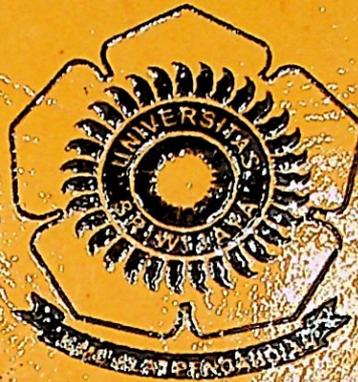


NAN

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT MIKRO  
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :

**ADIBA LUSY ADLIN  
NIM.01071002029  
Jurusan Ekonomi Pembangunan**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**INDRALAYA  
2011**

5  
332.707  
Adi  
a.  
2011  
CI.112259 .

Record : 22391  
Reg : 22875

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT MIKRO  
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :

**ADIBA LUSY ADLIN**  
NIM.01071002029  
**Jurusan Ekonomi Pembangunan**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**INDRALAYA  
2011**

**DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
INDERALAYA**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENYALURAN KREDIT MIKRO DI INDONESIA**

Yang disusun oleh:

Nama : Adiba Lusy Adlin  
NIM : 01071002029  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan Inderalaya  
Bidang Kajian : Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian skripsi.

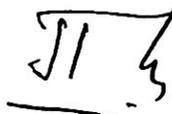
**PEMBIMBING SKRIPSI**

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal, 28 Juli 2011 Ketua

:



**Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si**  
**NIP : 195506151984031002**

Tanggal, 28 Juli 2011 Anggota

:



**Drs. Nazeli Adnan, M.Si**  
**NIP : 195804171988101002**

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
PANDERALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : ADIBA LUSY ADLIN  
NIM : 01071002029  
FAKULTAS : EKONOMI  
JURUSAN : EKONOMI PEMBANGUNAN  
MATA KULIAH : MONETER  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENYALURAN KREDIT MIKRO DI INDONESIA

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 5 Agustus 2011 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 8 Agustus 2011

Ketua,



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si  
NIP. 195506151984031002

Anggota,



Drs. Nazeli Adnan, M.Si  
NIP. 195804171988101002

Anggota,



Prof. Dr. Taufiq Marwa, SE, M.Si  
NIP. 196612241993031002

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Azwardi, SE, M.Si  
NIP. 196805181993031003

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adiba Lusy Adlin  
NIM : 01071002029  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan Inderalaya  
Bidang Kajian : Moneter

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

### **ANALISIS PENYALURAN KREDIT MIKRO DI INDONESIA**

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka Saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Palembang, 8 Agustus 2011  
Pembuat Pernyataan,



Adiba Lusy Adlin  
NIM 01071002029

**Motto:**

*"....Dan ALLAH mengeluarkan kamu dari perut Ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatu pun dan Dia memberi kamu pendengaran, penglihatan dan hati nurani agar kamu bersyukur.."*

*(QS. An-Nahl : 78)*

*" ALLAH pencipta langit dan bumi. Apabila Dia hendak menciptakan sesuatu, Dia hanya berkata kepadanya, "Jadilah!" Maka jadilah sesuatu itu"*

*(QS. Al-Baqarah : 117)*

*"Kegagalan adalah rencana Tuhan, jangan putus asa dan tetaplah bergerak maju. Suatu saat sesuatu yang baik pasti akan terjadi dan kita berfikir pada diri sendiri jika saya tidak mengalami masalah itu dimasa lalu, hal baik yang terjadi saat ini tidak akan terjadi pada diri saya. Itulah suka cita sejati"*

*(Ronald Reagan)*

*"Sebetulnya hidup ini sangat sederhana tetapi kita merumitkannya dengan rencana yang tidak kita laksanakan, dengan janji yang tidak kita penuhi dengan kewajiban yang kita lalaikan dan dengan larangan yang kita langgar"*

*(Mario Teguh)*

*"Berhasil adalah pilihan mutlak yang dimulai dari sebuah keberanian. Keberhasilan bisa tertunda karena kita sendiri yang memunda. Berhasilah karena tidak ada pilihan lain"*

*(Adiba Lusy Adlin)*

**Kupersembahkan Skripsi ini kepada :**

- 1. Ayah dan Ibuku Tersayang*
- 2. Adik-adikku*
- 3. Keluarga besarku*
- 4. Almamaterku Tercinta*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada ALLAH S.W.T atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : “ *Analisis Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia*”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Inderalaya.

