

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR PETA	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Kegunaan Penelitian	8
1.5. Tinjauan Pustaka	9
1.6. Kerangka Pemikiran	12
1.7. Elemen Penelitian	16
1.8. Variabel Penelitian	18
1.9. Pertanyaan Penelitian	19
1.10. Operasionalisasi Pertanyaan Penelitian	20
1.11. Hipotesis	22
1.12. Metode Penelitian	23
1.12.1. Pemilihan daerah penelitian	23
1.12.2. Teknik pengambilan sampel dan penentuan responden	24
1.12.3. Teknik pengumpulan data	27
1.12.4. Teknik analisis data	28
1.13. Definisi Operasional	31
BAB II. DESKRIPSI DAERAH PENELITIAN	34
2.1. Letak, luas dan batas wilayah Kabupaten Kebumen	34
2.2. Deskripsi umum Kecamatan lokasi penelitian	35

2.3.	Kondisi Fisik wilayah Kabupaten Kebumen	37
2.3.1.	Kondisi Geologi dan Geomorfologi	37
2.3.2.	Kondisi Topografi	39
2.3.3.	Kondisi Hidrologi	41
2.3.5.	Jenis Tanah	42
2.3.6.	Tipe Iklim	43
2.4.	Karakteristik dan Deskripsi Kondisi Fisik Kecamatan lokasi penelitian	47
2.5.	Kondisi Sosial dan Ekonomi	49
2.5.1.	Kondisi Demografi	49
2.5.2.	Umur dan Jenis Kelamin	53
2.5.3.	Tingkat Pendidikan	55
2.5.4.	Pekerjaan	58
2.5.5.	Struktur Ekonomi dan Pendapatan	61
2.5.6.	Penggunaan Lahan	65
2.6.	Sarana dan Prasarana	67

**BAB III. KEBIJAKSANAAN PEMBANGUNAN WILAYAH PEDESAAN DAN
PROGRAM PELAYANAN BADAN KREDIT KECAMATAN DI DAERAH
PENELITIAN**

		70
3.1.	Permasalahan dan kebijaksanaan pembangunan wilayah pedesaan di Kabupaten Dati II Kebumen	70
3.1.1.	Masalah Yang Dihadapi	70
3.1.2.	Tujuan dan Sasaran	71
3.1.3.	Kebijaksanaan dan langkah-langkah yang ditempuh	73
3.2.	Kebijaksanaan program kredit pedesaan dalam proses pembangunan wilayah pedesaan	74
3.3.	Program pelayanan Badan Kredit Kecamatan di Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen	76
3.3.1.	Latar Belakang pembentukan Badan Kredit Kecamatan (BKK)	77
3.3.1.1.	Aspek yuridis	78
3.3.1.2.	Aspek ideologis politis	79
3.3.1.3.	Aspek ekonomis	80
3.3.2.	Sistem Kerangka Kelembagaan dan Program Pelayanan Badan Kredit Kecamatan	80
3.3.2.1.	Struktur Organisasi BKK	80

