

**ANALISIS PENGARUH PENYALURAN
KREDIT MEMBINA EKONOMI KELUARGA
SEJAHTERA (MEKAAR) PT PERMODALAN
NASIONAL MADANI (PERSERO) CABANG
MAULANA TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN NASABAH**



SKRIPSI

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Mencapai Derajat Sarjana SI

Program Studi Ekonomi Pembangunan

Oleh
YOHANES FRANDOKSA EMAN
NIM: 311 16 079

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
2020**

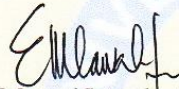
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah disetujui dan disahkan oleh Tim Pembimbing Skripsi dan telah diuji pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Widya Mandira guna melengkapi Tugas Akhir dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelas Sarjana Ekonomi

Kupang, Juni 2020

Dosen Pembimbing I

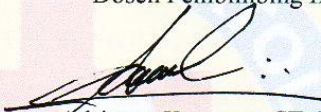
Dosen Pembimbing II



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME

NIDN : 0822038001

Tanggal : 15/06/2020



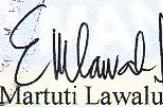
Adrianus Ketmoen, SE, MM

NIDN : 0812098901

Tanggal :

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME

NIDN : 0822038001

Tanggal 15/06/2020

LEMBARAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan dengan baik oleh Panitia Penguji Skripsi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika Dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 12 Juni 2020
Tempat : Conference Room
Jam : 12.00-Selesai
Atas Nama : Yohanes Frandoksa Eman
No. Registrasi : 311 16 079
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

- 1 Ketua : Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME
- 2 Sekretaris : Adrianus Ketmoen, SE, MM
- 3 Penguji I : Daniel Taolin, SE, M.Si
- 4 Penguji II : Enike T. Yustin Dima, SE, ME
- 5 Penguji III : Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME

MENGETAHUI

Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Jou Sewa Adrianus, SE, MM
NIDN: 08-090559 01

Ketua Program Studi Ekonomi
Pembangunan



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME
NIDN: 0822038001

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah pekerjaan saya sendiri dan di dalam tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjana di suatu Perguruan Tinggi dan lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dan hasil penerbitan maupun yang belum / tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.



Kupang, Juni 2020

Yohanes Frandoksa Eman
NIM :311160079

MOTTO

“Hidup ini seperti sepeda
Agar tetap seimbang,
Kau harus terus bergerak”

Yohanes Frandoksa Eman

PERSEMBAHAN

Dengan penuh ungkapan syukur penulis mempersembahkan skripsi ini untuk:

1. Orang Tua tercinta Bapak Herman Hasu dan Mama Yulianan Deorti Moe yang dengan jerih dan lelah mereka dalam doa dan pengorbanan yang tidak dapat teregantikan dengan apapun baik secara moril dan materil terutama doa kedua orang tua yang senantiasa menyertai penulis setiap waktu.
2. Kakak-kakakku tersayang Willy, Dion, Tuti dan adik-adik saya tercinta Ensi, Kuin, Stevan, Aven, Van, Seven, Nik yang senantiasa mendukung dan mendoakan penulis.

ABSTRACT

Name : Yohanes Frandoksa Eman

NIM : 311 16 079

Analysis of the Effect of Credit Distribution Fostering the Economy of Prosperous Families (Mekaar) PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Maulafa Branch Against Increased Customer Revenue.

This thesis was guided by Mrs. Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME as counselor I and Mr. Adrianus Ketmoen, SE, MM as counseling II. Considering the importance of financing / credit products to improve the welfare of the community, in this case the customer, if viewed from the total amount of Mekaar distribution channeled by non-bank financial services, in this case PT Permodalan Nasional Madani (Persero), Maulafa Branch, Kupang City, is known to have experienced an increase in distribution. an increase from 2017-2019. Research with the title "Analysis of the Effect of Credit Distribution Fostering the Economy of Prosperous Families (Mekaar) PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Maulafa Branch Against Increased Customer Revenue".

Mekaar is a service from PT Permodalan Nasional Madani (Persero) which is a State-Owned Enterprise (BUMN) formed by the government with the intent and purpose in order to empower micro and small businesses. One of them is Mekaar at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) at the Maulafa Branch in Kupang City.

This study aims to determine how the influence of capital, loans, and selling prices to increase the income of Mekaar customers at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Branch Maulafa, Kupang City. This type of research is qualitative descriptive using the Slovin formula and Snowbal sampling technique to obtain 100 respondents.