Dalam skripsi ini dibahas mengenai variabel-variabel dalam penyaluran kredit mikro di Indonesia. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa perkembangan tingkat suku bunga, dana pihak ketiga dan unit usaha mikro memberikan dampak pada jumlah penyaluran kredit mikro oleh Bank Umum di Indonesia. Hal ini juga terlihat dari meningkatnya laba dan jumlah tenaga kerja setelah diberikan kredit mikro. Oleh karena itu, diharapkan agar perbankan lebih meningkatkan peranannya khususnya dalam penyaluran kredit sehingga dapat lebih membantu pada sektor ekonomi mikro.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya Kepada :

1. Orang tua tercinta penulis yaitu Firman Solahuddin, B.Ac dan Dra.Eliasabeth, adikku Tiara Amiroh, Widat, Indrawan dan Irawan serta keluarga besar H.Daud Aro dan Husin Rifai atas doa, bimbingan, semangat, perhatian, dukungan serta pengorbanannya.
2. Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si dan Drs. Nazeli Adnan, M.Si selaku dosen pembimbing atas waktu, kesabaran, masukan, arahan selama bimbingan baik secara teknis maupun teoritis dalam proses pembuatan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
3. Prof. Dr. H. Taufiq Marwa, SE., M.Si selaku anggota panitia ujian komprehensif yang telah bersedia menguji dan memberikan masukan serta kritik yang sangat bermanfaat untuk penyempurnaan skripsi ini.
4. Dr. H. Syamsurijal A.K, Dekan Fakultas Ekonomi sekaligus Pembimbing Akademik selama mengikuti Kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Dr. Azwardi, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Teman seperjuangan Feny, Sheila, Rinda, Dina, Corvia, Dwi, Nando, Afif, Didi, Yosi, Rio, Septian, Gery, Aan, Furqon, Defri, Ricky, Aziddin, Terima kasih atas kebersamaan kita selama ini baik dalam suka maupun duka perkuliahan. Terima kasih atas semangat, dukungan dan motivasi dari kalian.
8. HIMEPA 2006-2010 Khususnya dan SELURUH kakak dan adik tingkat EP 04-10 Because of you i have memorable experience anyway thanks for all.

Penulis,

Adiba Lusy Adlin

## SURAT PERNYATAAN

Kami selaku dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi dari mahasiswa yang bernama dibawah ini :

Nama : Adiba Lusy Adlin

NIM : 01071002029

Jurusan / Bidang Kajian : Ekonomi Pembangunan / Moneter

Judul : Analisis Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia.