3.3.2.2.	Sistem dan program pelayanan Kredit BKK	84
3.3.2.3.	Pelaksanaan pelayanan kredit BKK di Kabupaten Dati II Kebumen ...	91
3.3.2.4.	Pelaksanaan Pelayanan Kredit BKK di tiga Kecamatan lokasi penelitian	95
3.3.2.4.1.	BKK Mirit	95
3.3.2.4.1.	BKK Alian	99
3.3.2.4.1.	BKK Sruweng	102
3.3.3.	Implikasi perubahan kelembagaan BKK menjadi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) ...	105
3.3.3.1.	Masalah yang dihadapi	105
3.3.3.2.	Perbandingan Kelembagaan BKK dengan BPR	108
BAB IV	KARAKTERISTIK RUMAH TANGGA NASABAH BADAN KREDIT KECAMATAN DI DAERAH PENELITIAN	112
4.1.	Struktur Rumah Tangga Nasabah	112
4.1.1.	Komposisi rumah tangga	113
4.1.2.	Jumlah anggota rumah tangga	115
4.2.	Karakteristik Sosial dan Ekonomi rumah tangga ..	119
4.2.1.	Umur dan Jenis Kelamin	120
4.2.2.	Pendidikan	121
4.2.3.	Penguasaan Lahan	123
4.2.4.	Pekerjaan Utama dan Sampingan	124
4.2.5.	Keadaan Rumah	128
4.2.5.1.	Jenis lantai rumah	129
4.2.5.2.	Jenis dinding rumah	129
4.2.5.3.	Bahan bakar untuk memasak	130
4.2.5.4.	Jenis jendela	130
4.2.6.	Struktur sosial ekonomi rumah tangga	132
BAB V.	ANALISIS PEMANFAATAN KREDIT DARI BADAN KREDIT KECAMATAN DI DAERAH PENELITIAN	136
5.1.	Pemanfaatan pelayanan kredit pedesaan lembaga lain oleh Nasabah BKK	137
5.1.1.	Lembaga-lembaga kredit lain di daerah penelitian	138

5.1.2. Tujuan Pengambilan Kredit	142
5.2. Pemanfaatan pelayanan kredit pedesaan dari Badan Kredit Kecamatan	145
5.2.1. Lama Menjadi Nasabah BKK	145
5.2.2. Alasan Memilih BKK sebagai sumber kredit utama	147
5.2.3. Jumlah maksimal kredit BKK yang pernah diambil	148
5.2.4. Tujuan Pengambilan Kredit	150
5.2.5. Tunggakan Kredit	151
5.2.6. Tingkat Kegunaan Kredit	152
5.2.7. Realisasi Penggunaan Kredit	153
5.2.8. Analisis struktur efektivitas pemanfaatan kredit	155
5.3. Analisis Pemanfaatan Kredit Badan Kredit Kecamatan	158
5.3.1. Tingkat efektivitas pemanfaatan kredit ..	158
5.3.2. Hubungan tingkat efektivitas pemanfaatan kredit dengan tingkat sosial ekonomi nasabah	159
5.3.3. Perubahan pekerjaan utama Nasabah BKK ...	161
5.3.4. Hubungan perubahan pekerjaan utama nasabah dengan tingkat efektivitas pemanfaatan kredit	163
5.4. Analisis Pendapatan Rumah Tangga Nasabah BKK ...	165
5.4.1. Perubahan Tingkat Pendapatan	165
5.4.2. Hubungan perubahan tingkat pendapatan dengan tingkat sosial ekonomi	168
5.4.3. Hubungan perubahan tingkat pendapatan dengan tingkat efektivitas pemanfaatan kredit	170
5.4.4. Pendapatan total rumah tangga nasabah Badan Kredit Kecamatan	173
5.4.5. Sumbangan pendapatan nasabah Badan Kredit Kecamatan terhadap Pendapatan total rumah tangga	175



BAB VI. PENUTUP	177
6.1. Kesimpulan	177
6.2. Saran-saran dan implikasi kebijakan	179
DAFTAR PUSTAKA	182
LAMPIRAN	188

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1. Penentuan Sampel Responden Nasabah Badan Kredit Kecamatan Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen	26
2.1. Luas Wilayah Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen Berdasarkan Kemiringan Lerengnya	40
2.2. Curah Hujan dan Hari Hujan di Kabupaten Kebumen menurut Bulan tahun 1991	44
2.3. Penentuan Tipe Curah Hujan menurut Schmidt dan Ferguson	45
2.4. Penduduk Kabupaten Kebumen Berdasarkan Hasil Sensus Penduduk Tahun 1980 dan Tahun 1990 ; Jumlah, Rata-rata pertumbuhan penduduk per-tahun dan Kepadatan Penduduk	51
2.5. Keadaan Penduduk di Tiga Kecamatan Lokasi penelitian tahun 1980 dan tahun 1990	52
2.6. Komposisi Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen Tahun 1980 dan tahun 1990	54
2.7. Penduduk Menurut kelompok umur di tiga kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1991	55
2.8. Penduduk Berumur 5 Tahun ke atas menurut tingkat pendidikan di Kabupaten Kebumen Tahun 1990	56
2.9. Tingkat Pendidikan Penduduk di Tiga Kecamatan lokasi penelitian tahun 1991	57
2.10. Penduduk Usia 10 Tahun ke atas menurut jenis kelamin dan sektor pekerjaan di Kabupaten Kebumen tahun 1990	59
2.11. Mata pencaharian penduduk di tiga kecamatan lokasi penelitian tahun 1991	60
2.12. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Menurut Lapangan Usaha Atas Dasar Harga Konstan tahun 1983 di Kabupaten Kebumen tahun 1985-1980 ...	62

