

**ANALISIS PENGARUH ASET, JAMINAN DAN PERSEPSI
SUKU BUNGA PINJAMAN PERBANKAN TERHADAP
KEPUTUSAN KREDIT PARA PELAKU UMKM DI KOTA
BLITAR**

SKRIPSI



Oleh

NIKITA DESI ANGGRAENI

NIM : 11510018

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM

MALANG

2015

**ANALISIS PENGARUH ASET, JAMINAN DAN PERSEPSI
SUKU BUNGA PINJAMAN PERBANKAN TERHADAP
KEPUTUSAN KREDIT PARA PELAKU UMKM DI KOTA
BLITAR**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

NIKITA DESI ANGGRAENI

NIM : 11510018

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PENGARUH ASET, JAMINAN DAN PERSEPSI
SUKU BUNGA PINJAMAN PERBANKAN TERHADAP
KEPUTUSAN KREDIT PARA PELAKU UMKM DI KOTA
BLITAR**

SKRIPSI

Oleh

NIKITA DESI ANGGRAENI

NIM : 11510018

Telah disetujui 31 Desember 2014
Dosen Pembimbing,

2

Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA
NIP. 19770702 200604 2001

Mengetahui:
Ketua Jurusan,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.El
NIP. 19750707 200501 1005

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH ASET, JAMINAN DAN PERSEPSI SUKU BUNGA PINJAMAN PERBANKAN TERHADAP KEPUTUSAN KREDIT PARA PELAKU UMKM DI KOTA BLITAR

SKRIPSI


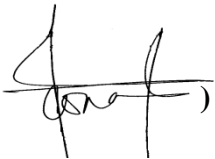

Oleh
NIKITA DESI ANGGRAENI
NIM : 11510018

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 08 Januari 2015

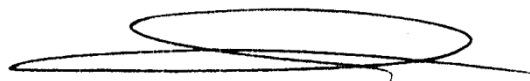
Susunan Dewan Penguji:

1. Ketua
Fitriyah, S.Sos., MM
NIP.19760924 200801 2 012
2. Dosen Pembimbing/Sekretaris
Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA
NIP. 19770702 200604 2 001
3. Penguji Utama
Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si
NIP 19670227 199803 2 001

Tanda Tangan

: ()
: ()
: ()

Disahkan Oleh:
Ketua Jurusan,



Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI
NIP. 19750707 200501 1 005

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nikita Desi Anggraeni

NIM : 11510018

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Manajemen

menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

ANALISIS PENGARUH ASET, JAMINAN, PERSEPSI SUKU BUNGA TERHADAP KEPUTUSAN KREDIT PARA PELAKU UMKM DI KOTA BLITAR

adalah hasil karya, saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**Klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, Januari 2014
Hormat saya,

Nikita Desi Anggraeni
NIM : 11510018

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji serta syukur kepada Allah swt. Tuhan dengan segala keAgungan dan Kebesarnya, yang menciptakanku dengan sangat luar biasa. Rahmat dan hidayahmu selalu menemaniku dalam menjalani kehidupan. Perasaan sakit, sedih dan kecewa yang aku alami selalu ditutupi dengan cinta yang dilimpahkan melalui orang-orang disekitarku. Membuatku kuat, semangat dan merasakan hangatnya kasih sayang yang belum tentu dirasakan orang lain. Tuhan dengan segala rencana, yang memberiku banyak kesempatan dan pelajaran untuk terus berusaha menjadi pribadi yang lebih baik dan berguna. InsyaALLAH.

Sholawat serta Salam selalu ku limpahkan kepada junjungan kita baginda Rasulullah SAW.

