

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP
PERMINTAAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENENGAH
PADA BANK MEGA MITRA SYARIAH
KCP MEDAN DELI**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**FAHRUR ROZI
NIM : 06 833 0045**



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2011**

JUDUL : PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA KREDIT TERHADAP PERMINTAAN KREDIT USAHA KECIL DAN MENEGAH PADA BANK MEGA MITRA SYARIAH KCP MEDAN DELI

NAMA : FAHRUR ROZI
NPM : 068330045
JURUSAN : AKUNTANSI



**Menyetujui :
Komisi Pembimbing**

Pembimbing I

(Dra. Hj. Retnowati Siregar, MSI)

Pembimbing II

(Drs. H. Maszaki Ibrahim, MM)

Mengetahui :

Ketua Jurusan

(Linda Lores, SE, MSI)

Dekan

(Prof. Dr. H. Sya'ad Affuddin, SE, MEc)

Tanggal Lulus :

2011

ABSTRAK

Salah satu potensi yang mendapat perhatian pemerintah dan perlu dikembangkan adalah sector usaha kecil dan menengah. Kondisi ini mengharuskan setiap pengusaha baik usaha kecil maupun menengah melakukan upaya demi menstabilkan atau lebih meningkatkan eksistensi usahanya. Salah satu masalah yang umumnya menjadi penghambat adalah masalah permodalan usaha kecil dan menengah. Masalah permodalan yang dihadapi mencakup aspek-aspek permodalan, masalah pembiayaan usaha, masalah akumulasi modal, serta cara memanfaatkan fasilitas dalam rangka pelaksanaan usahanya. Bank Mega Mitra Syariah adalah sebuah bank yang berfokus dalam bidang perbankan yang menganut system syariah, dimana suku bunga yang ditawarkan cukup rendah dan menganut sistem bagi hasil yang didalamnya diikat dengan akad wakalah, yaitu perjanjian antara si peminta kredit dengan pemberi kredit dengan besar nilai yang telah disepakati dan diberi kuasa oleh pemberi kredit kepada si penerima. Disini tidak ada denda, jika pun ada denda akan disalurkan ke badan amil zakat atau yang membutuhkan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga terhadap permintaan kredit usaha kecil dan menengah di Bank Mega Mitra Syariah KCP Medan Deli, jika dinilai berdasarkan permintaan kredit. Data dalam penelitian ini diperoleh dari sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara, pengamatan dan studi dokumentasi. Sedangkan untuk menganalisis data yang telah dikumpulkan digunakan uji asumsi klasik, analisis regresi linier sederhana, koefisien determinasi dan uji signifikan parsial (uji t).

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa tingkat suku bunga penentu permintaan kredit sehingga standar error diperoleh 17.359 lebih kecil dari 34.509, sehingga tingkat signifikannya dari model dapat dipercaya.

Kata Kunci : Tingkat Suku Bunga Kredit, Permintaan Kredit, dan Usaha Kecil dan Menengah.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah kita ucapkan kehadiran Allah S.W.T berkat rahmat dan karuniaNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, namun dengan keterbatasan waktu, biaya, tenaga, kemampuan, pengetahuan dan pengalaman yang terbatas akhirnya penulis menyelesaikan skripsi yang diberi judul "Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Permintaan Kredit Usaha Kecil Dan Menengah Pada Bank Mega Mitra Syariah KCP Medan Deli".

Penulis telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak baik langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini, maka dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dengan hati yang tulus dan ikhlas kepada :

1. Bapak Prof. Dr.H.Sya'ad Afifuddin,SE,M.Ec., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area
2. Bapak Hery Syabrial, SE, MSi selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Ibu Linda Lores, SE, MSi selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. H. M. Akbar Siregar, MSi., selaku Ketua Sidang Meja Hijau yang telah banyak membantu dan memberikan saran dalam penyelesaian