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 11 Agustus 2011

Pembimbing Skripsi

Ketua,

Anggota,



Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si

NIP.195506151984031002



Drs. Nazeli Adnan, M.Si

NIP. 195804171988101002

## ABSTRAK

Adlin, Adiba Lusy. 01071002029. Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Analisis Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia. Analisis Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia. Pembimbing (1) Drs. H. Syaiphan Djambak, M.Si (2) Drs. Nazeli Adnan M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis perkembangan penyaluran kredit mikro yang disalurkan oleh Bank-bank Umum di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Analisis terhadap penyaluran kredit mikro dilakukan dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif. Fokus penelitian pada Bank-bank Umum di Indonesia. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini meliputi jumlah penyaluran kredit mikro bank umum, suku bunga kredit (pinjaman), dana pihak ketiga dan unit usaha mikro. Hasil penelitian berdasarkan data-data yang dikumpulkan oleh penulis menunjukkan bahwa perkembangan suku bunga riil pinjaman, jumlah penghimpunan dana dan unit usaha mikro memberikan dampak terhadap jumlah kredit mikro yang disalurkan oleh Bank-bank umum di Indonesia. Penyaluran kredit mikro berdampak terhadap usaha mikro hal ini terlihat dari adanya peningkatan laba dan jumlah tenaga kerja sebelum dan sesudah diberikan kredit mikro oleh perbankan. Kredit Mikro merupakan bagian dari sektor riil yang dapat mendorong pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Untuk lebih meningkatkan peranan perbankan dalam menyalurkan kredit mikro, penulis menyarankan agar pihak perbankan memperluas pemberian kredit mikro kepada sektor usaha mikro, sedangkan upaya yang dapat ditempuh oleh pemerintah melalui penurunan suku bunga kredit dan melakukan peningkatan terhadap kapasitas kredit sehingga dapat meningkatkan penyaluran kredit mikro. Selain itu, perlu adanya pengawasan dari pemerintah agar program ini terus berjalan lancar dan tepat sasaran.

**Kata kunci: Penyaluran Kredit Mikro, Tingkat Suku Bunga (Pinjaman), Dana Pihak Ketiga, Usaha Mikro**

Adlin, Adiba Lusy. 2011. *An Analysis of Micro-credit Distribution*. Thesis. Department of Development Economics, Sriwijaya University, Advisors: (1) Drs. H. Syaifan Djambak, M. Si. (2) Drs. Nazeli Adnan, M. Si.

#### ABSTRACT

This research was aimed at finding out and analyzing development of micro-credit distribution undertaken by public banks in Indonesia. It used secondary data. The micro-credit distribution was analyzed using a descriptive qualitative method. This research focused on the public banks. The variables included total credits distributed, interest rates, third party funds, and micro-business units. The research results show that an increase in real loan interest rates, collected funds, and micro-business units influenced the distribution of total credits undertaken by public banks. Such effect materialized in an increase in benefits and employed manpower after the credits were channeled. Micro-credits are part of real sector that stimulated economic growth in Indonesia. The banks are recommended to maximize such channeling. In addition, the government is recommended to lower loan interest rates and increase their credit distribution. There is a need to control this program by the government.

**Key words:** Micro-credit, distribution, interest rate, loan, third party funds, micro-business





## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Kredit.....	9
2.1.1 Pengertian Kredit.....	9
2.1.2 Unsur-Unsur Kredit.....	9
2.1.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	11
2.1.4 Jenis-Jenis Kredit.....	12
2.2 Usaha Mikro.....	16
2.3 Definisi dan Fungsi Bank.....	22
2.4 Dana Pihak Ketiga.....	23
2.5 Suku Bunga Kredit (Pinjaman).....	25
2.6 Penelitian Sebelumnya.....	27
2.7 Kerangka Pemikiran.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	32
3.3 Sumber Data.....	32
3.4 Teknik Analisis.....	32
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>34</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	34
4.1.1 Perkembangan Kredit Mikro di Indonesia.....	34

