

# **Pemodelan Sikap Terhadap Uang Untuk Memprediksi Default Pinjaman**

**Studi Kasus: Bantuan Kredit Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat**

**- Mandiri Perdesaan**

## **SKRIPSI**



**Oleh :**

**Sonya D' Eva**

**No. Mhs : 11 08 4671**

**Jurusan : Manajemen**

**FAKULTAS BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA  
YOGYAKARTA  
2011**

# **Pemodelan Sikap Terhadap Uang Untuk Memprediksi**

## **Default Pinjaman**

**Studi Kasus: Bantuan Kredit Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat**

**- Mandiri Perdesaan**

### **SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Jurusan Manajemen Program Studi  
Manajemen Keuangan Universitas Kristen Duta Wacana  
Yogyakarta untuk Memenuhi Sebagian  
Syarat-syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi



**Oleh :**

**SONYA D' EVA**

**No. Mhs : 11.08.4671**

**Jurusan : Manajemen**

**FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

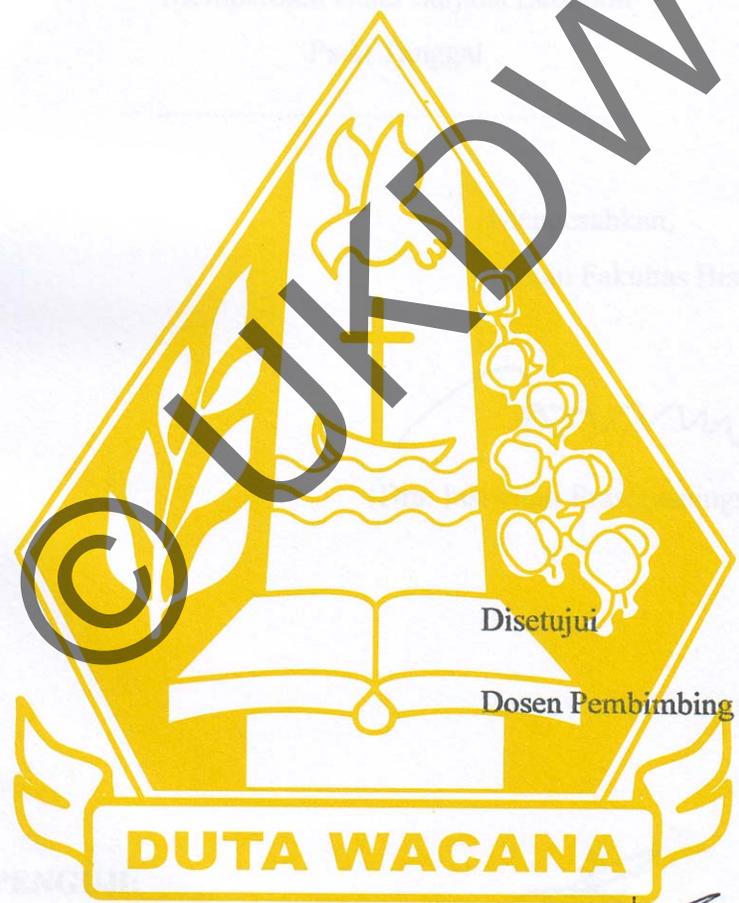
**YOGYAKARTA**

**2011**

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

Dipersembahkan Di Depan Dewan Pengaji  
Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta  
Wacana Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Guna  
Menyelesaikan Gelar Sarjana Ekonomi  
Manajemen



Disetujui

Dosen Pembimbing Skripsi,

(Perminas Pangeran, Msi., Ph.D)

## HALAMAN PENGESAHAN

Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji  
Skripsi Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta  
Wacana Dan Diterima Untuk Memenuhi Sebagai Syarat-Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Pada Tanggal

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Bisnis

  
(Dra. Insiwijati Prasetyaningsih, MM.)



### DEWAN PENGUJI:

1. Perminas Pangeran, MSi., Ph.D

.....