2.13.	Kalkulasi Pendapatan Domestik Regional Bruto (PDRB) periode 1985-1990	62
2.14.	Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Per kapita Berdasarkan Harga Konstan Tahun 1983 di Kabupaten Kebumen pada tahun 1990	64
2.15.	Jenis Penggunaan Lahan di Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen pada tahun 1990	65
2.16.	Jenis Penggunaan Lahan di Tiga Kecamatan yang Menjadi Sampel Daerah Penelitian (Persen)	66
2.16.	Jumlah Sarana danPrasarana bagi penduduk di tiga kecamatan lokasi penelitian tahun 1991	69
3.1.	Kriteria Klasifikasi (dalam ribuan rupiah)..	87
3.2.	Program Pelayanan Badan Kredit Kecamatan	88
3.3.	Perkembangan Klasifikasi Lembaga BKK Se-Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen 1982-1992 ...	93
3.4.	Perkembangan Jumlah Nasabah, Jumlah Pinjaman, Jumlah Tunggalan dan Jumlah Tabungan BKK Se-Kabupaten Kebumen tahun 1982-1987	93
3.5.	Perkembangan Jumlah Nasabah, Jumlah Pinjaman, Jumlah Tunggalan dan Jumlah Tabungan BKK Se-Kabupaten Kebumen tahun 1988 - 1992	94
3.6.	Perkembangan Pelaksanaan Pelayanan Kredit BKK Mirit tahun 1974 - 1992	96
3.7.	Keadaan Nasabah BKK Mirit pada saat penelitian	97
3.8.	Perkembangan Pelaksanaan Pelayanan Kredit BKK Alian tahun 1974 - 1992	99
3.9.	Keadaan Nasabah BKK Alian pada saat penelitian	101
3.10.	Perkembangan Pelaksanaan Pelayanan Kredit BKK Sruweng 1974 - 1992	103
3.11.	Keadaan Nasabah BKK Sruweng pada saat penelitian 30 Juli 1993	105
3.12.	Perbandingan Aspek-Aspek Pengelolaan dan pengembangan antara BKK dengan BPR	109

4.1.	Komposisi Rumahtangga Nasabah BKK Berdasarkan Kelompok Keekerabatan di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	114
4.2.	Komposisi Rumahtangga Nasabah BKK Berdasarkan Jumlah Anggotanya di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	116
4.3.	Komposisi Nasabah BKK Berdasarkan Status dalam Lokasi Penelitian tahun 1993	117
4.4.	Keadaan Rumahtangga Nasabah BKK di Tiga kecamatan Lokasi Penelitian, tahun 1993	119
4.5.	Komposisi Nasabah Responden menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin di Tiga Kecamatan lokasi Penelitian tahun 1993	121
4.6.	Komposisi Nasabah Responden Menurut Tingkat Pendidikan dan Jenis Kelamin di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	122
4.7.	Luas Penguasaan Lahan Rumahtangga Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian, tahun 1993	124
4.8.	Jenis Pekerjaan Utama Nasabah BKK di tiga kecamatan tahun 1993	126
4.9.	Jenis Pekerjaan Sampingan Nasabah BKK di tiga Kecamatan Tahun 1993	127
4.10.	Jenis Pekerjaan Nasabah BKK Menurut Macam pekerjaan dan Jenis Kelamin di Daerah penelitian tahun 1993	128
4.11.	Keadaan Rumah Nasabah BKK Menurut Kecamatan di Daerah Penelitian tahun 1993	131
4.12.	Keadaan Tingkat Sosial-Ekonomi Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian	135
5.1.	Jumlah Nasabah BKK yang memanfaatkan Kredit Lembaga Lain Menurut Kecamatan tahun 1993 ..	138
5.2.	Jumlah Nasabah BKK yang Memanfaatkan Kredit Lembaga Lain Menurut Sumber Kredit tahun 1993	139



