

**PENGARUH BESAR MODAL (MODAL SENDIRI), PEMBERIAN
KREDIT, DAN TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN PEDAGANG KECIL DI DESA
TIRTONIRMOLO KECAMATAN KASIHAN BANTUL**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh gelar sarjana pendidikan



Oleh

Erlina Fitriyaningsih

08404244001

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA

2012

PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH BESAR MODAL, KREDIT, DAN TINGKAT SUKU BUNGA
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PEDAGANG DI DESA
TIRTONIRMOLO, KECAMATAN KASIHAN, KABUPATEN BANTUL**

Oleh:

ERLINA FITRIYANINGSIH

08404244001

Telah disetujui Dosen Pembimbing untuk diajukan dan dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Skripsi Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.



Yogyakarta, 7 Agustus 2012

Pembimbing

Aula Ahmad Hafidh SF, M.Si.

NIP. 19751028 200501 1 002

PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH BESAR MODAL (MODAL SENDIRI), KREDIT, DAN
TINGKAT SUKU BUNGA TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
PEDAGANG DI DESA TIRTONIRMOLO, KECAMATAN KASIHAN
BANTUL**




oleh:

ERLINA FITRIYANINGSIH

08404244001

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Skripsi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta pada tanggal 6 September 2012 dan dinyatakan lulus.

DEWAN PENGUJI

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Bambang Suprayitno, M. Sc.	Ketua Penguji		27-09-2012
Aula Ahmad Hafidh SF, M.Si.	Sekretaris Penguji		27-09-2012
Losina Purnastuti, Ph.D.	Penguji Utama		17-09-2012

Yogyakarta, September 2012
Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta




Dr. Sugiharsono, M.Si.

NIP. 19550328 198303 1 002

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erlina Fitriyaningsih
NIM : 08404244001
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Judul Skripsi : Pengaruh Besar Modal (Modal Sendiri), Kredit,
dan Tingkat Suku Bunga Kredit terhadap
Peningkatan Pendapatan Pedagang Kecil di Desa
Tirtonirmolo, Kecamatan Kasihan Bantul

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang dipublikasikan oleh orang lain, kecuali pada bagian tertentu saya ambil sebagai acuan. Apabila ternyata terbukti pernyataan ini tidak benar, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 7 Agustus 2012

Penulis

Erlina Fitriyaningsih

NIM. 08404144001

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanlah hendaknya kamu berharap”

(Al Insyroh : 6-8)

Kau memperoleh kekuatan, keberanian dan rasa percaya diri dari setiap pengalaman yang membuatmu berhenti sejenak untuk menghadapi rasa takutmu. Kau dapat berkata pada dirimu sendiri, “Aku telah menghadapi kengerian ini. Aku pasti mampu menghadapi hal berikutnya”.

(Eleanor Roosevelt)

Seiring bergantinya malam dan pagi di barengi dengan kesunyian dan juga kesalahan yang pernah kita buat baik kemarin atau pun hari ini akan memacu kita untuk lebih baik lagi di kehidupan selanjutnya.

(Penulis)

Do'a, usaha, dan perjuangan yang besar adalah harga yang harus “dibayar” untuk suatu kesuksesan dan cita-cita.

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Teriring puji dan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala keridhoan-Nya, sebuah karya sederhana yang ku persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dalam kehidupanku, karya ini ku persembahkan kepada:

♥ *Bapak dan Ibuku Tercinta (Ahmad Ngasih dan Nik)*

Terimakasih atas segala bimbingan, nasehat, perhatian, semangat, kasih sayang dan semua yang terbaik yang telah diberikan kepadaku, pengorbanan dan lantunan do'a yang selalu mengiringi setiap langkahku, semoga selalu dilimpahkan rizqi oleh Allah SWT dan semoga kelak aku dapat membahagiakan dan memenuhi harapan kalian (amin)

Tak Lupa Karya ini Kubingkiskan untuk:

- ♥ *Sahabat-sahabatku (Nina, Mb. Tami, Diah, Ririn, Tantri, Rizka, Daffy, Oki, Ardian, Angger, Tyas, dan Yoq). Terima kasih atas kerjasama, bantuan, kebersamaan, dan semangat yang selalu diberikan untukku. Kenangan Terindah yang tak terlupakan.*
- ♥ *Teman-teman Pendidikan Ekonomi angkatan 2008. Terima kasih atas bantuan dan semangatnya.*
- ♥ *Almamaterku UNY tercinta*
Terima kasih untuk mewujudkan cita-citaku sampai saat ini.

