



UNIVERSITAS INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI

SKRIPSI

**“DAMPAK KREDIT MIKRO TERHADAP KEMISKINAN:  
STUDI KASUS LPP UMKM KABUPATEN TANGERANG”**

Diajukan Oleh:  
Erwin Rizqi Maulana  
(0603000265)

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT GUNA  
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

DEPARTEMEN ILMU EKONOMI  
2008



UNIVERSITAS INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

DEPARTEMEN ILMU EKONOMI

---

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Erwin Rizqi Maulana  
Nomor Mahasiswa : 0603000265  
Kosentrasi : Ekonomi Regional  
Judul Karya Akhir : Dampak Kredit Mikro Terhadap Kemiskinan:  
Studi Kasus LPP UMKM Kabupaten  
Tangerang

Ketua

Tanggal ..... Departemen Ilmu Ekonomi : Prof. Dr. Robert A. Simanjuntak

Tanggal ..... Pembimbing Karya Akhir : Dr. Ir. Nining I Soesilo, MA.

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

### **Dampak Kredit Mikro Terhadap Kemiskinan: Studi Kasus LPP UMKM Kabupaten Tangerang**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi pada Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan ataupun jenjang pendidikan tinggi lainnya di lingkungan Universitas Indonesia maupun di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan.

**Depok, 25 Juli 2008**

**Erwin Rizqi Maulana**

**NPM: 0603000265**

## KATA PENGANTAR

“*Fabiayyiaa laa irobbikumaa tukadzdzibaan*”

“Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan?”

(Ar Rahman)

Segenap puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya hingga penulis dapat menyelesaikan studi S1 di Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. Berkat rahmat-Nya pula penulis bisa bertemu dengan orang-orang yang berjasa mengantar penulis hingga ke jenjang ini. Shalawat dan salam semoga dilimpahkan kepada Muhammad Rasulullah, para sahabat dan orang yang mengikuti petunjuknya sampai kepada saat yang dikehendaki Allah.

Lulus dari Fakultas Ekonomi terbaik di salah satu Universitas terbaik adalah sebuah tanggung jawab besar bagi penulis untuk mengabdikan ilmu yang diperoleh bagi agama, bangsa dan masyarakat. Umat Islam dan bangsa Indonesia yang sedang tidur panjang membutuhkan tangan-tangan pemudanya untuk dapat bangkit kembali. Salah satu masalah besar yang melilit umat dan bangsa ini adalah kemiskinan. Itulah sebabnya penulis sangat *concern* dengan masalah ini dan skripsi ini adalah sebagai bukti sekaligus langkah awal penulis untuk berkiprah membangun perekonomian umat.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

- Mama, Papa dan Mbah, sungguh besar kasih dan sayang yang telah diberikan. Semoga Allah selalu meridhoi, merahmati dan menaungi mereka dengan kebahagiaan, kesehatan dan keselamatan di dunia hingga akhirat kelak. De’ Vivin dan de’ Angga terima kasih atas segala doa dan dukungannya.
- Bu Ati, pade Kirman, mba Eva, mba Diana, mas Dedy, padhe Komar, mbah Pono, tante Endang, om Edi dan keluarga. Terima Kasih atas doanya.
- Dr. Ir. Nining I Susilo MA selaku pembimbing skripsi sekaligus Kepala UKM Center FEUI, tempat penulis menimba ilmu dan pengalaman. Terima kasih atas segala kesempatan yang telah diberikan dan kesabarannya dalam membimbing penulis. Semoga Allah memudahkan segala urusan beliau.