5.3.	Jumlah Kredit Lembaga Lain yang diambil nasabah BKK Menurut Sumber Kredit Tahun 1993	140
5.4.	Intensitas Pengambilan Kredit Non BKK di tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	142
5.5.	Tujuan Pengambilan Kredit Para Nasabah BKK Pada Sumber Kredit Non BKK di Daerah Penelitian tahun 1993	143
5.6.	Tujuan Pengambilan Kredit Menurut Sumber Kredit tahun 1993	144
5.7.	Lamanya Waktu Responden Menjadi Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	146
5.8.	Alasan Responden Menjadi Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	147
5.9.	Sumber Informasi Adanya Pelayanan BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	148
5.10.	Besarnya Jumlah Kredit yang Diambil Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	149
5.11.	Tujuan Pengambilan Kredit Nasabah BKK di tiga Kecamatan Lokasi Penelitian Tahun 1993	150
5.12.	Pernah Tidaknya Nasabah BKK Menunggak kredit di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian tahun 1993	151
5.13.	Tingkat Kegunaan Kredit di Tiga Kecamatan lokasi penelitian tahun 1993	153
5.14.	Realisasi Penggunaan Kredit Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian Tahun 1993.	154
5.15.	Keadaan Tingkat Efektivitas Pemanfaatan kredit Nasabah BKK di Tiga Kecamatan lokasi Penelitian tahun 1993	159
5.16.	Tingkat Efektivitas Pemanfaatan Kredit menurut Tingkat Sosial Ekonomi Nasabah BKK di daerah Penelitian tahun 1993	160
5.17.	Keadaan Tipologi Perubahan Pekerjaan Utama Nasabah BKK di Tiga Kecamatan lokasi penelitian tahun 1993	162



5.18. Keadaan Tipologi Perubahan Pekerjaan Utama Menurut Tingkat Efektivitas Pemanfaatan Kredit Nasabah BKK di Daerah Penelitian tahun 1993	164
5.19. Perubahan Tingkat Pendapatan Nasabah BKK di Tiga Kecamatan Lokasi Penelitian Tahun 1993	168
5.20. Perubahan Tingkat Pendapatan Nasabah BKK menurut Tingkat Sosial-Ekonomi Rumah tangga di Daerah Penelitian Tahun 1993	169
5.21. Perubahan Tingkat Pendapatan Nasabah BKK menurut Tingkat Efektivitas Pemanfaatan kredit di daerah Penelitian Tahun 1993	171



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1. Skema Wilayah Sebagai Sistem Produksi Pertanian	9
1.2. Struktur "Network" Lembaga Perkreditan Pedesaan sebagai Suatu Sistem	14
1.3. Skema Penelitian Analisis Kelembagaan dan pemanfaatan Pelayanan Kredit Pedesaan BKK di Kabupaten Kebumen	17
2.1. Grafik Penentuan Tipe curah hujan menurut Schmidt dan Ferguson	45
2.1. Grafik Penentuan Tipe Iklim Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen, menurut Koppen	46
3.1. Struktur Organisasi BKK	83
3.2. Prosedur Peminjaman di Badan Kredit Kecamatan ..	90