Based on the analysis of the data used in this research that is descriptive it can be concluded that the capital (X1) of Mekaar's customers has a positive effect on increasing customer income because one of the factors for respondents to make loans or loans at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Branch Maulafa that must have a business . Likewise, the loan (X2) which ranges from less than Rp.5,000,000 (five million rupiah) has a positive effect on increasing customer income because it aims to increase the business capital of Mekaar customers. While the selling price (X3) of the respondents did not positively influence the increase in customer income, because the selling price was determined by the number and type of business of the respondent or Mekaar's customers.

This is evident that the amount of income (Y) of respondents or Mekaar customers has increased compared to the income of respondents before getting a loan / credit at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Branch Maulafa.

Keywords: Credit, Ultra Micro Business, Capital, Loans, Selling Price, and Income

ABSTRAK

Nama : Yohanes Frandoksa Eman

NIM : 311 16 079

Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah.

Skripsi ini dibimbing oleh Ibu Emiliana Martuti Lawalu, SE,ME selaku pembimbing I dan Bapak Adrianus Ketmoen, SE, MM selaku pembimbing II. Mengingat pentingnya produk pembiayaan/kredit untuk meningkatkan kesejahteraan hidup masyarakat dalam hal ini nasabah maka jika dilihat dari total jumlah penyaluran Mekaar yang disalurkan oleh lembaga jasa keuangan bukan bank dalam hal ini PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa kota Kupang diketahui mengalami kenaikan penyalurannya mengalami peningkatan dari tahun 2017-2019. Penelitian dengan judul “Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa Terhadap Peningkatan pendapatan Nasabah”.

Mekaar merupakan layanan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang dibentuk pemerintah dengan maksud dan tujuan dalam rangka memberdayakan usaha mikro dan kecil. Salah satunya adalah Mekaar pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) pada Cabang Maulafa Kota Kupang.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh modal, pinjaman, dan harga jual terhadap peningkatan pendapatan nasabah Mekaar pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa Kota Kupang. Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan menggunakan rumus *Slovin* dan teknik *Snowbal sampling* sehingga diperoleh 100 responden.

Berdasarkan analisa data yang dipakai dalam penelitian ini yaitu secara deskriptif dapat disimpulkan bahwa modal (X1) nasabah Mekaar berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan nasabah karena salah satu faktor agar responden melakukan pinjaman atau kredit pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa yaitu harus mempunyai usaha. Begitupun dengan pinjaman (X2) yang berkisar kurang dari Rp.5.000.000 (lima juta rupiah) berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan nasabah karena tujuannya untuk menambah modal usaha nasabah Mekaar. Sedangkan harga jual (X3) responden tidak berpengaruh secara positif terhadap peningkatan pendapatan nasabah, karena penetapan harga jual ditentukan jumlah dan jenis usaha responden atau nasabah Mekaar.

Hal ini terbukti bahwa jumlah pendapatan (Y) responden atau nasabah Mekaar mengalami peningkatan dibandingkan dengan pendapatan responden sebelum mendapatkan pinjaman/kredit pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa.

Kata Kunci: Kredit, Usaha Ultra Mikro, Modal, Pinjaman, Harga Jual, dan pendapatan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas anugerah dan penyertaanNya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Analisis Pengaruh Penyaluran Kredit Mekaar PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah”. Adapun tujuan dari Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam meraih gelar sarjana S1 Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis pada Universitas Katolik Widya Mandira.

Penyusunan Skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Jou Sewa Adrianus SE,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
2. Ibu Emiliana Martuti Lawalu SE, ME selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira.
3. Ibu Emiliana Martuti Lawalu SE, ME selaku dosen pembimbing satu yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
4. Bapak Adrianus Ketmoen SE, MM selaku dosen pembimbing dua yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Kepada orang tua tercinta, Ayah Herman Hasu dan Yuliana Deorti Moe serta Kakak Agung dan Kakak Dion, yang telah memberikan doa dan kerja kerasnya serta dukungan yang besar bagi penulis selama menyusun skripsi ini.
6. Kepada teman-teman satu angkatan khususnya Development'16 B yang selalu memberikan motivasi.
7. Kepada Sahabat Pepik, Darwin, Apri, Defri, Nengsil, Rena, Elsa, Echa, Elan yang sudah selalu bersama sama penulis.
8. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan penulis satu-persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kupang, Juni 2020

Penulis,

Yohanes Frandoksa Eman
NIM: 311 16 079

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA	
PEMIKIRANTEORITIS	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	7
2.1.1 Konsep PT Permodalan Nasional Madani (Persero)...	7
2.2 Konsep Pendapatan.....	8
2.2.1 Defenisih pendapatan.....	8

