Akhirnya, penulis berharap agar saran dan kritik disampaikan demi perbaikan skripsi ini.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta,      Februari 2007

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
ABSTRAK.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	2
C. Batasan Masalah.....	5
D. Rumusan Masalah.....	6
E. Tujuan Penelitian.....	6
F. Kegunaan Penelitian.....	7
<b>BAB II DESKRIPSI TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	
A. Deskripsi Teori.....	8
1. Pendapat.....	8
2. Kredit.....	10
3. Sikap Kewirausahaan.....	19
B. Kerangka Berpikir.....	24

C. Pengajuan Hipotesis.....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Metode dan Pendekatan Penelitian.....	27
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	27
C. Variabel Penelitian.....	27
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
E. Definisi Operasional.....	30
F. Metode Pengumpulan Data.....	31
G. Instrumen Penelitian.....	32
H. Teknik Uji Prasyarat Analisis.....	35
I. Teknik Analisis Data.....	37
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Subyek Penelitian.....	41
B. Pengujian Instrumen Penelitian.....	43
C. Deskripsi Data Penelitian.....	45
D. Analisis Data.....	48
E. Pembahasan.....	57
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1	Jumlah Sampel dari Masing-masing Pedagang..... 29
Tabel 4.1	Ringkasan Hasil Perhitungan Uji Validitas Angket Sikap Kewirausahaan..... 44
Tabel 4.2	Deskripsi Statistik Data Kredit Koperasi..... 46
Tabel 4.3	Deskripsi Statistik Data Sikap Kewirausahaan..... 47
Tabel 4.4	Deskripsi Statistik Data Pendapatan Pedagang..... ..... 48
Tabel 4.5	Hasil Uji Normalitas Data..... ..... 49
Tabel 4.6	Rangkuman Uji Linearitas $X_1$ dengan Y..... ..... 50
Tabel 4.7	Rangkuman Uji Linearitas $X_2$ dengan Y..... ..... 50
Tabel 4.8	Ringkasan Perhitungan Uji Regresi Berganda..... ..... 51
Tabel 4.9	Ringkasan Perhitungan Uji F..... ..... 52
Tabel 4.10	Ringkasan Perhitungan Uji t..... ..... 54

## ABSTRAK

### **PENGARUH BESARNYA KREDIT KOPERASI DAN SIKAP KEWIRAUSAHAAN TERHADAP PENDAPATAN PEDAGANG (STUDI KASUS: PEDAGANG ANGGOTA KOPERASI PASAR KARTASURA SUKOHARJO JAWA TENGAH)**

**Didiek Try Wahyudi, A 210 010 123. Jurusan Pendidikan Akuntansi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan. Universitas Muhammadiyah Surakarta 2007.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh besarnya kredit koperasi dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang secara parsial maupun simultan pada pedagang anggota koperasi Pasar Kartasura Sukoharjo. Populasi yang akan diteliti adalah seluruh pedagang yang termasuk anggota koperasi pasar Kartasura, sedangkan sampel adalah sebanyak 130 pedagang pada jenis dagangan pakaian. Data penelitian diperoleh melalui instrumen angket yang sebelumnya diuji dengan validitas dan reliabilitasnya. Metode analisis data menggunakan regresi linier berganda, uji t, dan uji F.

Hasil analisis data dengan persamaan regresi linier berganda  $Y = 6,899 + 0,381X_1 + 0,103X_2$ . Hal tersebut menyatakan bahwa pengujian hipotesis 1, ada pengaruh positif kredit koperasi terhadap pendapatan pedagang, dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  sebesar  $42,297 > 1,96$ . Pengujian hipotesis 2, ada pengaruh positif sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  sebesar  $8,762 > 1,96$ . Pengujian hipotesis 3, ada pengaruh positif kredit koperasi dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang didukung oleh nilai uji F dengan hasil  $F_{hitung}$  sebesar 42,297. dengan  $F_{tabel}$  untuk dk pembilang = 2, dk penyebut 127 atau  $42,297 > 1,57$ .

Besarnya pengaruh kedua variabel bebas terhadap variabel terikat adalah 40,0% dimana harga koefisien determinasi adalah  $R^2 \times 100\%$  yaitu  $0,400 \times 100\% = 40\%$ . Yang berarti bahwa 40,0% perubahan pendapatan pedagang disebabkan karena variabel kredit koperasi dan sikap kewirausahaan pedagang, sedangkan sisanya sebesar 60% disebabkan oleh variabel lain.

Kata kunci: Kredit koperasi, sikap kewirausahaan, dan pendapatan pedagang.

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Krisis ekonomi yang melanda Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 telah banyak menimbulkan dampak yang dirasakan hampir oleh semua sektor ekonomi dan sebagian masyarakat Indonesia. Krisis ekonomi tersebut menyebabkan kegiatan ekonomi masyarakat menjadi lesu. Banyak perusahaan-perusahaan besar yang mengalami kebangkrutan dan berdampak lebih lanjut terhadap terjadinya pemutusan hubungan kerja terhadap tenaga kerja baik yang ada di dalam negeri maupun tenaga kerja Indonesia yang berada di luar negeri.