DAFTAR PETA

Peta	Halaman
1. : Tipologi kecamatan di Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen	L - 2
2.1. : Peta Administrasi Kabupaten Kebumen	34-A
2.2. : Peta Administrasi Kecamatan Mirit	36-A
2.3. : Peta Administrasi Kecamatan Alian	36-B
2.4. : Peta Administrasi Kecamatan Sruweng	36-C
2.5. : Peta Geologi Kabupaten Kebumen	37-A
2.6. : Peta Ketinggian tempat Kabupaten Kebumen	39-A
2.7. : Peta Kedalaman air tanah Kabupaten Kebumen ...	41-A
2.8. : Peta Jenis tanah Kabupaten Kebumen	42-A
2.9. : Peta Curah hujan Kabupaten Kebumen	44-A
2.10. : Peta kepadatan penduduk Kabupaten Kebumen	50-A
2.11. : Peta pertumbuhan penduduk Kabupaten Kebumen ..	51-A
2.12. : Peta Penggunaan lahan Kabupaten Kebumen	65-A
4.1. : Peta keadaan tingkat sosial-ekonomi nasabah BKK di Kabupaten Kebumen	135-A
5.1. : Peta keadaan tingkat efektivitas pemanfaatan kredit BKK di Kabupaten Kebumen	159-A
5.2. : Peta perubahan tingkat pendapatan nasabah BKK di Kabupaten Kebumen	168-A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1.1. : Penentuan Tipologi Kecamatan di Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen	L - 1
1.2. : Peta Tipologi Kecamatan Lokasi penelitian Kabupaten Daerah Tingkat II Kebumen	L - 2
1.3. : Skoring struktur Sosial-Ekonomi Rumah tangga nasabah Badan Kredit Kecamatan	L - 3
1.4. : Skoring struktur efektivitas pemanfaatan kredit nasabah Badan Kredit Kecamatan	L - 5
3.1. : Peraturan Daerah Propinsi Jawa Tengah Nomor 11 tahun 1981 tentang Badan Kredit Kecamatan dan penjelasannya	L - 7
3.2. : Keputusan Menteri Dalam Negeri Nomor 581.053.3 - 884 tentang Pengesahan Perda Nomor 11 tahun 1981 tentang BKK	L - 17
4.1. : Variabel struktur sosial-ekonomi rumah tangga nasabah BKK	L - 18
4.2. : Analisis varians struktur sosial-ekonomi rumah tangga nasabah BKK	L - 22
5.1. : Uji kai-kuadrat dua jalur antara variabel tujuan pengambilan kredit dengan sumber kredit non BKK di daerah penelitian	L - 24
5.2. : Variabel struktur efektivitas pemanfaatan kredit nasabah BKK	L - 26
5.3. : Analisis varians struktur efektivitas pemanfaatan kredit nasabah BKK	L - 30
5.4. : Analisis varians struktur efektivitas pemanfaatan kredit berdasarkan perbedaan sektor usaha nasabah BKK	L - 32
5.5. : Uji kai-kuadrat dua jalur antara variabel Tingkat efektivitas pemanfaatan kredit (TEPK) dengan Tingkat Sosial ekonomi (TSE)	L - 34



5.6.	: Analisis varians perubahan pekerjaan utama/ jenis usaha nasabah BKK	L - 36
5.7.	: Uji kai-kuadrat dua jalur antara variabel tipe perubahan pekerjaan utama (TPPU) dengan TEPK	L - 38
5.8.	: Analisis varians perubahan tingkat penda- patan (PTP)	L - 40
5.9.	: Analisis varians PTP berdasarkan perbedaan sektor usaha nasabah BKK	L - 42
5.10.	: Uji kai-kuadrat dua jalur antara variabel PTP dengan TSE	L - 44
5.11.	: Uji kai-kuadrat dua jalur antara variabel PTP dengan TEPK	L - 46
5.12.	: Analisis varians pendapatan total rumah tangga nasabah BKK	L - 48
5.13.	: Analisis varians sumbangan pendapatan nasabah BKK terhadap pendapatan total rumah tangga nasabah BKK per bulan	L - 50