2. Umi Murtini, SE.,MSi

  
\_\_\_\_\_

3. Insiwijati Prasetyaningsih, Dra.,MM

  
\_\_\_\_\_

## *MOTTO*

"Sebab bagi Allah tidak ada yang mustahil" (Lukas 1:37)

"No creatifity without eat" (Dagadu Jogja)

"Jangan mengaku kalah sebelum mencoba karena jika engkau mengalah sebelum mencoba maka engkau adalah pecundang kekalahan"(my own quote)

"Belajarlh dari kesalahan orang lain. Anda tak dapat hidup cukup lama untuk melakukan semua kesalahan itu sendiri" (Martin Vanbee)



## *Halaman Persembahan*

*Kupersembahkan Kepada :*

*Tuhan Yesus Kristus*

*Bapak dan Ibu*

*Bapak dan Ibu Hasim*

*Kakak-kakakku dan Adikku*

*Dosen Pembimbingku*

*All My friends*

*Almamaterku Universitas Kristen Duta Wacana*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus Yang Maha Kasih atas segala berkat dan penyertaan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Pemodelan Sikap Terhadap Uang Untuk Memprediksi Default Pinjaman (Studi Kasus: Bantuan Kredit Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat - Mandiri Perdesaan)** dengan baik. Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna mengingat keterbatasan pengalaman dan pengetahuan penulis. Tetapi berkat bantuan dari semua pihak baik berupa bimbingan, dukungan, saran-saran, kesempatan untuk melakukan penelitian, maupun dorongan moril maka akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, yang telah menjadi penolong dan sumber kekuatan serta penghiburan dalam hidupku. *I Love U Jesus*.
2. Bapak Perminas Pangeran, Msi., Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, tenaga, dorongan, kesabaran dan kepercayaan yang diberikan kepadaku selama ini. Tuhan memberkati bapak dan keluarga selalu.

3. Segenap staff pengajar Fakultas Bisnis dan Perpustakaan yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu, juga staff administrasi yang telah memberikan bantuan-bantuan teknis kepada penulis.
4. Bapak dan Ibu tercinta, terimakasih untuk doa dan dukungannya selalu. Bapak, terimakasih buat semangatmu yang luar biasa..Ibu, terimakasih buat doa dan kepercayaan kepada anakmu ini. Maaf sering nyusahin..hehehe. *I Love U.*
5. Bapak dan Ibu Hasim Djojohadikusumo, terimakasih telah memberikan kesempatan pada saya untuk bisa melanjutkan kuliah dengan beasiswa yang telah kalian berikan. Mungkin tanpa kebaikan kalian aku tidak akan seperti ini...*thx a lot. Gbu.*
6. Saudaraku, mba'Suzan, mba'Inez, Alan yang selalu memberikan motivasi dan dukungan, serta Fanneza dan Michelle keponakanku yang selalu menghiburku. *Like Like Like.*
7. Sahabat-sahabat yang aku temukan selama kuliah di Jogja. "MIS Family" (Lovy, Ricson, Zorio) dan Tante (Andre) thanks for everything, cuma kalian yang paling bisa menghiburku, membuatku tertawa dan melupakan masalah yang ada. Zansent terima kasih atas perhatian dan kasih sayang sahabat yang kau berikan dari semester satu sampai sekarang. Buat Naboru, Nindy, Uthe, thanks for our wonderful time, terima kasih sudah menjadi sahabat yang mau sabar dan menemaniku dalam suka dan duka selama kuliah..naboru cepat lulus ya..don't give up! Buat "GengGonk" (Lovy, Venny, Tues) semoga persahabatan kita dari SMA akan terus berlanjut sampai kapanpun. *Love U all...*

8. Buat semua teman-teman kampus dari semester satu sampai sekarang, special for Eloi, Junita, dan Andreas terima kasih atas bantuannya selalu, termasuk teman-teman KKN, teman-teman kos, khususnya nelly..makasih buat pinjaman notebooknya disaat komputerku rusak,hehe..anak-anak kontrakan dan semua teman-teman yang tidak bisa disebutin satu-satu, I'm so lucky to be your friend, thanks for our festive time.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu penulis demi terselesaikannya segala tugas dan kewajiban penulis sebagai mahasiswa Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis akan menerima segala bentuk kritik, saran, dan komentar guna perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian. Sukses untuk semuanya....GBU

Yogyakarta,

(Sonya D' Eva)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGAJUAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAKSI.....	xvii