ABSTRACT

THE EFFECTS OF THE CAPITAL SIZE (OWN CAPITAL), LOANS, AND INTEREST RATE ON THE IMPROVEMENT OF THE INCOMES OF SMALL VENDORS IN TIRTONIRMOLO VILLAGE, KASIHAN DISTRICT, BANTUL

By:
Erlina Fitriyaningsih
0804244001

This study aims to find out: (1) the effect of the capital size (own capital) on the improvement of the incomes of the small vendors in Tirtonirmolo Village, Kasihan District, Bantul Regency; (2) the effect of the loans on the improvement of their incomes; (3) the effect of the interest rate on the improvement of their incomes; and (4) the effects of the capital size (own capital), loans, and interest rate as an aggregate on the improvement of their incomes.

The research population comprised 53 vendors receiving loans from PT Madu Baru in Tirtonirmolo Village, Kasihan District, Bantul Regency. This was a population study. It was a quantitative study employing the ex post facto design. The data were collected through observation, questionnaires, interviews and documentation. They were analyzed using the multiple regression technique.

The results of the study are as follows. (1) There is a positive and significant effect of the capital size on the improvement of the incomes of the small vendors in Tirtonirmolo Village, Kasihan District, Bantul Regency. This indicated by $t_{\text{observed}} = 7.772$ at a significance level of 0.000 (sig. < 0.05). (2) There is a positive and significant effect of the loans on the improvement of their incomes. This indicated by $t_{\text{observed}} = 2.066$ at a significance level of 0.044 (sig. < 0.05). (3) There is no negative and significant effect of the interest rate on the improvement of their incomes. This indicated by $t_{\text{observed}} = 0.058$ at a significance level of 0.954 (sig. > 0.05). (4) There are positive and significant effects of the capital size, loans, and interest rate as an aggregate on the improvement of their incomes. This indicated by $F_{\text{observed}} = 36.101$ at a significance level of 0.000 (sig. < 0.05). The capital size, loans, and interest rate variables give a contribution of 68.8%.

Keywords: capital size, loans, interest rate, improvement of incomes

ABSTRAK

PENGARUH BESAR MODAL (MODAL SENDIRI), KREDIT, DAN TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN PEDAGANG KECIL DI DESA TIRTONIRMOLO, KECAMATAN KASIHAN BANTUL

**Disusun oleh:
Erlina Fitriyaningsih
08404244001**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : (1) Pengaruh besar modal (modal sendiri) terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo, Kecamatan Kasihan, Kabupaten Bantul, (2) Pengaruh kredit terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo, Kecamatan Kasihan, Kabupaten Bantul, (3) Pengaruh tingkat suku bunga terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo, Kecamatan Kasihan, Kabupaten Bantul, dan (4) Pengaruh besar modal (modal sendiri), kredit dan tingkat suku bunga secara simultan terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo, Kecamatan Kasihan, Kabupaten Bantul.

Populasi dalam penelitian ini adalah pedagang yang di Desa Tirtonirmolo yang mendapatkan kredit dari PT. Madu Baru sejumlah 53 pedagang. Jenis penelitian ini adalah penelitian populasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan desain *expost facto*, teknik pengumpulan data berupa observasi, angket, wawancara dan dokumentasi. Analisis data yang menggunakan metode regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian ini, menunjukkan bahwa, (1) Terdapat pengaruh positif dan signifikan besar modal terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo Kecamatan Kasihan Kabupaten Bantul. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 7,772 dengan tingkat signifikansi 0.000 (sig. < 0.05), (2) Terdapat pengaruh positif dan signifikan kredit terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo Kecamatan Kasihan Kabupaten Bantul. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 2,066 dengan tingkat signifikansi 0.044 (sig. < 0.05), (3) Tidak terdapat pengaruh negatif dan signifikan tingkat suku bunga terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo Kecamatan Kasihan Kabupaten Bantul. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 0,058 dengan tingkat signifikansi 0.954 (sig. > 0.05), dan (4) Terdapat pengaruh positif dan signifikan besar modal, kredit dan tingkat suku bunga kredit terhadap peningkatan pendapatan pedagang kecil di Desa Tirtonirmolo Kecamatan Kasihan Kabupaten Bantul. Hal ini ditunjukkan dengan nilai F hitung sebesar 36,101 dengan signifikansi sebesar 0.000 (sig < 0.05), dari variabel besar modal, kredit dan tingkat suku bunga memberikan sumbangan sebesar 68,8%.