- Prof. Dr. Prijono Tjiptoherijanto dan Dr. Sonny H.B. Harmadi selaku ketua sidang dan penguji. Terima kasih atas pertanyaan dan masukan yang telah membuka cakrawala berpikir penulis dan menyadarkan akan masih banyaknya kekurangan pada diri penulis.
- Inspirator penulis: Prof. Muhammad Yunus yang sudah membangun Grameen Bank dan Grameen System yang berhasil di Bangladesh dan lebih dari 100 negara lain di dunia, terima kasih sudah mewujudkan keinginan penulis: ‘ngobrol’ dan foto bareng. Dr. Mat Syukur yang pertama kali mereplikasi Grameen di Indonesia pada tahun 1989, terima kasih sudah berbagi kisah saat makan siang di the Westin, Nusa Dua. Pak Slamet Riyadi yang terus konsisten dan fokus membangun Mitra Dhuafa sebagai replikator Grameen yang berhasil di Indonesia, terima kasih atas bimbingannya selama ini. Pak Bambang Ismawan, 70 tahun bersama *wong cilik*, terima kasih atas jamuan dan kisahnya.
- Konsultan skripsi: pak Yossi, Imam, Aryo Bagiastomo, mba Emi, mas Banu, bu Ida, dan para penulis yang saya ambil buah pikirannya dalam skripsi ini. Semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan berlipat ganda.
- Banu M. Haidlir yang menuntun penulis dari sebelum kuliah hingga saat ini. Terima kasih atas segala tausiyah, bimbingan, motivasi dan doanya. Semoga Allah selalu merahmati perjalanan hidup antum dan keluarga.
- Teman-teman di Talaqi Al Banu: Iman, Adit, Dani, Ucup, Firlana, Dodi, Arik, Is, Iim, Dimas, Gilang, Danker, Ade, Arif yang baru menggenapkan Dien, Rifai yang akan menyusul, dan lainnya. Terima kasih atas doa, dukungan dan kebersamaan dalam persahabatan Islami.
- Segenap jajaran personil UKM Center FEUI: Bu Imbuh, Pak Nurdin, mba Aminah, mba Emi, mba Iin, Nayla, Icha, mas Nurul, mba Dade, mas Andi, pak Salim, pak Natam. Terima kasih atas dukungan dan bantuannya.
- BKPM dan LPP UMKM Kabupaten Tangerang: Bu Ida, Mba Rizki, Pak Komar, Pak Radius, Pak Yayat, Pak Syaiful dan teman-teman pemuda pejuang anti kemiskinan. Terima kasih atas keramahan dan bantuannya.
- Teman-teman eks Aida Chubby Club: Leo Siagian, Boy Situmorang, Andre Mangunsong, Panca, Fadhil, dan lainnya. Terima kasih atas semangatnya.

- Teman-teman the Kahfi Institute: Pak Rozikun dan Bu Emi, terima kasih atas inspirasinya, Mang Beben dan Teh Wati yang setia melayani kami, Firman, Aam yang membantu input data, Hanif, Andrio, Ronal, Depri, Dadang, Rahman, Lukman, Hudan, Mulya, Guswindra, Abe, Suratj, Ahmad, Ricki, Guswindra dan anggota lainnya yang datang dan pergi silih berganti.
- Teman-teman seperjuangan menghadapi sidang: Dodi, Kiki, Monang, Adi 'Sleng', Arik, Dani, Tuti, Ira, Ria, Oni, Sandra, Angga, Lia, Ana, Bomo, Joko, Rama, Omar, Adi, dan lainnya. Fuih..., akhirnya kita lolos juga..
- Teman-teman seperjuangan Satu Ikatan Tegal Bersaudara (SINTESA): mas Khayi, mas Obing, mas Otoy, mas Arif, Zainal 'kentang', Salam, Dobleeh, Jacky, Abo, Lina, Ozi 'benang', Isti, Nasikhin, Nizar, Andi 'Nathan', Ibnu, Sapi'I, Isnawan, dan lainnya. Terima kasih atas kebersamaan yang terjalin.
- Teman-teman DK-Team: Wisnu, Arik, Hani, Putrix dan Bolay. \$\$Semangat!\$\$
- Teman-teman KANOPI 2004 – 2006: Urfi, Yogi, Leces, Ika, Iqbal, Mpit, Rika, Warih, Dita, Ilung, Anggi, Rika, Irvan, Gafar, Leo, Fajar, Ica, Mamay, Dinar, dan lainnya. Terima kasih atas pengalaman dan kenangan manisnya.
- Teman-teman KEI 2004 – 2006: mas Dhupit, Awid, Arif, Ella tempat curhat penulis, Kindy, Ponco, Eggi, Nuning, Luvy, Ita, Dede, dan lainnya. Terima kasih sudah bersama penulis membangun pemahaman ekonomi syariah.
- Teman-teman yang pernah satu kepanitiaan: Husna yang ribet tapi lucu, Aha yang sok *cool*, Fajar, Sotong, Aidil, Dingga, Kiki, Nurul, Aan, Bima, Anin, DW, Istiko, Ayudhia, Aldi, Ciko, Echa, Lucky, Namira, dan lainnya. Terima kasih sudah membantu penulis membangun *soft skill*.
- Teman-teman Ilmu Ekonomi 2003 lainnya: Dira, Nyus, Ratih, Ibnu, Meining, Ira Susanti, Angga, Sandhi, Ahmad, Ikhsan "Abang", Iqbal, Alex, Luvy, Sowwam, Yudhis, Siwi, Robby, Fitri, Nanto, Dante, Christmas, Katryn, Agnes, Mira, Manda, Ester, Rima, Dimas, Ario, Liano, Pitbul, dan yang mungkin belum disebut, maaf.