Kupersembahkan tulisan kecil ini untuk orang-orang yang telah mendukungku dengan segala kekuranganku:

Kedua orang tuaku yang sangat luar biasa, untuk ayahku MUJITO dan Ibuku SUNARIYAH:

Terimakasih atas seluruh dukungan dan doa yang beliau berikan. Kupersembahkan hasil karya terakhirku di tingkat S1 sebagai hadiah bagi kedua orang hebat di hidupku. Terimakasih atas bimbingan dan kesabaran yang selalu diberikan padaku, terimakasih atas cinta dan keutuhan

keluarga yang belum tentu bisa dirasakan oleh anak-anak lain. Terimakasih atas kerja keras selama ini demi menjadikanku dan adik-adik seorang anak yang penuh keberuntungan. Maaf atas kekecewaan dan tingkah laku yang menyakitkan ayah ibu selama ini, tapi disisi lain aku selalu berdoa dan berusaha menjadi seorang anak yang bisa dibanggakan. Sehingga kalian tidak akan malu menunjukku dan berkata...

"DIA ANAKKU".

Adik-adik terhebatku, terimakasih ZAKIYA MAYLA ZAHRA dan RENDRA BAYU DWI CAHYO:

Terimakasih kalian telah memberi warna dalam cerita hidupku dengan macam-macam kegaduhan di rumah. Bertengkar, belajar bareng, tidur bareng, ngaji bareng, dan zahra yang selalu luar biasa menemani dan menjadi penenang selama mbak nangis. Dengan ini mbak pengen kasih contoh bahwa kita bisa, kita bisa jadi anak-anak yang bisa dibanggakan ayah dan ibu. Kita bersama-sama buktikan bahwa kita adalah hadiah terindah Allah untuk ayah dan ibu, insyaALLAH.

Dan semua keluarga, sodara serta teman-teman yang kusayangi:

Terimakasih teramat sangat karena telah mendoakan dan mendukungku. Semua sangat berarti.

"LOVE U ALL"



MOTTO

Seberat apapun masalah yang kamu hadapi saat ini, satu hal yang harus kamu tahu: Tuhan sedang memproses hidupmu. Karena terkadang hasil akhir yang indah berasal dari perjuangan dan air mata.

Jangan pernah berfikir bahwa dunia akan memberimu tempat istimewa karena kamu seorang perempuan !!!

Masalah akan selalu datang, tapi orang cerdas tidak akan berhenti mencari solusi.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Analisis Pengaruh Aset, Jaminan dan Persepsi Suku Bunga Pinjaman Perbankan di Kota Blitar”.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Dn al-Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikira dari berbagai pihak. Pada kesempatan in penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus M.M., M.ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Ibu Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, fikiran dan mencurahkan perhatian selama bimbingan skripsi ini berlangsung.
5. Ibu Sunariyah dan Ayah Mujito, terimakasih atas doa dan dukungan selama ini. Terimakasih atas kucuran dana yang telah tercurahkan selama saya mencari ilmu.
6. Adikku sayang “Zakiya Mayla Zahra” yang selalu menemani mbak dan menenangkan mbak selama ini, Terimakasih. Dan untuk saudara laki-lakiku “Rendra Bayu Dwi Cahyo” terimakasih atas doa diam-diamnya. Serta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan do’a dan dukungan secara moril dan spiritual.
7. Pimpinan Badan Kesatuan Bangsa, Politik dan Penanggulangan Bencana Daerah Kota Blitar.

8. Pimpinan Dinas Perindustrian dan Perdagangan Daerah Kota Blitar.
9. Seluruh pelaku UMKM industri kecil menengah Kota Blitar yang telah memberikan kontribusi dalam pengisian kuesioner penelitian skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuanganku sayang Qonita, Sanny, Nafis, Berlian, Maya, Tommy, Thoriq, Malik, Rouf, Wilda dan semua penghuni fakultas ekonomi terutama teman-teman jurusan manajemen angkatan 2011 yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Muaah.
11. Teman-temanku dirumah yang selalu menemani dan mendukungku, Mas Dian, Buluk, Dian, Mas Ali dan semua jajaran teman-temanku.
12. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya Robbal ‘Alamin..