Kata kunci: besar modal, kredit, tingkat suku bunga, peningkatan pendapatan

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini meskipun tidak lepas dari berbagai kesulitan dan hambatan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian tugas persyaratan guna meraih gelar Sarjana Pendidikan.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini banyak mendapatkan bantuan berupa bimbingan, petunjuk dan sebagainya dari berbagai pihak, untuk itu penulis tidak lupa menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Rochmat Wahab, MA. M.Pd., selaku Rektor Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu.
2. Bapak Dr. Sugiharsono selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta yang telah mengizinkan penulis untuk menggunakan fasilitas selama penulis belajar sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Daru Wahyuni, M.Si., selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi yang telah memberikan ijin penelitian.
4. Bapak Aula Ahmad Hafidh SF, M. Si, selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir terimakasih atas motivasi, waktu dan kesabarannya dalam yang memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Losina Purnastuti, Ph. D, selaku narasumber yang telah memberikan masukan dan pengarahan selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Sukidjo, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat dan saran selama kuliah.
7. Bapak Sugita selaku Kepala Desa Tirtonirmolo yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
8. Keluargaku terimakasih atas segala doa, kasih sayang, dan dukungannya selama ini.

9. Sahabat-sahabatku Nina, Mb. Tami, Diah, Ririn, Tantri, Rizka, Aa Aciw, Daffy, Oki, Ardian, Angger, Tyas, dan Yoq terimakasih atas bantuan, dukungan, dan semangatnya selama ini.
10. Teman-teman seperjuangan kelas B Pendidikan Ekonomi angkatan 2008 yang telah banyak memberikan dukungan sehingga pembuatan tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu terselesaikan tugas akhir skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa di dalam penulisan Tugas Akhir ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun dari pembaca sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 7 Agustus 2012
Penulis

Erlina Fitriyaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	11
BAB II. KAJIAN TEORI	12
A. Kajian Teori	12
1. Modal Usaha Sendiri	12
a. Pengertian Modal.....	12
b. Macam-macam Modal	
1) Modal Sendiri.....	13

2) Modal Asing	14
3) Modal Patungan	16
2. Pemberian Kredit	17
a. Pengertian Kredit	17
b. Jenis dan Penggolongan Kredit	22
c. Fungsi Kredit	25
d. Jaminan Kredit	25
e. Prinsip Pemberian Kredit	27
f. Prosedur dan Syarat Pinjaman	29
3. Tingkat Suku Bunga	31
a. Pengertian Suku Bunga	31
b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Suku Bunga	32
c. Komponen-komponen Menentukan Suku Bunga	35
d. Jenis Pembebanan Suku Bunga	37
4. Pedagang	39
a. Pengertian Pedagang	39
b. Pedagang Kecil	42
5. Peningkatan Pendapatan	43
a. Pengertian Pendapatan	43
b. Cara Menghitung Pendapatan	44
6. Hubungan Variabel	45
a. Hubungan Besar Modal dengan Peningkatan Pendapatan.....	45
b. Hubungan Kredit dengan Peningkatan Pendapatan	47
c. Hubungan Tingkat Suku Bunga dengan Peningkatan Pendapatan.....	48
d. Hubungan Besar Modal, Kredit dan Suku Bunga dengan Peningkatan Pendapatan	49
B. Penelitian yang Relevan	51
C. Kerangka Berpikir	53
D. Hipotesis Penelitian	57