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
a. Bagi Ilmu Pengetahuan.....	5
b. Bagi Pemerintah.....	6
c. Bagi Masyarakat penerima kredit PNPM-MP.....	6

### **BAB II LANDASAN TEORI**

2.1 Program Bantuan Kredit PNPM-MP.....	7
2.1.1. Pengenalan PNPM-MP.....	7
2.1.2. Ketentuan Program PNPM-MP SPP.....	7

2.1.3. Alokasi Dana.....	9
2.2 Default Pinjaman.....	11
2.2.1. Pengertian Default Pinjaman .....	11
2.2.2. Faktor Penyebab Default Pinjaman.....	14
2.2.3. Perjanjian Kredit .....	14
2.3 Money Attitudes.....	14
2.3.1. Pengertian Money Attitudes.....	15
2.3.2. Teori Para Ahli.....	15
2.3.3. Komponen Sikap.....	16
2.4 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Sikap dan Default Pinjaman.....	21
2.5 Kerangka Teoritis.....	22
2.6 Pengembangan Hipotesis .....	23
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Populasi dan Sampel .....	26
3.1.1. Populasi.....	26
3.1.2. Sampel.....	26
3.2 Metode Pengambilan Sampel.....	26
3.3 Jenis Data.....	26
3.3.1. Data Primer .....	26
3.3.2. Data Sekunder .....	27
3.4 Devinisi Operasional.....	27
3.4.1. Definisi Variabel .....	27
3.4.2. Variabel Penelitian.....	28
3.4.2. Pengukuran Variabel.....	28
3.5 Metode Analisis Data.....	29
3.5.1. Uji Validitas .....	29
3.5.2. Uji Reliabilitas .....	30

3.6	Alat Analisis.....	31
3.6.1.	Analisis Regresi Logistik.....	31
3.7	Uji Hipotesis .....	32
3.7.1.	Uji Goodness Of Fit Test .....	32
3.7.2.	Uji Overall Model Fit Test.....	32
3.7.3.	Koefisien Determinasi (R Square) .....	33
3.7.4	Klasifikasi Tabel.....	33
3.7.5.	Uji Hipotesis dan Interpretasi.....	34
3.8	Model Empiris.....	34

## **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	35
4.2	Karakteristik Demografi Responden .....	36
4.2.1	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	37
4.2.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Usia .....	37
4.2.3	Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	37
4.2.4	Profil Responden Berdasarkan Pendapatan .....	38
4.3	Uji Validitas dan Reliabilitas .....	38
4.1.1.	Uji Validitas Kuesioner.....	39
4.1.2.	Uji Realiabilitas.....	40
4.4	Analisis Regresi Binary Logistik .....	40
4.3.1	Uji Overall Model Fit Test.....	40
4.3.2	Uji Goodness Of Fit Test .....	41
4.3.3	Koefisien Determinasi (R Square) .....	42
4.3.4	Klasifikasi Tabel.....	43
4.3.5	Uji Hipotesis dan Interpretasi.....	44
4.4	Pembahasan.....	46

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Kesimpulan .....	49
5.1.1 Uji Hipotesis .....	49
5.2 Saran.....	50
5.2.1 Saran Bagi Lembaga Pemberi Pinjaman.....	50
5.3 Keterbatasan.....	51
5.4 Saran Penelitian Selanjutnya.....	51
DAFTAR PUSTAKA .....	53

© UKDW

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Diagram Klasik Faktor Sikap.....	18
Gambar 2.2 Kerangka Teoritis.....	22

© UKDW

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Alokasi Dana Berdasarkan Desa Tertinggal.....	9
Tabel 2.2	Alokasi Dana Berdasarkan Ratio Penduduk Miskin.....	10
Tabel 3.1	Pengukuran Variabel X1 dan X2.....	28
Tabel 3.2	Pengukuran Variabel X3.....	28
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif.....	35
Tabel 4.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	37
Tabel 4.3	Profil Responden Berdasarkan Usia .....	37
Tabel 4.4	Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	37
Tabel 4.5	Profile Responden Berdasarkan Pendapatan.....	38
Tabel 4.6	Tes Validitas .....	39
Tabel 4.7	Tes Reliabilitas.....	40
Tabel 4.8	Uji Overall Model Fit Test.....	41
Tabel 4.9	Uji Goodness Of Fit Test .....	42
Tabel 4.10	Koefisien Determinasi (R Square).....	42
Tabel 4.11	Klasifikasi Tabel.....	43
Tabel 4.12	Variabel In Equation.....	44