5. Ibu Dra. Hj. Retnawati Siregar, MSi, selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan saran dan bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Drs. H. Marzuki Ibrahim, MM, selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu hingga selesainya skripsi ini.
7. Seluruh Dosen pengajar dan staf yang ada di Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area, khususnya Jurusan Akuntansi yang telah mendidik dan membimbing penulis sejak di bangku kuliah.
8. Pimpinan dan para staff PT. Bank Mega Mitra Syariah KCP Medan Deli yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi demi terwujudnya skripsi ini.
9. Teristimewa saya ucapkan terima kasih yang tidak terbingga buat Ayahanda dan Ibunda yang dengan penuh kasih sayang membesarkan, mendoakan dan berkorban demi masa depan Ananda.
10. Buat Istri dan anak saya Mutia Zariska Lubis dan Anfahza Athallah Al Mughnii saya ucapkan banyak terima kasih, karena telah mendukung dan mendoakan saya sampai penyelesaian skripsi ini.
11. Saya ucapkan terima kasih kepada abang dan adik saya Prima Andri Arsyah, Muhammad Alkadri dan Pradana Putri yang telah banyak membantu saya.
12. Teman-teman sya stambuk 06 yang telah banyak memberikan saran dan motivasi kepada saya hingga terselesainya skripsi ini.

Medan, 2011

Penulis

FAHRUS ROZI

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	2
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	3
BAB II : LANDASAN TEORITIS	
A. Tingkat Suku Bunga.....	4
1. Pengertian Tingkat Suku Bunga.....	4
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat suku bunga...	5
3. Teori Tingkat Suku Bunga.....	7
4. Jenis-jenis Pembebanan Tingkat Suku Bunga Kredit.....	7
B. Usaha Kecil dan Menengah.....	8
1. Pengertian Usaha Kecil dan Menengah.....	8
2. Mekanisme Pembiayaan Usaha Kecil dan Menengah.....	10
C. Pemberian Kredit.....	10
1. Pengertian Kredit.....	10
2. Jenis-jenis Kredit.....	11

3. Unsur dan Pinsip dalam Pemberian Kredit.....	13
4. Aspek-aspek yang perlu diperhatikan dalam Pemberian Kredit	15
5. Tujuan dan Fungsi Kredit	16
6. Jaminan Kredit.....	17
D. Kerangka Konseptual	18
E. Hipotesis Penelitian.....	20
 BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian.....	21
B. Definisi Operasional.....	22
C. Jenis dan Sumber Data	22
D. Teknik Pengumpulan Data	23
E. Teknik Analisis Data.....	23
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian.....	28
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	28
2. Struktur Organisasi Perusahaan	29
3. Uraian Tugas dan Tanggung Jawab	31
4. Jenis Usaha dan Kegiatan	34
5. Prosedur Pemberian Kredit	35
6. Data Penelitian	36

B. Pembahasan	38
1. Prosedur Permintaan Kredit.....	38
2. Analisis Deskriptif	39
3. Statistik Infrensial	40
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	48
B. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Kerangka Konseptual.....	19
2. Struktur Organisasi PT. Bank Mega Syariah Medan.....	30
3. Grafik Histogram.....	41
4. Grafik PP-Plot.....	41
5. Scatterplot.....	43



DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Rencana Jadwal Penelitian.....	21
2. Tingkat Suku Bunga dan Permintaan Kredit.....	37
3. Statistik Deskriptif.....	39
4. Tests of Normality.....	42
5. Hasil Uji Gejala Multikolinearitas.....	44
6. Regresi Linier Sederhana.....	45
7. Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	46
8. Koefisien Oeterminasi (R^2).....	47

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perekonomian nasional dan perubahan lingkungan strategis yang dihadapi dunia usaha termasuk Bank dan usaha kecil menengah saat ini sangat cepat dan dinamis. Bank sebagai badan usaha senantiasa harus diarahkan dan didorong untuk ikut berperan secara nyata meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan nasabahnya agar mampu mengatasi ketimpangan ekonomi dan kesenjangan sosial, sehingga lebih mampu berperan sebagai wadah kegiatan ekonomi rakyat.