Malang, Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan	8
1.4 Batasan Masalah.....	9
1.5 Manfaat Penelitian	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	11
2.2 Kajian Teoritis.....	17
2.2.1 UMKM.....	17
2.2.2 Kredit	21
2.2.2.1 Unsur-unsur Kredit	22
2.2.2.2 Jenis-jenis Kredit.....	24
2.2.2.3 Prosedur Pemberian Kredit	27
2.2.2.4 Keuntungan dan Kelemahan Kredit Bank	31
2.2.3 Keputusan Kredit	33
2.2.4 Aset Usaha	37
2.2.5 Jaminan Kredit	43
2.2.6 Persepsi Suku Bunga Bank	48
2.2.6.1 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Harga (Suku Bunga) ...	50
2.2.6.2 Jenis Pembebanan Suku Bunga.....	53
2.3 Kerangka Konseptual	54

2.4 Hipotesis.....	55
--------------------	----

BAB III METODELOGI PENELITIAN

3.1 Jenis dan Pendekatan.....	60
3.2 Lokasi Penelitian.....	60
3.3 Populasi dan Sampel.....	60
3.4 Teknik Penarikan Sampel.....	61
3.5 Data dan Jenis Data.....	63
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	63
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	64
3.8 Skala Penelitian.....	65
3.9 Analisis Data.....	65
3.9.1 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	66
3.9.2 Uji Asumsi Klasik.....	67
3.9.3 Uji Hipotesis.....	69

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	72
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian.....	72
4.1.1.1 Kota Blitar.....	72
4.1.1.2 Industri Kecil Menengah Kota Blitar.....	72
4.1.2 Hasil Analisis/Paparan Data.....	74
4.1.2.1 Responden Penelitian.....	75
4.1.2.2 Distribusi Frekuensi Penelitian.....	76
4.1.3 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	80
4.1.3.1 Uji Validitas.....	80
4.1.3.2 Uji Reliabilitas.....	81
4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	82
4.1.4.1 Multikolinieritas.....	83
4.1.4.2 Heteroskedastisitas.....	83
4.1.4.3 Autokorelasi.....	84
4.1.4.4 Normalitas.....	85
4.1.5 Persamaan Linier Berganda.....	85
4.1.6 Uji Hipotesis.....	87
4.1.6.1 Uji Parsial.....	87
4.1.6.2 Uji Simultan.....	89
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
4.2.1 Pengaruh Aset UMKM terhadap Keputusan Kredit para Pelaku UMKM di Kota Blitar.....	90
4.2.2 Pengaruh Jaminan terhadap Keputusan Kredit para Pelaku	

UMKM di Kota Blitar	92
4.2.3 Pengaruh Persepsi Suku Bunga terhadap Keputusan Kredit para Pelaku UMKM di Kota Blitar	95
4.2.4 Aset, Jaminan dan Persepsi Suku Bunga terhadap Keputusan Kredit para Pelaku UMKM di Kota Blitar	97

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	100
5.2 Saran	101

DAFTAR PUSTAKA	104
-----------------------------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	14
Tabel 2.2	Kriteria L menurut UU No. 9 Tahun 1995.....	17
Tabel 2.3	Tingkat UMKM menurut Bank Indonesia	18
Tabel 2.4	Definisi UK dan UM.....	19
Tabel 2.5	Definisi UMKM dari Tingkat L menurut BPS	19
Tabel 2.6	Definisi UMKM menurut World Bank.....	20
Tabel 3.1	Populai data sampel	61
Tabel 3.2	Proporsi Sampel	62
Tabel 3.3	Definisi Operasional Variabel.....	64
Tabel 3.4	Skala Linkert	65
Tabel 4.1	Data IKM Menurut Kelompok Industri di Kota Blitar	73
Tabel 4.2	Data IKM Kelompok Industri Formal menurut Cabang Industri di Kota Blitar	74
Tabel 4.3	Jumlah Responden Penelitian	75
Tabel 4.4	Jumlah Unit Usaha dan Tenaga Kerja menurut Kecamatan di Kota Blitar.....	76
Tabel 4.5	Distribusi Frekuensi Aset (X1)	77
Tabel 4.6	Distribusi Frekuensi Jaminan (X2)	78
Tabel 4.7	Distribusi Frekuensi Persepsi Suku Bung Pinjaman Perbankan (X3)	79
Tabel 4.8	Distribusi Frekuensi Keputusan Kredit para Pelaku UMKM (Y).....	79
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas.....	81
Tabel 4.10	Hasil Uji Reliabilitas	82
Tabel 4.11	Hasil Uji Multikolinieritas	83
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Berganda	85
Tabel 4.15	Koefisien Determinasi.....	86
Tabel 4.16	Hasil Uji Parsial (t)	88
Tabel 4.17	Hasil Uji Simultan (F).....	89