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I Data Kasus Default Pinjaman di PNPM-MP SPP
- Lampiran II Kuesioner
- Lampiran III Jawaban Responden
- Lampiran IV Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran V Karakteristik Responden
- Lampiran VI Hasil Uji Regresi Binary Logistik
- Lampiran VII Surat Ijin Penelitian

© UKDW

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah menguji pengaruh power-prestis, kecemasan dan tingkat penggunaan pinjaman terhadap default pinjaman. Penelitian menggunakan ukuran sampel 100 masyarakat penerima bantuan kredit PNPM-MP di Kecamatan Petanahan, Kabupaten Kebumen. Untuk menguji validitas kuesioner tersebut, maka dilakukan uji validitas dengan Product Moment dan uji reliabilitas dengan Cronbach Alpha. Setelah diketahui bahwa kuesioner tersebut valid dan reliabel, selanjutnya dilakukan uji hipotesis dengan menggunakan uji Binary Logistik Regression. Hasil uji tersebut menunjukkan bahwa ketiga dimensi sikap tersebut dapat menjadi prediktor perilaku default pinjaman pada tingkat yang signifikan. Kecemasan dan tingkat fasilitas pinjaman memiliki pengaruh positif terhadap default pinjaman, namun power dan prestis memiliki pengaruh negatif terhadap default pinjaman. Hasil dan model yang dikembangkan dapat digunakan oleh pihak kreditur sebagai dasar untuk pengambilan keputusan saat memproses pinjaman.

Kata kunci: power-prestis, kecemasan, tingkat fasilitas pinjaman, dan default pinjaman



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Masalah**

Untuk memulai sebuah usaha, banyak orang sering merasa kebingungan karena tidak memiliki modal. Apalagi untuk masyarakat Indonesia yang tergolong miskin. Bagi mereka mencari kredit mandiri dipandang sebagai solusi terbaik seiring dengan dipermudahnya proses mendapatkan kredit tersebut. Terlebih lagi saat ini pemerintah Indonesia sedang giat-giatnya melaksanakan pembangunan nasional, dimana pembangunan ini merupakan usaha untuk menciptakan kemakmuran dan kesejahteraan masyarakat Indonesia.

Pembangunan nasional dapat diwujudkan dengan upaya penanggulangan kemiskinan melalui program-program berskala nasional. Salah satu program pemerintah yang memberikan bantuan kredit bagi masyarakat miskin yaitu Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM MANDIRI). Program PNPM Mandiri yang sudah dinilai berhasil oleh pemerintah maupun masyarakat yaitu Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan (PNPM-MP). Program yang sudah dicanangkan sejak tahun 2007 ini memiliki tujuan mempercepat penanggulangan kemiskinan dan berupaya meningkatkan pembangunan yang meliputi aspek pendidikan, kesehatan, dan peningkatan ketrampilan termasuk

di dalamnya pembangunan sarana dan prasarana sosial ekonomi. Sasaran program ini adalah kecamatan-kecamatan yang dianggap miskin di Indonesia salah satu diantaranya yaitu Kecamatan Petanahan, Kabupaten Kebumen. Besarnya total bantuan PNPM yang telah diterima oleh Kecamatan Petanahan pada tahun 2011 adalah 2 miliar.

Dengan suku bunga yang lebih rendah daripada bank, bantuan kredit dari PNPM-MP ini diharapkan dapat membantu perekonomian keluarga rumah tangga miskin (RTM) pada khususnya. Bantuan dari PNPM-MP yang memberikan kredit secara langsung adalah program Simpan Pinjam Perempuan. Dengan total bantuan kredit sebesar Rp 475.000.000 untuk kecamatan Petanahan.