BAB III.	METODOLOGI PENELITIAN	58
	A. Desain Penelitian	58
	B. Tempat dan Waktu Penelitian	58
	C. Variabel Penelitian	58
	D. Definisi Operasional Variabel	59
	E. Populasi dan Sampel	60
	F. Teknik Pengumpulan Data	60
	G. Instrumen Penumpulan Data	62
	H. Teknik Analisis Data	63
	1. Deskripsi Data	63
	2. Uji Prasyarat Analisis	65
	3. Pengujian Hipotesis	67
BAB IV.	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian	72
	1. Deskripsi Wilayah	72
	a. Lokasi Perusahaan	72
	b. Visi, Misi dan Tujuan Perusahaan	72
	c. Sejarah Perusahaan	73
	2. Kredit (Pinjaman Lunak dari PT. Madu Baru).....	78
	a. Kredit yang Ditawarkan PT. Madu Baru.....	78
	b. Sumber Permodalan PT. Madu Baru.....	78
	c. Persyaratan Kredit	78
	B. Deskripsi Data Responden	79
	C. Deskripsi Variabel Penelitian	81
	D. Pengujian Prasyarat Analisis	88
	a. Uji Normalitas	88
	b. Uji Linearitas	89
	c. Uji Multikolinearitas	89
	d. Uji Heterokedastisitas	90
	E. Pengujian Hipotesis	91

a. Hasil Analisis Regresi Ganda.....	91
b. Uji t	92
c. Uji F	95
d. Koefisien Determinasi (R^2).....	96
e. Sumbangan Efektif (SE) dan Sumbangan Relatif (SR).....	97
F. Pembahasan Hasil Penelitian	99
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	107
A. Kesimpulan	107
B. Saran	109
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel. 1 Keterbatasan Modal Awal yang Dimiliki Pedagang di Kecamatan Kasihan	4
Tabel. 2 Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank di Kecamatan Kasihan	5
Tabel. 3 Jenis Usaha Dagang yang Mendapatkan Kredit dari PT. Madu Baru di Kecamatan Kasihan.....	7
Tabel. 4 Kisi-kisi Instrumen.....	62
Tabel. 5 Karakteristik Responden Menurut Lama Usaha Dagang	79
Tabel. 6 Karakteristik Responden Menurut Penggunaan Kredit.....	80
Tabel. 7 Ringkasan Hasil Uji Normalitas	88
Tabel. 8 Ringkasan Hasil Uji Linearitas	89
Tabel. 9 Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas.....	89
Tabel. 10 Ringkasan Hasil Uji Heteroskedastisitas	90
Tabel. 11 Ringkasan Hasil Uji Regresi Linear Ganda	91
Tabel. 12 Pengaruh Besar modal terhadap Peningkatan Pendapatan	92
Tabel. 13 Pengaruh Kredit terhadap Peningkatan Pendapatan	93
Tabel. 14 Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Peningkatan Pendapatan	94
Tabel. 15 Pengaruh Variabel X terhadap Peningkatan Pendapatan.....	95
Tabel. 16 Hasil Analisis Uji R	96
Tabel. 17 Data untuk Mengetahui Sumbangan Relatif (SR) dan Sumbangan Efektif (SE)	97
Tabel. 18 Sumbangan Efektif (SE) dan Sumbangan Relatif (SR)	98
Tabel. 19 Tingkat Suku Bunga Perbankan Tahun 2012	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Paradigma Penelitian	56
2. Diagram Batang Kategori Kecenderungan Modal.....	82
3. Diagram Batang Kategori Kecenderungan Kredit.....	84
4. Diagram Lingkaran Kategori Tingkat Suku Bunga Kredit.....	85
5. Diagram Batang Kategori Peningkatan Pendapatan	87

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Instrumen Penelitian	114
Tabulasi Data Penelitian	119
Lampiran 2 Uji Prasyarat Analisis	137
Hasil Uji Normalitas	137
Hasil Uji Linearitas	138
Hasil Uji Multikolinearitas	140
Hasil Uji Heterokedastisitas.....	143
Uji Hipotesis	144
Hasil Uji Regresi Ganda	144
Hasil Uji SE dan SR	147
Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian	148
Lampiran 4 Formulir Pengajuan Kredit	151
Lampiran 5 Profil Pedagang Desa Tirtonirmolo	160