

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGEMBANGAN
KREDIT UMUM PEDESAAN (KUPEDDES) PADA BANK RAKYAT
INDONESIA KANTOR UNIT SE-KABUPATEN SLEMAN**

*Factors Influencing Expansion of Rural Public Credit
(KUPEDDES) at Bank Rakyat Indonesia of Unite
Kabupaten Sleman*

SKRIPSI



Oleh :

WAJI AHMAD SUPANDI
20010430052

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2008

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGEMBANGAN
KREDIT UMUM PEDESAAN (KUPEDES) PADA BANK RAKYAT
INDONESIA KANTOR UNIT SE-KABUPATEN SLEMAN**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta**

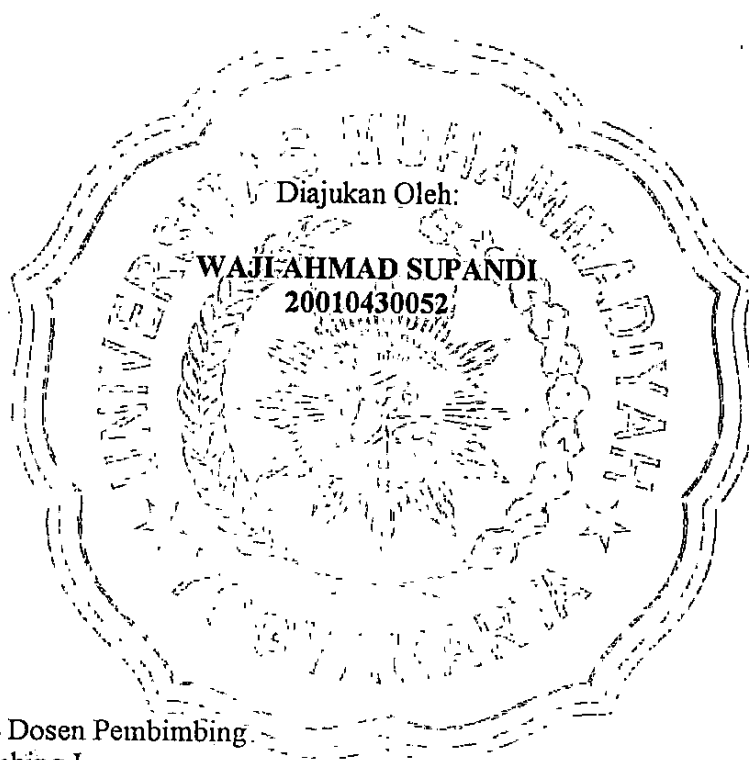


Oleh:

WAJI AHMAD SUPANDI
20010430052

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2008**

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGEMBANGAN KREDIT
UMUM PEDESAAN (KUPEDES) PADA BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR UNIT SE-KABUPATEN SLEMAN



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing I

B

Dra. Lilis Setiartiti, M.Si.

Tanggal 18 JULI 2008

NIK: 143009

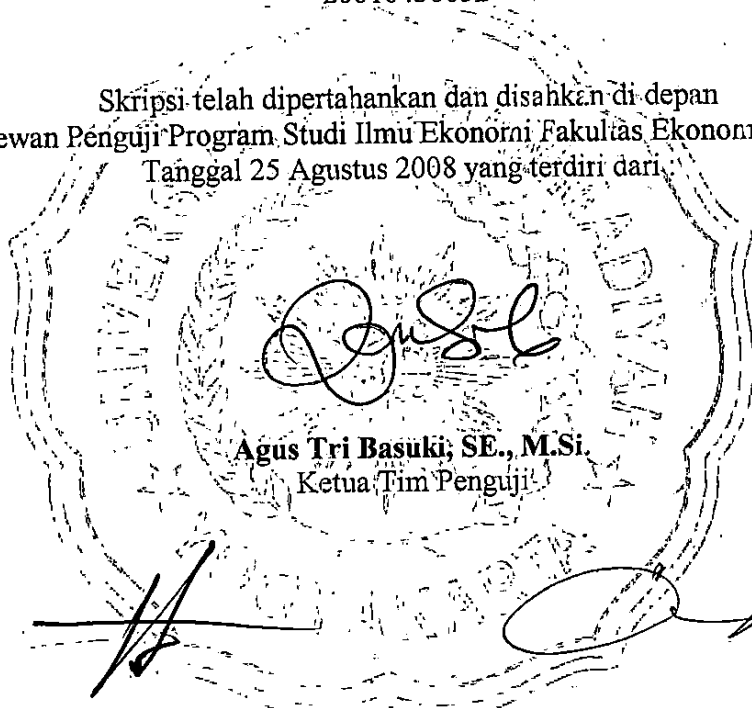
SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGEMBANGAN KREDIT
UMUM PEDESAAN (KUPEDES) PADA BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR UNIT SE KABUPATEN SLEMAN**