4.1.2 Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia.....	49
4.1.3 Perkembangan Sektor Usaha Mikro di Indonesia.....	54
4.1.4 Perkembangan Suku Bunga Pinjaman Bank-bank Umum di Indonesia .....	55
4.1.5 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank-bank Umum di Indonesia.....	57
4.2 Pembahasan.....	60
4.2.1 Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro Kecil dan Menengah Menurut Plafon Kredit.....	60
4.2.2 Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro Kecil dan Menengah Menurut Kelompok Bank.....	66
4.2.3 Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro Kecil dan Menengah Menurut Jenis Pengguna.....	69
4.2.4 Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro Kecil dan Menengah Menurut Sektor Ekonomi.....	72
4.2.5 Analisis Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro Kecil dan Menengah Berdasarkan Provinsi di Indonesia.....	75
4.2.6 Analisis Menurut Tenaga Kerja dan Pendapatan.....	77
4.2.7 Analisis Perkembangan Suku Bunga Kredit (Pinjaman).....	81
4.2.8 Analisis Dana Pihak Ketiga yang Dihimpun Bank-bank Umum di Indonesia.....	85
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>89</b>
5.1. Kesimpulan.....	89
5.2. Saran.....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Proporsi Kontribusi Nilai Produksi Usaha Mikro, Kecil Menengah dan Besar Terhadap PDB Tahun 2008.....	2
Tabel 1.2 Banyaknya Unit Usaha dan Tenaga Kerja Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Besar di Indonesia Tahun 2006.....	3
Tabel 4.1 Posisi Kredit Mikro, Kecil dan Menengah Pada Bank Umum di Indonesia Periode 2006-2010.....	38
Tabel 4.2 Posisi Kredit MKM Berdasarkan Plafon Kredit Pada Bank Persero di Indonesia Per Tahun Periode 2006-2010.....	41
Tabel 4.3 Posisi Kredit MKM Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Per Tahun Periode 2006-2010.....	43
Tabel 4.4 Posisi Kredit MKM Berdasarkan Plafon Kredit Pada Bank Swasta Nasional di Indonesia Per Tahun Periode 2006-2010.....	45
Tabel 4.5 Posisi Kredit MKM Berdasarkan Plafon Kredit Pada Bank Asing dan Campuran di Indonesia Per Tahun 2006-2010.....	47
Tabel 4.6 Perkembangan penyaluran Kredit Mikro oleh Bank Umum Menurut Kelompok Bank di Indonesia periode 2006-2010.....	49
Tabel 4.7 Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro oleh Bank Umum Menurut Sektor Ekonomi di Indonesia.....	52
Tabel 4.8 Keadaan Usaha Mikro Berdasarkan Kategori Lapangan Usaha di Indonesia Tahun 2006.....	54
Tabel 4.9 Perkembangan Penyaluran Kredit Mikro, Kecil dan Menengah Perbankan Menurut Plafon Periode 2006-2010.....	60
Tabel 4.10 Penyaluran Kredit MKM Menurut kelompok Bank Periode 2006-2010.....	66
Tabel 4.11 Penyaluran Kredit MKM oleh Perbankan di Indonesia Menurut Jenis Pengguna Periode 2006-2010.....	69
Tabel 4.12 Penyaluran Kredit MKM oleh Perbankan di Indonesia Menurut Sektor Ekonomi Periode 2006-2010.....	72
Tabel 4.13 Penyaluran Kredit MKM oleh Perbankan di Indonesia Menurut 10 Lokasi Per Provinsi Terbesar.....	75
Tabel 4.14 Penyaluran Kredit MKM oleh Perbankan di Indonesia Menurut Kawasan Wilayah Indonesia Periode 2006-2010.....	76
Tabel 4.15 Jumlah dan Persentase Pengusaha Mikro Menurut Jumlah Tenaga Kerja Sebelum dan Sesudah Diberikan Kredit Mikro oleh Perbankan di Indonesia Tahun 2006.....	77
Tabel 4.16 Jumlah dan Persentase Rata-rata laba Per Tahun Sebelum dan Sesudah diberikan Kredit Mikro oleh perbankan di Indonesia Tahun 2006.....	79
Tabel 4.17 Proporsi Tingkat Suku Bunga Kredit Bank-bank Umum di Indonesia Periode 2005-2010.....	81
Tabel 4.18 Jumlah Penghimpunan Dana Bank-bank Umum di Indonesia Periode 2006-2010.....	85