Dengan adanya fasilitas kredit mandiri, akan memudahkan masyarakat untuk menjalankan bisnisnya. Namun pada prakteknya banyak pengusaha kecil yang mendapatkan kredit mandiri gagal memanfaatkan kredit tersebut dan justru berujung sebagai kredit macet. Ketika mengambil kredit atau pinjaman dari PNPM-MP ini, akan ada rencana pembayaran yang ditetapkan di tempat dengan istilah lain cicilan pembayaran kredit sebagai pelunasan. Jika kelompok penerima kredit tersebut melewatkan pembayaran ini atau menunggak, dapat dikatakan sebagai default pinjaman yang dapat berujung pada risiko gagal bayar. Istilah gagal bayar dikenal dan dipergunakan dalam dunia keuangan untuk menggambarkan suatu keadaan dimana seorang debitur tidak dapat memenuhi kewajibannya sesuai dengan perjanjian utang piutang yang dibuatnya, misalnya tidak melakukan pembayaran angsuran ataupun

pelunasan pokok utang sesuai dengan kesepakatan termasuk melakukan pelanggaran atas persyaratan kredit sebagaimana diatur di dalam kontrak.

Sebuah status default pinjaman dapat memiliki efek serius pada kesempatan penerima kredit tersebut untuk mendapatkan kredit di masa depan. Hal ini dapat memberi sejarah kredit yang buruk dan dapat menurunkan peringkat kredit dan skor. Lembaga keuangan dalam hal ini pihak dari PNPM-MP akan menggunakan peringkat ini untuk menilai apakah kelompok tersebut memiliki kemampuan yang cukup baik untuk menjamin pinjaman kredit di masa depan. Salah satu kasus default pinjaman pada PNPM-MP SPP yang dapat berakibat pada status gagal bayar dapat dilihat pada lampiran I.

Tujuan dari penelitian ini tidak hanya untuk mengetahui golongan masyarakat yang gagal bayar tetapi juga untuk memahami akar atau penyebab dari perilaku gagal bayar (Loan Default) tersebut. Berdasarkan penelitian Hou dan Lin (2009) sikap individu terhadap uang adalah faktor penentu dalam standar pinjaman. Yamauchi dan Templer (1982) juga telah mengembangkan Skala Sikap Uang (Money Attitudes Scale) yang mengidentifikasi empat dimensi sikap terhadap uang. Empat dimensi tersebut adalah power-prestise, waktu retensi, ketidakpercayaan dan kecemasan.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah variable sikap merupakan salah satu faktor penyebab default pinjaman seseorang. Oleh karena itu, penelitian ini akan difokuskan lebih dalam pada sikap dan variabel

persepsi masyarakat yang memanfaatkan fasilitas pinjaman tersebut sebagai faktor penyebab default pinjaman.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Setelah mengetahui dan memahami uraian dari latar belakang masalah di atas, dirumuskan beberapa pokok masalah yang akan dikaji lebih dalam. Perumusan masalah dalam penulisan skripsi ini yaitu:

1. Apakah power dan prestis berpengaruh positif terhadap status default pinjaman seseorang?
2. Apakah kecemasan berpengaruh positif terhadap status default pinjaman seseorang?
3. Apakah tingkat penggunaan pinjaman berpengaruh positif terhadap status default pinjaman seseorang?

## **1.3. Batasan Masalah**

Agar pembahasan terhadap obyek yang akan diteliti tidak terlalu luas maka perlu adanya fokus penelitian sehingga menjadi lebih terarah terhadap permasalahan yang ada, maka peneliti membatasi penelitian ini pada:

1. Penelitian ini dilakukan di Kecamatan Petanahan, Kabupaten Kebumen.
2. Responden yang mengisi kuesioner adalah masyarakat penerima bantuan kredit PNPM-MP khususnya Simpan Pinjam Perempuan (SPP) di Kecamatan Petanahan, Kabupaten Kebumen.

3. Variabel yang digunakan hanya fokus pada sikap individu terhadap uang yang diperkirakan berpengaruh pada default pinjaman, yaitu power-prestis dan kecemasan.

#### **1.4. Tujuan Penelitian**

Suatu penelitian harus memiliki tujuan yang jelas. Hal ini diperlukan untuk mengetahui apa yang sebenarnya dicari oleh peneliti sehingga memberikan arahan dalam melangkah sesuai dengan maksud penelitian.