Pada akhirnya, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bukan hanya bagi diri saya sendiri melainkan pula bagi rekan-rekan mahasiswa ekonomi lainnya yang hendak mengambil tema serupa untuk studinya dan bagi siapapun yang membacanya.

## DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
ABSTRAKSI .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR BAGAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
I.1. Latar Belakang .....	1
I.2. Perumusan Masalah .....	8
I.3. Tujuan Penelitian .....	8
I.4. Hipotesis .....	9
I.5. Metode Penelitian .....	9
I.5.1. Metode Statistika Deskriptif .....	11
I.5.2. Metode Regresi Logit .....	12
I.6. Sistematika Penulisan .....	13
BAB II KERANGKA TEORITIS .....	15
II.1. Ekonomi Pedesaan .....	15
II.2. Konsep tentang Kemiskinan .....	17
II.3. Lembaga Keuangan .....	21
II.4. Lembaga Keuangan dan Pembangunan Ekonomi Pedesaan .....	22
II.5. Lembaga Keuangan Mikro .....	23
II.5.1. Definisi Lembaga Keuangan Mikro .....	23
II.5.2. Lembaga Keuangan Mikro di Indonesia .....	26
II.6. Penelitian dan Studi Sebelumnya .....	31
II.6.1. M. Jahangir Alam Chowdhury, Dipak Ghosh, dan Robert E. Wright (2005) .....	31
II.6.2. Abu N.M. Wahid (1994) .....	34
II.6.3. Mahabub Hossain (2002) .....	37
BAB III PROFIL LPP UMKM KABUPATEN TANGERANG .....	42
III.1. Sejarah dan Latar Belakang Pembentukan .....	42

III.2.	Kelembagaan.....	44
III.3.	Visi dan Misi.....	46
III.4.	Pendekatan Operasional.....	47
III.5.	Tahapan Penerapan Kredit.....	47
III.5.1.	Pertemuan Umum.....	48
III.5.2.	Uji Kelayakan.....	48
III.5.3.	Latihan Wajib Kumpulan.....	49
III.5.4.	Ujian Pengesahan Kumpulan.....	49
III.5.5.	Pembentukan Rembug Pusat.....	49
III.5.6.	Pengelolaan Kredit.....	51
III.6.	Pinjaman.....	52
III.6.1.	Tujuan Pinjaman.....	52
III.6.2.	Syarat Memperoleh Pinjaman.....	52
III.6.3.	Besar Pinjaman.....	53
III.6.4.	Jenis Pinjaman.....	55
III.6.5.	Jasa Pinjaman.....	55
III.6.6.	Pencairan Pinjaman.....	56
III.7.	Tabungan.....	56
III.7.1.	Tabungan Wajib.....	56
III.7.2.	Tabungan Sukarela.....	57
III.7.3.	Penggunaan Tabungan Wajib.....	57
III.7.4.	Penggunaan Tabungan Sukarela.....	58
III.8.	Kinerja hingga Maret 2008.....	58
BAB IV METODELOGI DAN DATA.....		61
IV.1.	Metodelogi.....	61
IV.1.1.	Statistik Deskriptif.....	61
IV.1.2.	Regresi.....	62
IV.1.3.	Prosedur Pengujian.....	66
IV.2.	Spesifikasi Model.....	69
IV.3.	Data.....	71
BAB V HASIL ESTIMASI DAN ANALISIS.....		73
V.1.	Analisa Statistik Deskriptif.....	73



V.1.1.	Keanggotaan dalam LPP UMKM Kabupaten Tangerang .....	73
V.1.2.	Kondisi Infrastruktur Lingkungan Anggota LPP UMKM.....	74
V.1.3.	Kondisi Sosial dan Ekonomi Rumah Tangga .....	75
V.1.4.	Dampak terhadap Kemiskinan .....	76
V.2.	Hasil Estimasi Regresi Logit.....	79
V.2.1.	Durasi Keikutsertaan Dalam Program Kredit Mikro (T).....	80
V.2.2.	Tingkat Pendidikan Anggota Keluarga Wanita Tertinggi (Ef).....	80
V.2.3.	Tingkat Pendidikan Anggota Keluarga Pria Tertinggi (Em) .....	81
V.2.4.	Jumlah Anggota Keluarga Wanita Usia Angkatan Kerja (FL).....	81
V.2.5.	Jumlah Anggota Keluarga Pria Usia Angkatan Kerja (ML).....	81
V.2.6.	Keberadaan Fasilitas Pendidikan SMP (DSMP).....	82
V.2.7.	Keberadaan Fasilitas Air Bersih (DW).....	82
V.2.8.	Jarak Dari Rumah ke Pasar Terdekat (JM).....	82
V.2.9.	Jarak Dari Rumah ke Jalan Beraspal (JR).....	83
V.2.10.	Jarak Dari Rumah ke Pusat Kecamatan Sukadiri (JC) .....	83
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN KEBIJAKAN.....		84
VI.1.	Kesimpulan .....	84
VI.2.	Saran Kebijakan .....	85
VI.3.	Keterbatasan Penelitian.....	86
DAFTAR PUSTAKA .....		87
LAMPIRAN .....		90
Lampiran 1. Kuesioner Uji Kelayakan .....		90
Lampiran 2. Kuesioner Skripsi.....		99
Lampiran 3. Hasil Output Regresi Model Logit .....		106