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Baki Kredit MKM Menurut Plafon.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4.1 Posisi Kredit MKM pada Bank Umum di Indonesia Periode 2006-2010.....	40
Gambar 4.2 Posisi Kredit MKM pada Bank Persero di Indonesia Periode 2006-2010.....	42
Gambar 4.3 Posisi Kredit MKM pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2006-2010.....	44
Gambar 4.4 Posisi Kredit MKM pada Bank Swasta Nasional di Indonesia Periode 2006-2010.....	46
Gambar 4.5 Posisi Kredit MKM pada Bank Asing dan Campuran di Indonesia Periode 2006-2010.....	48
Gambar 4.6 Posisi Kredit Mikro yang Disalurkan Bank Umum Menurut Kelompok Bank di Indonesia Periode 2006-2010.....	50
Gambar 4.7 Perkembangan Penyaluran Kredit MKM oleh Bank Umum Menurut Sektor Ekonomi di Indonesia Periode 2006-2010.....	53
Gambar 4.8 Tingkat Suku Bunga Kredit Bank-bank Umum di Indonesia Periode 2006-2010.....	55
Gambar 4.9 Jumlah penghimpunan Dana Perbankan Oleh Bank Umum di Indonesia Periode 2006-2010.....	57
Gambar 4.10 Pertumbuhan DPK Per Komponen Periode 2007-2010....	58
Gambar 4.11 Persentase Struktur Dana Pihak Ketiga yang Dihimpun Oleh Bank Umum di Indonesia Tahun 2009.....	59

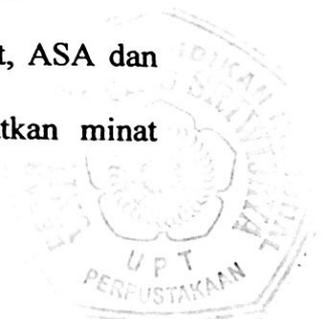
## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Kredit mikro adalah sebuah tema yang sedang berkembang pada dekade terakhir ini. Pencanangan Tahun Keuangan Mikro Indonesia (TKMI) pada 2005 dan *International Year of Microcredit 2005* adalah bukti perhatian masyarakat Indonesia dan Internasional akan tema tersebut (Sujati, 2007:4). Salah satu butir dalam kesepakatan *Microcredit Summit 1997* adalah kredit mikro harus bisa memberikan dampak yang terukur bagi para anggotanya. Sebagai mekanisme keuangan yang efisien, kredit mikro memungkinkan aktor pemerintah dan non-pemerintah untuk mewujudkan *milennium development goals* (MDGs) yaitu dengan mengadopsi keuangan mikro sebagai elemen utama dalam program pembangunan perekonomian. Pentingnya keuangan mikro dianggap sebagai salah satu alternatif mekanisme pengentasan kemiskinan. Hal ini terlihat dari adanya penciptaan kesempatan untuk berwirausaha, yang dapat mengurangi pengangguran dan kemiskinan. Kredit mikro secara luas diakui sebagai praktek pemberian pinjaman bebas anggunan kepada anggota UMKM (usaha mikro, kecil dan menengah) dan Koperasi yang dinyatakan tidak memiliki akses ke modal yang diperlukan untuk memulai usaha kecil (Ashraf, 2009:29).

Kesuksesan pengadopsian dan pelaksanaan program keuangan mikro dalam pembangunan organisasi seperti ACCION di Amerika Serikat, ASA dan BRAC di Bangladesh dan BRI di Indonesia semakin meningkatkan minat



fenomena keuangan mikro (Hossain, 2002:79). Keberadaan pengusaha Mikro, Kecil dan Menengah serta Koperasi merupakan wujud kehidupan ekonomi sebagian besar rakyat Indonesia. Jumlah usaha di sektor UMKM mencapai lebih dari 90 % dari total unit usaha, kontribusinya dalam pembentukan PDB (Produk Domestik Bruto) mencapai lebih dari 53 %. Potensinya yang besar telah mampu membantu proses penyerapan tenaga kerja, setidaknya mampu mengurangi masalah pengangguran nasional (Burhanuddin Abdulah, 2006:54).