Sementara itu perkembangan ekonomi dunia sekarang ini menunjukkan indikasi adanya globalisasi ekonomi. Globalisasi ekonomi ini tidak mungkin dapat dihindari bagi perekonomian Indonesia. Dengan perekonomian global barang-barang yang tersedia di pasar berkualitas relatif tinggi dengan harga yang relatif rendah karena kompetitif. Kondisi ini merupakan tantangan yang berat bagi masyarakat Indonesia yang harus mampu bersaing dengan dunia luar dalam segala hal.

Sekarang ini usaha kecil dan menengah mampu tetap bertahan dibanding usaha berskala besar. Dalam rangka menghadapi perekonomian global para pengusaha kecil dan menengah perlu mendapatkan informasi yang cepat dan akurat tentang perkembangan pasar agar mereka cepat menyesuaikan dengan

keadaan pasar. Para pengusaha kecil dan menengah dituntut untuk mengembangkan usahanya baik kualitasnya maupun kuantitasnya. Akan tetapi latar belakang keadaan sosial, ekonomi dan pendidikan para pengusaha kecil dan menengah di Indonesia masih relatif rendah. Hal tersebut akan mempengaruhi kreativitas para pengusaha kecil dan menengah dalam mengembangkan usahanya, sehingga akan mempengaruhi pendapatannya. Rendahnya kreativitas para pengusaha kecil dan menengah menunjukkan bahwa sikap kewirausahaannya juga rendah. Oleh karena itu untuk mendukung perkembangan industri kecil dan menengah diperlukan sikap wirausaha yang positif. Setiap wirausahawan dituntut mempunyai wawasan yang luas, kreatif dan imajinatif, berani mengambil resiko, berjiwa kewirausahaan, mampu mengambil keputusan, dapat memimpin dan nalurinya berorientasi pasar. Para wirausahaan harus mempunyai sikap positif dan mengambil langkah-langkah kongkrit dalam menghadapi setiap perubahan yang terjadi dalam usahanya, dalam hal tersebut merupakan faktor penentu keberhasilan usaha, yang salah satunya dapat diketahui melalui pendapatan.

Keberadaan industri kecil dan menengah sebagai unit informal sangat potensial dalam memberikan andil bagi pembangunan perekonomian nasional. Namun disisi lain mereka terbentur beberapa permasalahan yang tidak pernah terselesaikan yakni masalah manajemen, pemasaran dan permodalan.

Salah satu masalah yang dihadapi oleh usaha kecil dan menengah yang cukup etik adalah modal. Kebutuhan akan modal dapat dipenuhi dari berbagai sumber baik dari intern perusahaan maupun ekstern perusahaan. Apabila dana

atau modal dalam perusahaan tidak mencukupi untuk kebutuhan pendanaan perusahaan, maka perlu dicari sumber dana dari luar perusahaan. Dalam hal ini kredit dapat digunakan salah satu sumber dana dari luar perusahaan. Dengan kredit akan dapat mengatasi kekurangmampuan para pengusaha di bidang permodalan. Dengan bertambahnya modal diharapkan akan dapat meningkatkan usahanya yang akhirnya dapat meningkatkan pendapatan.

Sekarang ini banyak pihak yang berusaha menawarkan pinjaman modal yang diperoleh dengan cara mudah, seperti dari para rentenir. Kredit ini dapat diperoleh dengan cepat dan mudah bila disertai dengan jaminan berharga dari peminjam. Kredit ini biasanya hanya dilandasi kepercayaan antara kreditur dan debitur. Karena hanya dilandasi dengan kepercayaan ini menyebabkan para pedagang kecil bisa meminjam modal pada lebih dari satu kreditur. Hal inilah yang menyebabkan para pedagang kecil semakin terjerat kepada rentenir, karena banyak diantara mereka yang menggunakan pinjaman uang tersebut bukan untuk mengembangkan usahanya, akan tetapi untuk menutup hutang lainnya.

Sebagaimana terdapat dalam UUD 1945 pasal 33 ayat 1 yang menyatakan, “Perekonomian disusun sebagai usaha bersama berdasarkan atas asas kekeluargaan”. Hal tersebut menjelaskan bahwa bentuk usaha yang paling sesuai adalah koperasi. Dengan demikian koperasi memiliki peran cukup penting dalam menyusun usaha bersama dari para pelaku ekonomi. Melalui koperasi ini para pengusaha kecil dan menengah dapat menempa diri untuk membangun kekuatan dan kemampuan dalam rangka memasuki pasar terbuka di era globalisasi. Di

samping itu melalui koperasi mereka dapat menggalang persatuan dan memupuk solidaritas yang sangat diperlukan dalam memasuki era global yang sarat akan persaingan baik dengan pengusaha nasional maupun pengusaha asing.