Disusun oleh :

Waji Ahmad Supandi
20010430052

Skripsi telah dipertahankan dan disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi UMY
Tanggal 25 Agustus 2008 yang terdiri dari:



Agus Tri Basuki, SE., M.Si.
Ketua Tim Penguji

Drs. Hudiyanto
Anggota Tim Penguji

Endah Saptutyningsih, SE., M.Si.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi UMY

A large, stylized handwritten signature in black ink, belonging to Misbahul Anwar, SE., M.Si.

Misbahul Anwar, SE., M.Si
NIK. 143014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis sebagai acuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, juli 2008

(Waji Ahmad Supandi)

Karena saya hanya hidup untuk hari ini saja, maka saya akan berusaha sekuat tenaga untuk taat kepada Allah, melakukan shalat sesempurnama mungkin, sebagai bekal untuk diri sendiri menggapai buku-buku yang ada, mencatat hal-hal yang perlu, dan menelaah buku yang bermanfaat dan bersikap sosial terhadap sesama. (penulis)

"Maka berpegang teguhlah dengan apa yang Aku berikan kepadamu dan hendaklah kamu termasuk orang-orang yang bersyukur." (QS Al-Araf:)

Menjadi diri sendiri pada suatu dunia yang selalu menuntut Anda menjadi orang lain adalah prestasi luar biasa (Ralph Waldo Emerson)

Yang memulakan bukunya ketidaktahuan, melainkan Ketidakmauan untuk belajar (Plato)

Jangan ragu, takut, cemas, ayo kamu terpelajar angkat mukamu, kepalakan tanggamu, bergerakkah membangun gerakan. Menentang globalisasi pasar-pasar pangan dan korporasi-korporasi yang telah banyak menciptakan kelaparan, pengangguran dan kemiskinan. Jangan hanya diam, jangan ceraai beraai, kutuk, hujat, hina dan lawan semua itu dengan tangan, terakfah dan pikirannmu karena itulah harapan kaum Proletar. (penulis)

Berjuang bersama rakyat mencari keadilan di atas kebenaran mewujudkan demokrasi sejati Tunduk, tertindas atau bangkit melawan

Sgdb MUNDUR adalah penghinanaan (penulis)

Kebenaran adalah omongan semua orang, tetapi urusan sedikit orang (penulis)

MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupesembahkan kepada :

- ❖ *Inaq dan Amaqku, yang telah membesarkan dan mendidikku dengan baik, serta penuh kasih sayang dan kesabaran, selalu memberikan dorongan, semangat, perhatian, materi, dan doa restunya.*
- ❖ *Saudara-saudaraku yang telah mengorbankan semuanya demi keberhasilan saya. maafkan saya yang belum bisa jadi panutan bagi kalian semua.*
- ❖ *Semua keluarga besarku yang telah membantuku dengan penuh ketikhlasan.*
- ❖ *Mentariku yang telah banyak memberikan dukungan dan motivasi demi keberhasilan saya.*
- ❖ *Bagi mereka yang dengan tulus berfikir dan bertindak atas nama kemanusiaan.*
- ❖ *Almamaterku*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Allhamdulillah penulis panjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang selalu memberikan rahmad, karunia, dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan menempuh ujian untuk memperoleh gelar kesarjanaan (S-1) pada Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih ada kekurangan-kekurangannya, maka dari itu penulis terbuka atas kritik dan saran dari pihak manapun untuk masukan dan kesempurnaan skripsi ini. Oleh karena itu apabila terdapat kekurangan maupun kesalahan yang ada didalam skripsi ini maka penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya kepada semua pihak.