Dalam Kementriaan Negara Koperasi dan UMKM dalam Profil UMKM (Yuliana, 2010:12) menyatakan:

“UMKM masih menjadi pelaku usaha yang paling banyak yaitu mencapai 51,26 juta unit usaha atau 99,99% dari pelaku bisnis yang ada di Indonesia. Jumlah UMKM ini berkembang sebesar 2,88% dari tahun sebelumnya tahun 2007 yaitu sebesar 49,82 juta unit usaha. Dalam penyerapan tenaga kerja UMKM mampu menyerap 97,04% tenaga kerja produktif yang tersedia, dari 97,04% tersebut usaha mikro menyerap tenaga kerja terbesar yaitu sebesar 89,30% sedangkan usaha kecil dan menengah masing-masing mampu menyerap tenaga kerja sebesar 4,26% dan 3,48%. Sumbangan UMKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) masih relatif kecil dibanding dengan jumlah UMKM yang sedemikian besar yaitu sebesar Rp 2.609,36 triliun atau 55,56% dari total PDB nasional menurut harga berlaku dan sisanya 44,44% berasal dari usaha besar (UB)” (Lihat Tabel 1.1).

**Tabel 1.1**  
**Proporsi Kontribusi Nilai Produksi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Besar (UMKMB) Terhadap PDB Tahun 2008**

Jenis Usaha	Kontribusi Terhadap PDB Menurut Harga Berlaku	Kontribusi Terhadap PDB Menurut Harga Konstan Tahun 2000
Besar	44,44%	41,67%
Menengah	13,43%	14,68%
Kecil	10,08%	10,87%
Mikro	32,05%	32,78%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Sumber: Kementriaan Negara Koperasi dan UMKM, Profil UMKM, 2008.

Sementara pada Tabel 1.1 yang menunjukkan proporsi kontribusi UMKMB (Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Besar) terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) menurut harga berlaku tahun 2000 sebesar 41,67% berasal dari usaha besar. Selanjutnya berturut-turut untuk usaha mikro 32,78%, usaha menengah 14,68% dan sisanya 10,87% dari usaha kecil. Dapat disimpulkan bahwa proporsi kontribusi usaha mikro, kecil dan menengah terhadap PDB masih dibawah proporsi kontribusi usaha besar. Terutama pada usaha mikro yang terus bersaing dengan usaha besar. Keberadaan pengusaha mikro, kecil dan menengah serta koperasi merupakan wujud kehidupan ekonomi sebagian besar rakyat Indonesia, jumlah usaha di sektor UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) mencapai lebih dari 55 persen dari total unit usaha, kontribusinya dalam pembentukan PDB (Produk Domestik Bruto) ada tahun 2010 mencapai lebih dari 56 persen (Kementrian Negara Koperasi dan UMKM, 2008:18).

**Tabel 1.2**  
**Banyaknya Unit Usaha (unit) dan Tenaga Kerja (orang) di Indonesia**  
**Tahun 2006**

<b>Kelompok Usaha</b>	<b>Jumlah Unit Usaha</b>	<b>Jumlah Tenaga Kerja</b>	<b>Persentase Jumlah Tenaga Kerja</b>
<b>Besar</b>	11.755	399.700	2,2%
<b>Menengah</b>	34.008	265.932	1,4%
<b>Kecil</b>	4.383.571	9.183.369	50,80%
<b>Mikro</b>	5.843.357	8.203.671	45,44%
<b>Total</b>	10.271.357	18.052.672	100%

Sumber : Badan Pusat Statistik, Sensus ekonomi 2006 (diolah).

Dari Tabel 1.2 dapat dilihat bahwa dari keseluruhan total kelompok Usaha mikro, Kecil, Menengah dan Besar tahun 2006 berdasarkan data BPS (Badan Pusat Statistik) yaitu sebanyak 10.272.357 unit usaha dengan tingkat persentase yang cukup terlihat tinggi pada usaha mikro yaitu mencapai 45,44% tenaga kerja

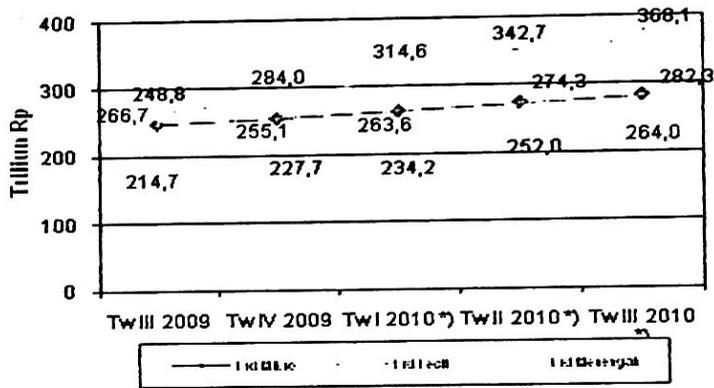
yang terserap. Hal ini membuktikan bahwa peranan usaha mikro sangat penting dalam perekonomian Indonesia terutama dalam penyerapan tenaga kerja.

