ANALISA PENGARUH PEMBERIAN KREDIT MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL DI KECAMATAN JATEN KABUPATEN KARANGANYAR PADA PD. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

BAGUS ANGGORO PUTRO

B 100 070 024

FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini membaca skripsi dengan judul :

"ANALISA PENGARUH PEMBERIAN KREDIT MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL DI KECAMATAN JATEN KABUPATEN KARANGANYAR PADA PD. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR"

Yang Dipersiapkan dan Disusun Oleh :

Bagus Anggoro Putro

B 100 070 024

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta, pada tanggal.....

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2011

Pembimbing Utama

Drs. M. Nasir, MM.

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Triyono, SE, M. Si.

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI
Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : BAGUS ANGGORO PUTRO
NIRM : 07.6.106.02016.50024
Jurusan : MANAJEMEN
Judul Skripsi : ANALISA PENGARUH PEMBERIAN KREDIT MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL DI KECAMATAN JATEN KABUPATEN KARANGANYAR PADA PD. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Maret 2011
Yang membuat pernyataan,

BAGUS ANGGORO PUTRO

MOTTO

» Kita tidak akan dipaksa menerima kelemahan hidup di masa depan, jika hari ini kita tidak menolak mempelajari cara berpikir, …cara bersikap, dan cara bertindak yang baik.

Masa tua yang lemah adalah hasil dari keengganan masa muda untuk belajar menjadikan diri lebih tahu cara memenangkan kebaikan hidup, dan menjadikan diri mampu melakukan yang harus dilakukan.

Mulailah keberhasilan Anda semuda mungkin.

(Mario Teguh)

» Ingatlah, Setiap jiwa bertanggung-jawab atas kebaikan hidupnya sendiri.

Bekerja-keraslah di masa muda untuk menjadi pribadi dewasa yang dihargai tinggi dan dihormati dengan tulus.

Tetap berkhayal-lah, tapi janganlah khayalan itu mengurangi kerja keras Anda hari ini.

Pantaskanlah diri Anda bagi penghargaan dan bayaran-bayaran yang tinggi.

Keberuntungan bukanlah untuk ditemukan, tapi untuk dibangun.
(Mario Teguh)

» Indahkanlah hatimu, agar kasih sayang Tuhan menjadi payung yang meneduhi mu di siang haridan selimut yang mendamaikan tidurmu di malam hari.

Yakinilah, Hati yang penyayang menjadi lebih damai.

Engkau mudah mengenali kebaikan yang sedang kau nikmati, sehingga mudah bagi mu untuk mensyukuri bahwa engkau sedang berada dalam kasih sayang Tuhan; dan dengannya kegembiraan menjadi warna dari hari-harimu.

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ibuku tercinta yang selalu memberikan kasih sayang dan perhatian yang tak terhingga dari saya kecil sampai sekarang ini
2. Ayah yang selalu memberikan nasehat untuk tidak mudah menyerah (jangan pernah bilang tidak bisa.... pasti kamu bisa)
3. Adik-adikku tersayang
4. Semua saudaraku yang selalu memberikan nasehat (Pak'de, Bu'de, Om. Bulek)
5. Untuk nenek saya yang selalu memberikan restu dan nasehat
6. Sahabat-sahabatku (Andi, Septian, Febri, Ganes, Rizki, Daryadi, Sidqon, Hery, Bowo, Samson dan semuanya yang penulis tidak bisa sebutkan satu-satu namanya) terima kasih karena telah berbagi pengalaman yang menyenangkan selama ini.
7. Almamaterku
8. Seluruh staf UMS

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan mengucap syukur alhamdulillah kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta karuniaNya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul : " ANALISA PENGARUH PEMBERIAN KREDIT MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PENGUSAHA KECIL DI KECAMATAN JATEN KABUPATEN KARANGANYAR PADA PD. BPR BANK DAERAH KARANGANYAR", sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang peneliti temui dalam penyusunan skripsi ini. Namun berkat bantuan serta bimbingan berbagai pihak, maka skripsi ini dapat terselesaikan.

Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Ucapan terima kasih yang tulus peneliti ucapkan kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan anugerah, rahmat dan hidayahNya yang tak terhingga.
2. Bapak Dr. Triyono, SE, M. Si. , selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta

3. Bapak Agus Muqorobin, SE, MM, selaku Ketua Jurusan manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta
4. Drs. M. Nasir, MM. selaku Dosen Pembimbing utama Skripsi yang dengan kesabaran serta segala arahan dan bimbingannya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Drs. Widoyono, MM, selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk yang berguna
6. Bapak H. Sudarsito, SE, MM. Selaku Direktur Utama PD. BPR Bank Daerah Karanganyar atas diberikannya izin penelitian.
7. Ibu Heru Suprihati, SH, MM. Selaku Direktur PD. BPR Bank Daerah Karanganyar atas diberikannya izin dan masukan tentang penelitian ini.
8. Ibu Dra. Baby Novega beserta staf PD. BPR Bank Daerah Karanganyar yang membantu peneliti dalam peneliti dalam mengumpulkan data.
9. Seluruh staf pengajar dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu, bimbingan dan membantu kelancaran penulis dalam studi
10. Orang tua, yang telah memberikan segalanya bagi peneliti yang tak akan bisa dibalas.
11. Keluarga dan saudara-saudaraku, terima kasih atas semangat dan dukungannya.
12. Teman-teman di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah khususnya Jurusan Manajemen, terima kasih atas segala bantuan, motivasi dan kebersamaannya selama ini.

13. Untuk temanku yang berada jauh disana terima kasih atas berbagi senang bersama, aku tak akan melupakan saat-saat terindah bersama kalian Miss You.....
14. Anak-anak Futsal tetap semangat dan tetap sehat selalu.
15. Semua pihak yang tidak penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberi dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas jasa serta budi baik kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadarai bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang perlu diperbaiki agar menjadi lebih berarti. Untuk itu peneliti sangat berterima kasih apabila ada saran dan kritik yang bersifat membangun sehingga skripsi ini lebih bermanfaat.

Akhir kata, peneliti berharap skripsi ini dapat menjadi bacaan dan referensi bagi kalangan akademis dan umum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, Maret 2011

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PENGESAHAN ii
PERNYATAAN KEASLIAN iii
HALAMAN MOTTO iv
HALAMAN PERSEMBAHAN vi
KATA PENGANTAR vii
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
ABSTRAKSI xv

BAB I PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Perumusan Masalah 4
C. Tujuan Penelitian 4
D. Manfaat Penelitian 5
E. Sistematika Penulisan 5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA
A. Perkreditan Secara Umum 7
1. BPR 7
2. Pengertian Kredit 9
3. Unsur-Unsur Kredit 10
4. Tujuan Kredit 12
5. Fungsi Kredit 13
6. Prinsip-Prinsip Kredit 14
7. Jenis Kredit 16
B. Pengertian Pendapatan 19

C. Pengertian Pengusaha Kecil dan Permasalahannya 20
1. Pengertian dan Ciri Pengusaha Kecil 20
2. Permasalahan Pengusaha Kecil 21
D. Penelitian-Penelitian Terdahulu yang Mendukung 24

BAB III METODE PENELITIAN
A. Kerangka Pemikiran 25
B. Hipotesis 27
C. Data dan Sumber Data 27
D. Metode Pengumpulan Data 28
E. Populasi dan Sampel 29
F. Definisi Operasional 29
G. Metode Analisis Data 30
1. Asumsi Klasik 30
2. Metode Regresi Linier Sederhana 32
3. Uji-t / *t-test* 34
4. Koefisien Determinasi (R^2) 35