Tujuan yang hendak dicapai dalam penyusunan skripsi ini adalah :

1. Untuk menguji pengaruh power dan prestis terhadap status default pinjaman seseorang.
2. Untuk menguji pengaruh kecemasan terhadap status default pinjaman seseorang.
3. Untuk menguji pengaruh tingkat penggunaan pinjaman terhadap status default pinjaman seseorang.

## 1.5 Manfaat Penelitian

### 1. Bagi Ilmu Pengetahuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan untuk pengembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang manajemen keuangan dan menambah wawasan tentang program-program pemerintah yang bertujuan meningkatkan perekonomian dan taraf hidup masyarakat Indonesia.

### 2. Bagi Pemerintah.

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan atau masukan bagi Pemerintah khususnya Pihak PNPM-MP dalam pengambilan keputusan pemberian pinjaman.

### 3. Bagi Masyarakat PNPM-MP.

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi pengetahuan dan informasi bagi masyarakat yang membutuhkan.



## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Kesimpulan

Setelah melakukan penelitian terhadap 100 responden yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh power-prestis, kecemasan dan tingkat penggunaan pinjaman terhadap status default pinjaman seseorang, peneliti dapat menarik kesimpulan sebagai berikut:

##### 5.1.1. Uji Hipotesis

Secara keseluruhan dari pengujian hipotesis menggunakan *uji binary logistik* menunjukkan bahwa ketiga variabel independen, yaitu power-prestis, kecemasan dan tingkat fasilitas pinjaman yang diteliti terbukti secara signifikan mempengaruhi variabel dependen default pinjaman.

- Power dan Prestis berpengaruh signifikan negatif terhadap default pinjaman. –Hipotesis Satu Tidak Terdukung.

Semakin tinggi power dan prestis seseorang maka semakin rendah risiko default pinjaman orang tersebut, begitu pula sebaliknya.

- Kecemasan berpengaruh signifikan positif terhadap default pinjaman. –Hipotesis Dua Terdukung.

Semakin tinggi Kecemasan maka semakin tinggi pula risiko default pinjaman orang tersebut.

- Tingkat Penggunaan Pinjaman berpengaruh signifikan positif terhadap default pinjaman. –Hipotesis Tiga Terdukung  
Semakin tinggi Tingkat Penggunaan Pinjaman maka semakin tinggi pula risiko default pinjaman orang tersebut.

## **5.2. Saran**

Berdasarkan kesimpulan-kesimpulan yang telah diambil di atas, maka peneliti memberikan beberapa saran yang berkaitan dengan penelitian ini yang dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi pihak pemberi kredit (PNPM-MP) sebagai lembaga yang memberikan bantuan kredit pada masyarakat.

### **5.2.1. Saran Bagi lembaga pemberi pinjaman (PNPM-MP)**

Berdasarkan hasil pembahasan dan simpulan penelitian ini maka saran yang dapat diberikan untuk menganalisa sikap individu terhadap uang yang dapat memprediksi status default pinjaman adalah lembaga pemberi pinjaman (PNPM-MP) sebaiknya berhati-hati pada pelanggan (debitur) yang tinggi pada skor kecemasan karena lebih cenderung ke default, sedangkan orang yang memiliki skor tinggi pada power dan prestise tidak cenderung ke default. Selain itu, luasnya tingkat fasilitas pinjaman juga berpengaruh besar pada default pinjaman. Oleh karena itu, lembaga pemberi pinjaman (PNPM-MP) harus menilai karakteristik calon peminjam sebelum memutuskan untuk memberikan kredit misalnya dengan serangkaian pertanyaan yang diajukan secara tidak langsung melalui aplikasi pinjaman sebagai persyaratan atau berinteraksi langsung dengan calon peminjam. Dengan adanya penelitian ini

diharapkan lembaga pemberi pinjaman dapat lebih berhati-hati dalam mengambil keputusan dan dapat meminimalisir default pinjaman (gagal bayar).