2.2.1	Jenis-jenis Pendapatan.....	9
2.2.3	Sumber-sumber Pendapatan	10
2.2.4	Tingkat Pendapatan	11
2.2.5	Faktor-faktor yang mempengaruhi pendappatan.....	11
2.2.6	Nasabah PNM Mekaar	12
2.3	Modal.....	13
2.3.1	Pengertian Modal.....	13
2.3.2	Modal Usaha Sendiri.....	14
2.3.3	Macam-macam Modal.....	15
2.4	Pinjaman atau Kredit.....	18
2.4.1	Pengertian Pinjaman.....	18
2.4.2	Sumber Dana Pinjaman.....	18
2.4.3	Keunggulan dan Kelemahan Pinjaman.....	19
2.4.4	Kredit.....	20
2.4.5	Analisa Penyaluran Kredit.....	20
2.4.6	Jenis-jenis Kredit.....	22
2.4.7	Tujuan dan Fungsi Kredit.....	24
2.4.8	Unsur-unsur Kredit.....	26
2.4.9	Jaminan Kredit.....	26
2.4.10	Kualitas Kredit.....	28
2.4.11	Kredit Tanpa Agunan.....	31
2.5	Harga Jual.....	33
2.5.1	Pengertian Harga Jual.....	33
2.5.2	Sasaran Penetapan Harga Jual.....	34
2.6	Penelitian Terdahulu.....	36
2.7	Kerangka PemikiranTeoriti.....	38

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
3.2	Definisih Operasional Variabel.....	40
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.3.1	Jenis Data.....	41

3.3.2 Sumber Data.....	41
3.4 Populasi dan Sampel.....	42
3.4.1 Populasi.....	42
3.4.2 Sampel.....	42
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	43
3.5.1 Observasi.....	43
3.5.2 Kuesioner.....	43
3.5.2 Dokumentasi.....	43
3.5.3 Dokumentasi.....	43
3.6 Teknis Analisis.....	44
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	44
BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	
4.1 Gambaran Umum PT Permodalan Nasional Madan.....	45
4.1.1 Gambaran Umum Kota Kupang.....	45
4.2 Gambaran Umum PT permodalan Nasional Madani	45
4.2.1 Sejarah Terbentuknya PT Permodalan Nasional Madani 45	45
4.2.2 Struktur Organisasi Perusahaan	48
4.2.3 Kegiatan Usaha PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) cabang Maulafa	51
4.2.4 Nasabah PNM Mekaar Cabang Maulafa	54
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	
5.1 Karakteristik Responden.....	55
5.1.1 Jenis Kelamin.....	55
5.1.2 Umur.....	55
5.1.3 Pendidikan.....	56
5.1.4 Jenis Usaha.....	57
5.1.5. Bagaimana pengaruh modal terhadap peningkatan pendapatan nasabah	59
5.1.5.1 Modal.....	59

5.1.6 Bagaimana pengaruh pinjaman terhadap peningkatan pendapatan nasabah.....	61
5.1.6.1 Pinjaman.....	61
5.1.7 Bagaimana pengaruh harga jual terhadap peningkatan pendapatan nasabah.....	63
5.1.7.1 Harga Jual.....	63
5.1.8 Pendapatan.....	68
5.1.8.1 Pendapatan sebelum Kredit.....	70
5.1.8.2 Pendapatan sesudah Kredit.....	71
BAB VI PENUTUP	
6.1 Simpulan.....	73
6.2 Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah Penyaluran Mekaar dan Jumlah Nasabah Pada PT Permodalan Nasionala Madani (Persero) Cabang Maulafa 2017- 2019	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 5.1 Karakteristik Responen Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	54
Tabel 5.3 Karakteristik Responen Berdasarkan Pendidikan	55
Tabel 5.4 Karakteristik Responen Berdasarkan Jenis Usaha	56
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Usaha	59
Tabel 5.6 Rekapitulasi Jumlah Pinjaman Responden Pada PT PNM (Persero) Cabang Maulafa	61
Tabel 5.7 Tabel Harga Jual Responden Dalam Usaha	63
Tabel 5.8 Tabel Jumlah Pendapatan Responden Sebelum Kredit	69
Tabel 5.9 Tabel Jumlah Pendapatan Responden Sesudah Kredit	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	39

DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
Lampiran 1	Surat Izin Penelitian	77
Lampiran 2	Surat Selesai Penelitian	80
Lampiran 3	Kuesioner	79
Lampiran 4	Rekapitulasi Jumlah Pinjaman Responden Pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa	83
Lampiran 5	Rekapitulasi Jumlah Pendapatan Responden Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Kredit.....	86
Lampiran 6	Dokumentasi Responden Nasabah Mekaar Pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Maulafa	89
Lampiran 7	Biodata Penulis.....	91