Terlaksana dan terselesaikannya skripsi ini tidaklah semata-mata murni atas hasil jerih payah penulis, akan tetapi banyak pihak lain yang telah tulus banyak membantu sehingga skripsi ini selesai. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT. Yang selalu memberikan Rahmad dan Hidayahnya kepadaku. Terimakasih Tuhan, terima kasih untuk semuanya yang kau berikan. untuk nikmat Islam yang selalu ku pegang teguh walaupun belum bisa menjadi muslim seutuhnya. untuk nikmat keluarga dan kawan-kawan yang selalu menyayangiku.
2. Ibu Dra.Lilis Setiartiti, M, Si. yang telah banyak menyediakan waktunya untuk menjadi Dosen Pembimbing Skripsi saya.
3. Seluruh Dosen Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Kedua Orangtuaku yang paling aku sayang dan aku cintai, yang telah sabar menunggu, memberikan semangat, perhatian, kasih sayang serta materi selama anaknya di Yogyakarta. Tolong maafkan anakmu yang belum bisa memberikan sesuatu yang terbaik untuk kalian.
5. Kakakku Sri Ayu Ningsih, Agus Wahyudi dan Adikku-adikku Dedi Anggara, Dewi Siska umbara, Syaid Rahmadi, yang telah banyak mengorbankan waktunya untuk ku demi meraih waktu.
6. Kawan-kawan IPMLU: Kapten adi (jadi polisi jangan suka nilang-nilang saya benci kalo anda sampai jadi aparat yang antagonis) Muslim celet (semoga berkembang pesat usahamu kawan) Adit, Tio, Dewi, Tiarna Manulang, Yanti, Ida, Karim S.s. Ham jaded, Iwan, Drh. Hakam Jero Gede Pekat, awan, Eko Antonio, Ari Gili, Alik, Irpan, Didik, karyo, Kamerat Sarjono (revolusi belum selesai kawan), Denig, Entok, Ben, Panji, Hendri S.Kep.Ns, Sandi, Beny, Anis (ditolak wanita atau gagal mendapatkan apa yang kita ingini biasa terjadi kawan, gagal dalam berjuang dan menjalani hidup jangan sampai terjadi), Sahidu ST, Mareta Karlin Boni, Rama bireng, zuliadi tepos, Bang Dedi, jul masjid. Sardi Bayano, adi awan, lalu Hery terima kasih untuk persahabatan kita selama ini. Semoga kalian tetap menjadi sahabat yang terbaik buat saya dan Lombok Utara.amin.
7. kawan-kawanku di Bali dan Lombok: Muhardi, Gusti (kalo sayang ma dewa ayu aku siap jadi jembatanmu), Kadek (kubu) ratri Made, Julia (Denpasar) Ayu: bila kamu setia pada cintamu maka aku juga bisa berkata aku lebih setia kepada cintaku. Ayu (tabanan), reny sanur, Kak Nyoman makasih atas kebaikanmu selama ini. jadilah bidan yang peduli atas nasib rakyat yang tak mampu. Eka yuni tataranieta, Siti Nur Hidayati (Kau tak akan mungkin kembali. jadilah yang terbaik buat keluarga kecilmu) Nurul Azizah, Diana, kardi antara, sumayadi, Fron, Hery, Nasrul, pak guru, Dodi, Alwan, Hendra, Locong, kempes. sukses buat kalian.

8. Sahabat dan kawan-kawanku di Ilmu Ekonomi angkatan 2001 yang masih berjuang untuk meraih gelar SE maupun yang telah mendapatkannya semoga sukses selalu.
9. Terima kasih buat jogjaku yang damai, Engkau memberi aku Ilmu, di Jogja aku mengerti dan memaknai apa itu arti hidup, arti persekawanan. Banyak yang aku dapati di sini.
10. Buat Kawan-kawan yang tidak bisa aku sebutin satu persatu, maaf kawan, tapi karena memang benar-benar lupa. Kalau ketemu lagi pasti aku enggak lupa.
11. Buat Kawan-kawan GPA (Gabungan Pecinta Alam) santong, teruslah berjuang untuk mempertahankan kelestarian Hutan. Hutan bukan milik seorang, kelompok, golongan tetapi adalah warisan untuk anak cucu kita. Semangat batur-batur.....
12. Buat kawan-kawan Walhi jangan hanya banyak teori tetapi perbanyak prakteknya. Masyarakat membutuhkan praktek kalian di lapangan.
13. kawan-kawan kosan sadewa 52 semuanya baik yang telah berlalu maupun yang masih bertahan. trimakasih untuk persekawanan kita dan canda tawanya.
14. Buat teman-teman yang tergabung dalam Club bola 45 sering-seringlah menginjakkan kaki kalian di Alun-alun kidul.
15. Untuk Saudara-saudara saya di seganteng, terimakasih untuk semuanya. (Siti, Saeha, andi, yok, yuli, kusnaedi, remok) Aku tak akan pernah melupakan jasa-jasa baik kalian semua.
16. Supardi, yonif 742 beserta keluarga dimataram, Sukriyadi yonif 401 beserta istri di yogyakarta, Sumardan, Ardan yonif 741 di denpasar jadilah kalian sebagai tentara Rakyat yang bener-bener Rakyat.
17. Keponakanku Irma ulfiyani Alwi beserta keluarga. terima kasih buat semangat yang kau berikan.