### **5.3. Keterbatasan**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang memerlukan penelitian lanjutan di masa yang akan datang. Beberapa keterbatasan tersebut antara lain:

1. Seiring dengan perubahan perekonomian, beberapa item di Skala Sikap terhadap Uang (Money Attitudes Scale) dapat menjadi ketinggalan zaman.
2. Jumlah responden sangat terbatas yaitu hanya 100 responden sehingga jawaban yang ada masih mewakili sebagian karakteristik saja.
3. Beberapa pertanyaan dalam kuesioner ini kurang sesuai atau kurang relevan dengan sampel yang digunakan.



#### 5.4. Saran Penelitian Lanjutan

Berdasar kesimpulan diatas, dapat diusulkan saran-saran untuk penelitian selanjutnya :

1. Metode pengumpulan data tidak hanya menggunakan kuesioner semata, namun dapat juga dilakukan dengan cara melakukan tanya jawab langsung ke responden sehingga dapat mengetahui lebih dalam pendapatnya.
2. Sebaiknya penelitian responden dilakukan diatas 100 orang responden dengan area penyebaran yang lebih luas sehingga hasil penelitian ini dapat lebih bersifat general.
3. Sebaiknya penelitian yang akan datang menambah variable independent, sehingga didapatkan hasil yang lebih pasti mengenai faktor-faktor yang dapat memprediksi default pinjaman.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Masyhud. 2006. *Manajemen Risiko*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Allport, G.W. 1935. *Attitudes*. In C. Murchison (Ed) *Handbook of Social Psychology*, Worcester, Mass: Clark University Press.
- Azwar, Saifuddin. 1997. *Reliabilitas dan Validitas* (Edisi Ketiga), Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset.
- Bhardwaj, Sunil and Kaushik Bhattacharjee. 2010. "Modeling Money Attitudes to Predict Loan Default", *The IUP Journal of Bank Management*, Vol. IX, Nos. 1 & 2.
- Carrol and Zeltkevic M. 2007. "Safety in Numbers", *The RMA Journal*, Philadelphia, Vol. 90, No. 3, pp. 22-27.
- Desarbo, Wayne S. and Elizabeth Edwards. 1996. Typologies of Compulsive Buying Behavior: A Constrained Clusterwise Regression Approach. *Journal of Consumer Psychology*, 5, 3: 231- 262.
- Diane, M.Masuo dan Mahendra Reddy.1998. "Comparison Of Students Money Attitudes", *European Advances in Consumer Research*, Vol.3, pp 185-191.
- Dinas Kabupaten Kebumen. 2010. Panduan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan. Kebumen: Sosialiasi PNPM – MP.
- Ghozali, Imam. 2001. *Aplikasi Analisis dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harvey, John H and P.Smith William. 1977. *Social Psychology*. University of California: Mosby.
- Hou S C and Lin Z H. 2009. "An Empirical Study of Money Attitudes, Credit Card Use and Compulsive Buying Among Undergraduates in Taiwan", *Working Paper Series*, Graduate School of Marketing Management, National Chung Cheng University, Taiwan.
- Mendenhall, William. 1992. *A Course In Business Statistic*. Boston: PWS-KENT Publishing Company.

- Moffatt P G. 2005. "Hurdle Models of Loan Default", *Journal of the Operational Research Society*, Vol. 56, No. 9, pp. 1063-1071.
- Ohlson J A. 1980. "Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy", *Journal of Accounting Research*, Spring, pp. 109-131.
- Sekaran, Uma. 1992. *Research Methods for Business*. New York: Skill Building Approach, Second Edition, John Wiley & Son. inc.
- Siamat, Dahlan. 2001. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*, Bandung: Alfabeta.
- Tang, T.L. 1993. The meaning of money: Extension and exploration of the money ethic scale in a sample of university students in Taiwan. *Journal of Organizational Behavior*, 14, 93-99.
- Wong, Jim. 2010. An Analysis of Money Attitudes: Their Relationships & Effects On Personal Needs, Social Identity and Emotions, *Journal of Leadership, Accountability and Ethics*, Vol. 8, Iss. 1, pp. 57 – 64.
- Yamauchi K.and Templer D. 1982. The Development of a Money Attitudes Scale. *Journal of Personality Assessment*, 46:522-528.