Koperasi Pasar Kartasura merupakan koperasi yang didirikan dengan bidang usaha simpan pinjam, perdagangan dan bidang jasa. Sesuai dengan anggaran dasar jenis usaha pokok simpan pinjam yang melayani anggota terutama para pedagang yang berlokasi di pasar Kartasura. Adanya koperasi ini bermanfaat bagi para pedagang untuk menambah permodalan. Dari koperasi inilah pedagang bisa mendapatkan pinjaman modal berupa kredit lunak. Oleh karena itu dengan adanya kredit dari koperasi pasar tersebut diharapkan para pedagang pasar dapat mengembangkan usahanya yang pada akhirnya akan dapat meningkatkan pendapatannya.

#### **A. Identifikasi Masalah**

Dengan memperhatikan berbagai hal yang telah diuraikan dalam latar belakang masalah tersebut di atas, maka dapat ditarik beberapa identifikasi masalah sebagai berikut:

1. Krisis ekonomi menyebabkan kegiatan ekonomi masyarakat menjadi lesu.
2. Rendahnya sikap kewirausahaan para pedagang akan menghambat perkembangan usaha.
3. Banyak pedagang yang mengalami kekurangan modal usaha.

4. Banyak para pengusaha kecil dan menengah terutama para pedagang pasar terjerat oleh rentenir.
5. Belum semua anggota koperasi pasar berperan serta aktif dalam kegiatan koperasi.

## **B. Batasan Masalah**

Pada kenyataannya usaha kecil dan menengah mampu tetap bertahan dan mengantisipasi kelesuan perekonomian sebagai akibat krisis ekonomi. Keberadaan usaha kecil dan menengah sebagai salah satu sektor informal mampu berperan sebagai penyangga dalam perekonomian masyarakat bawah. Akan tetapi ada beberapa masalah yang dihadapi oleh usaha kecil dan menengah misalnya bidang manajemen, pemasaran dan permodalan. Salah satu masalah usaha kecil dan menengah yang cukup pelik adalah permodalan. Kebutuhan akan modal dapat dipenuhi dari intern perusahaan maupun ekstern perusahaan. Kredit merupakan salah satu sumber modal dari luar perusahaan. Dengan kredit dari koperasi pasar diharapkan dapat meningkatkan usaha pengusaha kecil dan menengah yang akhirnya akan dapat meningkatkan pendapatan.

Keberhasilan suatu usaha kecil dan menengah dapat dipengaruhi berbagai hal misalnya: modal usaha, sikap wirausaha, tingkat pendidikan dan lain sebagainya. Untuk pengembangan usaha kecil dan menengah diperlukan sikap

kewirausahaan yang positif, karena hal tersebut akan dapat meningkatkan pendapatan pengusaha kecil dan menengah.

Karena banyaknya faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan para pengusaha kecil dan menengah, maka dalam penelitian ini dibatasi pada permasalahannya, besarnya kredit dari koperasi pasar, sikap kewirausahaan para pedagang anggota koperasi pasar serta pengaruhnya terhadap pendapatan.

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pembatasan masalah diatas, maka permasalahan dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

1. Berapa besar pengaruh besarnya kredit koperasi pasar terhadap pendapatan para pedagang pasar Kartasura Sukoharjo?
2. Berapa besar pengaruh sikap kewirausahaan terhadap pendapatan para pedagang Pasar Kartasura Sukoharjo?
3. Berapa besar pengaruh besarnya kredit koperasi dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang pasar Kartasura Sukoharjo?

### **B. Tujuan Penelitian**

Dalam melakukan penelitian ini, tidak dapat terlepas dari tujuan yang akan dicapai, karena dengan adanya tujuan, langkah kerjanya menjadi jelas. Sesuai dengan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pemberian kredit koperasi pasar terhadap pendapatan pedagang dipasar Kartasura, Sukoharjo.
2. Untuk mengetahui pengaruh sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang dipasar Kartasura, Sukoharjo.
3. Untuk mengetahui pengaruh pemberian kredit koperasi dan sikap kewirausahaan terhadap pendapatan pedagang dipasar Kartasura, Sukoharjo.

### **C. Kegunaan Penelitian**

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan atau manfaat sebagai berikut:

#### **1. Kegunaan Teoritis**

Dapat dijadikan sebagai salah satu acuan bagi peneliti lain yang lebih relevan di masa yang akan datang.

#### **2. Kegunaan Praktis**

##### **a. Bagi Koperasi Pasar**

Dapat sebagai bahan pertimbangan bagi para pengelola koperasi Pasar Kartasura dalam mengambil kebijakan, khususnya kebijakan dalam pemberian kredit bagi para anggotanya (pedagang) dalam mengembangkan usahanya.

##### **b. Bagi Pedagang Pasar**

Dapat sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan untuk meminjam kredit guna pengembangan usahanya.