18. Keluarga besar bengkel Lancar yang telah banyak membantu saya, memberikan dukungan dan bantuannya. semoga Tuhan memberikan rahmat, dan hidayahnya kepada kalian semua.amin....
19. Keluarga saya di sariharjo- mudal- sleman terimakasih banyak atas kebaikannya selama ini.terimakasih telah menganggap saya sebagai anak kalian. Terimakasih atas nasehat-nasehat dan perhatiannya.saya sadar, kalo selama ini saya banyak salah maka dari lembaran karya saya ini, saya mohon maaf yang sebesar-besarnya.
20. Buat Rahmad di tarakan,gawai gapur di makasar, Agus di Klaten, Dewi, Emi di Lampung, reza terimakasih banyak buat undangan diskusinya selama kalian berada di Jogja tercinta. Apa yang kalian katakan memang benar bahwasannya kita harus Melawan Imperialisme Abad 21 yang banyak menyebabkan kesengsaraan bagi anak bumi putera.
21. Buat keluarga besar Brili yan kanti Samuel Rumbiak di Timika papua.
22. Buat kamu, semoga sampai kapanpun kamu selalu menjadi sosok perempuan yang aku mau, jangan pernah lagi engkau mengulagi kesalahan yang merugikan diri kamu sendiri, karena apa yang aku mau ada di diri kamu, kamu pasti tau, dan kamu pasti lebih tau, sampai kapan pun hanya itu yang aku minta dari kamu, dan semoga saja kamu mau memberikan apa yang aku mau.....Amin...!!!

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
INTISARI	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan-Batasan Penelitian	3
C. Rumusan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	6

1. Lembaga keuangan Bank dan fungsi pokoknya	6
2. Tujuan Lembaga Keuangan Bank	6
3. Pengertian, Fungsi, Tujuan, dan Jenis-Jenis Kredit	8
a. Pengertian.....	8
b. Fungsi dan Tujuan Kredit.....	10
c. Jenis-Jenis Kredit	11
4. Penyaluran Kredit.....	14
a. Perencanaan Penyaluran Kredit.....	14
b. Syarat-syarat Bagian Kredit.....	15
c. Prosedur Penyaluran Kredit.....	16
d. Alokasi Penyaluran Kredit.....	15
5. Kebijakan Prækreditasi Bank.....	17
6. Pengendalian Kredit Bank.....	18
a. Pengendalian dan Tujuan Pengendalian Kredit Bank	18
b. Sistem dan Jenis-Jenis Pengendalian Kredit.....	21
c. Pengertian, Fungsi, dan Syarat Agungan Kredit	28
B. Penelitian Terdahulu	39
C. Hipotesis Penelitian	41
D. Model Penelitian	42

BAB III METODE PENELITIAN

A. Obyek Penelitian	43
B. Jenis Data	43

C. Populasi dan Sampel	43
D. Teknik Pengambilan Data	44
E. Definisi Operasional.....	44
F. Uji Kualitas Data.....	46
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data	48

BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

A. Sejarah BRI	50
B. Produk Kupedes BRI.....	52
C. Kantor Cabang BRI Sleman	53

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHAASAN

A. Karakteristik Responden Penelitian	55
B. Uji Kevalidan Data.....	57
1. Uji Normalitas.....	57
2. Uji Heteroskedastisitas	58
3. Uji Multikolinieritas.....	59
C. Uji Hipotesis	60
1. Regresi Masing-masing Faktor X secara Individu	63
2. Regresi Faktor X secara Simultan	66
3. Uji Determinasi	68
D. Pembahasan.....	68

BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN

A. Simpulan 70

B. Saran 71

C. Keterbatasan Penelitian 71

DAFTAR PUSTAKA 72

LAMPIRAN 73

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Azas 5C, 7P, dan 3R.....	23
Tabel 5.1	Demografi Responden Pada Unit-unit BRI Kabupaten Sleman.....	55
Tabel 5.2	Peruntukan Kredit Pada Unit-unit BRI Kabupaten Sleman	56
Table 5.3	Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 5.4	Matriks Korelasi Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 5.5	Koefisien Persamaan Regresi Linier antara Seluruh Faktor X Secara Simultan terhadap Y	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Model Penelitian.....	43
Gambar 5.1 Grafik satterplot antara SRESID dan ZPRED.....	59
Gambar 5.2 Kurva hasil pengujian dengan Uji-t pada jumlah tanggungan keluarga (X1) terhadap besarnya Kupedes yang diambil oleh nasabah (Y).....	64
Gambar 5.3 Kurva hasil pengujian dengan Uji-t pada jumlah bank pesaing (X2) terhadap besarnya Kupedes yang diambil oleh nasabah (Y).	65
Gambar 5.4 Kurva hasil pengujian dengan Uji-t pada jumlah penghasilan (X3) terhadap besarnya Kupedes yang diambil oleh nasabah (Y).	66

INTISARI

Bank Rakyat Indonesia merupakan perusahaan penyedia jasa perbankan milik pemerintah yang bergerak sampai ke wilayah mikro pedesaan. Salah satu produk kredit BRI yang diunggulkan adalah Kredit Umum Pedesaan (Kupedes). Program ini utamanya diperuntukkan bagi para petani yang kekurangan pendanaan dalam usaha pertaniannya. Kenyataannya memang nasabah Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) ini sangat banyak dan berkembang hingga saat ini. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi perkembangan Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) pada Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit se-Kabupaten Sleman.

Obyek penelitian ini adalah Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) yang ada pada Bank Rakyat Indonesia Kantor Unit se-Kabupaten Sleman sebanyak 27 kantor unit. Teknik pengumpulan data yang digunakan di dalam penelitian ini dengan menggunakan metode survey. Variabel Dependen (Y) dalam model penelitian ini adalah Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) Variabel Independen (X) dalam penelitian ini dibedakan variabel independen pada Jumlah keluarga (X1), Jumlah pesaing (X2), dan Jumlah Penghasilan (X3). Teknik pengolahan data pada penelitian ini dilakukan dengan tabulasi data nasabah dari BRI dan dianalisis dengan analisis regresi berganda.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dibahas di atas, maka dapat ditarik simpulan sebagai berikut pengembangan pinjaman, baik dari sisi sisa pinjaman maupun besarnya pinjaman dipengaruhi oleh faktor penghasilan yang sangat dominan. Dari hasil analisis statistik didapatkan persamaan regresi linear $Y = 1499275,504 - 259191,230.X1 - 84824,491.X2 + 4,327X3$ kemudian didapatkan pula bahwa jumlah pesaing tidak berpengaruh secara signifikan. Karena kepercayaan yang sudah tinggi terhadap BRI maka nasabah tidak pernah memperhitungkan tawaran lembaga keuangan lainnya.

Kata Kunci: Kupedes, Bank Rakyat Indonesia Kantor, faktor-faktor dominan

ABSTRACT

Bank Rakyat Indonesia (BRI) is governmental bank that provide banker service across country region. One of BRI product is Kredit Umum Pedesaan (Kupedes). This product is specially designed for peasants that need financial support to develop their agricultural activity. The fact is until now customer of Kupedes still growing. The aim of this research is to know what factors that affect the development of Kupedes in all BRI branch in Sleman Region

Object of this research is Kredit Umum Pedesaan (Kupedes) that available in all BRI branch in Sleman Region, and there are 27 branch units across Sleman Region. Data collection method in this research is using survey method. Dependents variable (Y) in this research is Amount of Kupedes, while independent variables are number of family (X1), number of competitor (X2), and amount of customer income (X3). Data from questionnaire collected than tabulated and analyzed using multiple regressions.

According to research result, it can be concluded that amount of Kupedes customer credit is very influenced by amount of their earning or income. From statistical analysis, a linear regression equation can be formulated as follow: $Y = 1499275,504 - 259191,230.X1 - 84824,491 X2 + 4,327X3$. From statistical analysis also can be known that the number of competitors is not have significant effect to amount of Kupedes because customer trust toward BRI is vary good so they never turn their back to another competitor.

Key word : Kupedes, Bank Rakyat Indonesia Kantor, dominant factors