BAB IV ANALISIS DATA
A. Gambaran Umum PD. BPR Bank Daerah Karanganyar 36
1. Pengertian PD. BPR Bank Daerah Karanganyar 36
2. Sejarah Berdirinya PD. BPR Bank Daerah Karanganyar 37
3. Gaya Kepemimpinan PD. BPR Bank Daerah Karanganyar ... 39
4. Jenis Kredit PD. BPR Bank Daerah Karanganyar 39
B. Struktur Organisasi 40
C. Hasil Analisis 42
D. Uji Asumsi Klasik 43
1. Uji Normalitas 43
2. Uji Autokorelasi 44
3. Uji Heterokedastisitas 44

E. Pengujian Regresi Linier Sederhana 45
1. Persamaan Regresi Linier Sederhana 46
2. Hasil Uji-t / *t-test* 46
3. Koefisien Determinasi (R^2) 48
F. Pembahasan 48

BAB V PENUTUP
A. Kesimpulan 50
B. Keterbatasan Peneliti 51
C. Saran-Saran 51

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu 24

Tabel 4.1 *Deskriptive Statistic* 42

Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas 43

Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi..... 44

Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas 45

Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi..... 45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran 26
Gambar 4.1 Struktur Organisasi 41

ABSTRAKSI

Pengusaha kecil, merupakan salah satu bagian dari masyarakat golongan ekonomi lemah yang perlu mendapatkan perhatian dan bantuan dari pemerintah untuk mengembangkan usahanya dalam rangka meningkatkan taraf hidupnya. Sebagaimana telah diketaui setiap usaha atau kegiatan akan membutuhkan modal untuk membiayai usaha yang dijalankan. Namun modal tersebut tidak semuanya dapat terpenuhi sendiri bahkan masalah modal menjadi problem bagi mereka, lebih-lebih bagi pengusaha kecil. Mereka mendapat kesulitan dalam mengembangkan usahanya. Salah satu usaha pemerintah dalam mengembangkan usaha pengusaha kecil yaitu dengan memberikan bantuan kredit. Oleh sebab itu diperlukan suatu lembaga keuangan yaitu bank. Dalam hal ini salah satu contohnya adalah Bank Perkreditan Rakyat yang merupakan bagian dari perbankan nasional dan memiliki peranan yang strategis guna menunjang pelaksanaan dan pelayanan bagi pengusaha kecil dalam upaya meningkatkan usaha yang ada serta mendapatkan hasil yang memadai sehingga dapat tercapainya kesejahteraan masyarakat golongan ekonomi lemah khususnya pengusaha kecil. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya kredit mikro yang diberikan PD. BPR Bank Daerah Karanganyar mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi pengusaha kecil di Kecamatan Jaten Kabupaten Karanganyar.

Hasil penelitian diperoleh data variabel kredit mikro yang diterima nasabah mempunyai nilai tertinggi Rp. 5.000.000 dan terendah Rp. 100.000 dengan rata-rata sebesar Rp. 2.166.200. Nilai variabel peningkatan pendapatan yang diterima nasabah setelah menerima kredit dari PD. BPR Bank Daerah Karanganyar mempunyai nilai tertinggi sebesar Rp. 500.000 dan terendah Rp. 100.000 dengan rata-rata sebesar Rp. 248.300.

Hasil pengujian hipotesis dengan uji-t menunjukan bahwa kredit mikro mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan, hal ini ditujukan oleh nilai t_{hitung} > dari t_{tabel} (14,690 > 1,960). Hal ini berarti bahwa kredit mikro yang diberikan PD. BPR Bank Daerah Karanganyar dapat meningkatkan penghasilan pendapatan pengusaha kecil di Kecamatan Jaten Kabupaten Karanganyar. Sumbangan pengaruh kredit mikro terhadap peningkatan pendapatan sebesar 81,8% sedangkan sisanya 18,2% peningkatan pendapatan dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata kunci : *pemberian kredit mikro, pendapatan pengusaha kecil.*