Salah satu potensi yang mendapat perhatian pemerintah dan perlu dikembangkan adalah sektor usaha kecil dan menengah. Kondisi ini mengharuskan setiap pengusaha baik usaha kecil maupun menengah melakukan upaya demi menstabilkan atau lebih meningkatkan eksistensi usahanya. Salah satu masalah yang umumnya menjadi penghambat adalah masalah permodalan usaha kecil dan menengah. Masalah permodalan yang dihadapi mencakup aspek-aspek permodalan, masalah pembiayaan usaha, masalah akumulasi modal, serta cara memanfaatkan fasilitas dalam rangka pelaksanaan usahanya.

Bank dalam hal ini berperan dalam membantu permasalahan yang dihadapi usaha kecil dan menengah melalui penyaluran kredit atau membantu permodalan ke sektor usaha kecil dan menengah. maka Bank perlu memberikan penilaian terhadap nasabah yang mengajukan kredit pinjaman.

Objek penelitian adalah Bank Mega Mitra Syariah dimana aktifitas perusahaan bergerak dalam bidang pemberian kredit kepada usaha kecil dan menengah. Dimana dalam menjaga keamanan kredit dan demi menjamin dijalkannya kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan oleh manajemen puncak tetap dipatuhi, maka perusahaan harus menguatkan tingkat suku bunganya.

Namun kondisi yang ada pada perusahaan saat ini terdapat tingkat suku bunga kredit yang bisa membuat permintaan akan kredit usaha kecil dan menengah semakin kecil. Karena adanya resiko yang timbul dalam sistem permintaan kredit, maka masalah tentang tingkat suku bunga harus lebih diperhatikan lagi. Terutama tinggi rendahnya tingkat suku bunga harus disesuaikan dengan besarnya pinjaman atau permintaan kredit.

Berdasarkan uraian yang telah diuraikan di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: "Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Permintaan Kredit Usaha Kecil Dan Menengah Pada Bank Mega Mitra Syariah KCP Medan Deli".

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah yang penulis buat dalam penelitian ini adalah :
"Apakah tingkat suku bunga kredit memberi pengaruh terhadap permintaan kredit Usaha Kecil dan Menengah di Bank Mega Mitra Syariah KCP Medan Deli?"



DAFTAR PUSTAKA

- Biro Pusat Statistik, **Membangun Bank UMKM**, IRPA, Jakarta, 2001.
- Untung, Budi, **Kredit Perbankan di Indonesia**, Edisi Revisi, Penerbit Penerbit Raja Grafindo Persada, Jakarta 2005.
- Siamat, Dahlan, **Manajemen Bank Umum, Intermedi**, FE UI, (2001), Jakarta.
- Kasmir, **Pemasaran Bank**, Edisi Kesatu, Cetakan Kedua, Jakarta, Penerbit Kencana, 2005.
- Kasmir, **Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya**, Edisi Keenam, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008.
- Sinungan, Muchdarsyah, **Strategi Manajemen Bank**, PT. Rineka Cipta, Jakarta, 2008.
- Dendawijaya, Lukman, **Manajemen Perbankan**, Edisi Revisi, Penerbit Ghalia Indonesia, Jakarta, 2005.
- Sipahutar, Mangasa, Augustinus, **Persoalan-persoalan Perbankan Indonesia**, Gorga Media, Jakarta, 2007.
- Rivai, Veitthal, **Credit Management Handbook**, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2007
- Simorangkir, **Seluk Beluk Bank Komersial**, Cetakan ke-5, Aksara Persada Indonesia, Jakarta, 2005.
- Suyatno, Thomas, **Kelembagaan Perbankan**, PT Gramedia Pustaka `Utama, Jakarta, 2003.
- Sugiyono, **Metode Penelitian Blns**, Penerbit CV Alfabeta, Bandung, 2005.
- Usman, Rachmadi, **Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia**, PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta., 2005.
- Tim penyusun, **Pedoman Penulisan Skripsi**, Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area – Medan, 2008.

UNDANG-UNDANG

Kitab Undang-undang Hukum Perdata

Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Undang-undang Nomor 7 tahun 1992.

Undang-Undang Nomor 9 tahun 1995 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Mengengah tahun 1995.

Surat Keputusan Dircksi BI No.26/24/kep/dir tanggal 29 Mei 1993.