Daftar Gambar

Gambar 1.1 Kelompok Industri dan Tenaga Kerja IKM Kota Blitar	3
Gambar 1.2 Data IKM di Kota Blitar.....	4
Gambar 1.3 Kredit Usaha Kecil Menengah yang Disalurkan.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	55
Gambar 2.2 Hipotesis Variabel.....	59

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Draft Angket

Lampiran 2 Responden

Lampiran 3 Tabulasi Data

Lampiran 4 Outpun SPSS

Lampiran 5 Biodata Peneliti

Lampiran 6 Bukti Konsultasi

Lampiran 7 Surat Ijin Penelitian

Lampiran 8 Surat Ijin Penelitian Bakesbangpol Kota Blitar

ABSTRAK

Anggraeni, Desi, Nikita. 2015. Skripsi. Judul: Analisis Pengaruh Aset, Jaminan, Persepsi Suku Bunga Pinjaman Perbankan Terhadap Keputusan Kredit Para Pelaku UMKM di Kota Blitar

Pembimbing : Hj. Meldona, SE., MM., Ak., CA

Kata Kunci : UMKM, Keputusan Kredit, Aset, Jaminan, Suku Bunga

Usaha Mikro Kecil Menengah Kota Blitar setiap tahunnya mengalami peningkatan jumlah unit industri dan peningkatan jumlah kredit yang disalurkan pada industri kecil. UMKM merupakan salah satu penguat perekonomian bangsa yang memiliki potensi pasar yang besar namun umumnya permodalan UMKM masih lemah sehingga diperlukan konsep permodalan untuk membantu UMKM. Modal UMKM bisa diperoleh melalui kredit pinjaman usaha. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui pengaruh aset, jaminan dan persepsi suku bunga pinjaman perbankan terhadap keputusan kredit pelaku UMKM di Kota Blitar.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan analisis deskriptif yang memakai alat uji SPSS *Windows* 16. Populasi penelitian adalah 122 unit usaha dengan jumlah sampel penelitian sebanyak 31 responden. Penelitian menggunakan analisis regresi linier berganda .

Hasil dari penelitian uji F dengan tingkat keyakinan 95%, diperoleh hasil bahwa aset, jaminan dan persepsi suku bunga pinjaman secara signifikan berpengaruh simultan terhadap keputusan kredit para pelaku UMKM di Kota Blitar karena para pelaku UMKM benar-benar memperhitungkan tingkat kebutuhan dengan sumber dana yang sesuai dengan keperluan UMKM. Penelitian dengan uji t bahwa variabel aset, jaminan dan persepsi suku bunga pinjaman perbankan secara signifikan berpengaruh parsial terhadap keputusan kredit para pelaku UMKM di Kota Blitar pada tingkat keyakinan 95%, karena pelaku UMKM melakukan pertimbangan kebutuhan aset dengan memperoleh sumber dana melalui pinjaman perbankan dengan syarat jaminan yang lunak dan tingkat suku bunga yang mampu dibayarkan dengan kemampuan membayar para pelaku UMKM.