## DAFTAR TABEL

Tabel I. 1. Persentase Anggota Grameen Bank yang Hidup di Atas Garis Kemiskinan.....	5
Tabel I. 2. Perbandingan Metodologi Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel II. 1. Jumlah penduduk miskin perkotaan dan pedesaan 1996-1999 .....	16
Tabel II. 2. Jumlah penduduk miskin perkotaan dan pedesaan 2006-2007 .....	17
Tabel II. 3. Infrastruktur dan Kelembagaan LKM.....	28
Tabel II. 4. Perbandingan Karakter dan Kapasitas dari Jenis-jenis LKM.....	29
Tabel II. 5. Perbandingan GB, BRAC dan ASA di Bangladesh pada tahun 2000	31
Tabel II. 6. Ketergantungan Masyarakat terhadap Rentenir Sebelum dan Sesudah Grameen Bank .....	38
Tabel II. 7. Perubahan Modal Kerja Setelah Menjadi Anggota Grameen Bank ...	39
Tabel II. 8. Perubahan Jenis Usaha Setelah Menjadi Anggota Grameen.....	40
Tabel II. 9. Perubahan Pendapatan Setelah Menjadi Anggota Grameen Bank ....	40
Tabel II. 10. Ukuran Rumah Tangga Berdasarkan Lamanya Menjadi Anggota Grameen .....	41
Tabel III. 1. Penentuan Nilai Pinjaman Pertama .....	53
Tabel III. 2. Contoh Hasil Perhitungan Angsuran per Minggu (dalam Rupiah) ...	55
Tabel III. 3. Ilustrasi Pencairan Pinjaman .....	56
Tabel III. 4. Kinerja LPP UMKM hingga Maret 2008 (dalam Rupiah) .....	59
Tabel III. 5. Penggunaan Pinjaman Nasabah LPP UMKM (Maret 2008) .....	60
Tabel IV. 1. Nilai Tingkat Keyakinan dan Tingkat Nyata .....	67
Tabel V. 1. Keanggotaan Responden dalam LPP UMKM Kabupaten Tangerang	73
Tabel V. 2. Kondisi Lingkungan dan Infrastruktur Responden.....	74
Tabel V. 3. Perbandingan Kondisi Sosial dan Ekonomi Sebelum dan Sesudah menjadi Anggota LPP UMKM.....	75
Tabel V. 4. Persentase Rumah Tangga yang Memiliki Usaha Mandiri.....	76

Tabel V. 5. Perbandingan Kesejahteraan Sebelum dan Sesudah menjadi Anggota LPP UMKM .....	77
Tabel V. 6. Perbandingan Tingkat Kemiskinan Sebelum dan Sesudah menjadi Anggota LPP UMKM .....	78
Tabel V. 8. Hasil Estimasi Model Logit.....	79

## DAFTAR BAGAN

Bagan I. 1. Kondisi UMKM di Indonesia .....	1
Bagan II. 1. Lingkaran Setan Kemiskinan ( <i>The Vicious Circle of Poverty</i> ) .....	21
Bagan II. 2. Proses Intermediasi Keuangan.....	21
Bagan II. 3. Tahap-tahap Pembiayaan .....	25
Bagan II. 4. Jenis-jenis Lembaga Keuangan Mikro.....	27
Bagan III. 1. Struktur Kelembagaan LPP-UMKM Kabupaten Tangerang .....	45
Bagan III. 2. Posisi Duduk dalam Pertemuan Mingguan Rembug Pusat.....	50
Bagan IV. 1. Hasil <i>Normality Test</i> .....	64
Bagan IV. 2. Distribusi Kumulatif Logit dan Probit.....	64