Penyaluran kredit mikro mampu memperluas basis ekonomi dan dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam mempercepat perubahan struktural yaitu dengan meningkatnya perekonomian daerah dan ketahanan ekonomi nasional. Oleh karena itu, diperlukan adanya lembaga yang mendukung salah satunya adalah perbankan. Perbankan mempunyai peranan menunjang pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional.

Berdasarkan dengan kondisi diatas maka Pemerintah melakukan kebijaksanaan dalam bidang perkereditan yaitu dalam bentuk pengendalian jumlah kredit serta pemberian kredit yang terarah. Pengendalian penyaluran kredit dilakukan terutama melalui pengaturan likuiditas bank, pengendalian perluasan kredit serta pengaturan suku bunga menurut sektor ekonomi, penentuan besarnya pembiayaan oleh bank dan kebijaksanaan yang mengarah kepada UMKM untuk mencapai pembangunan perekonomian.

Pengendalian dengan penyaluran kredit melalui pengaturan suku bunga bertujuan untuk meningkatkan gairah usaha. Pengaturan suku bunga ini dapat meningkatkan produktivitas usaha. Pada perkembangan baki kredit MKM, kredit mikro rendah bila dibandingkan dengan kredit kecil padahal dapat dilihat pada Tabel 1.2 kontribusi kredit mikro terhadap penyerapan tenaga kerja cukup besar. Hal ini lebih jelas dapat dilihat pada Gambar 1.1

**Gambar 1.1**  
**Perkembangan Baki Kredit MKM menurut Plafon**  
**(Triliun Rupiah)**



Sumber : Bank Indonesia (Direktorat Kredit, BPR dan UMKM), 2010, diolah dari LBU dan LBBPR/LBBPRS.

Dari Gambar 1.1 dapat dilihat berdasarkan plafon kredit (jenis kredit MKM) pada tahun 2010, pangsa terbesar kredit MKM merupakan kredit kecil yaitu 40,3% (Rp 368,1 triliun), selebihnya merupakan kredit mikro sebesar 30,9% (Rp 282,3 triliun) dan kredit menengah sebesar 28,9% (Rp 264,0 triliun). Jenis kredit MKM yang mengalami pertumbuhan terpesat pada Triwulan III 2010 adalah kredit kecil yakni sebesar 38,0%, diikuti oleh kredit menengah dan kredit mikro berturut-turut sebesar 23,0% dan 13,5%. Terlihat bahwa penyaluran kredit mikro paling rendah pertumbuhannya bila dibandingkan dengan jenis kredit kecil dan menengah. Penyebab rendahnya perkembangan penyaluran kredit mikro di Indonesia karena pada usaha mikro masih belum bisa berproduksi dengan maksimal, terutama karena kendala modal yang dimiliki pengusaha walaupun saat ini Bank Indonesia telah memberikan kesempatan pihak perbankan untuk bekerjasama dalam menyalurkan kredit mikro.

Melihat kondisi pada Gambar 1.1 dengan adanya peningkatan penyaluran kredit kepada sektor UMKM setiap tahunnya. Perbankan sudah mulai beralih

menyalurkan kreditnya kepada sektor ini. Hal ini disebabkan dengan mampu bertahannya sektor ini pada saat krisis pada tahun 1997 terjadi. Selain itu, perbankan juga sudah mampu menilai bahwa pada sektor ini resiko yang dihadapi oleh perbankan sangat rendah, jika dibandingkan dengan sektor usaha besar (korporasi).

Dari uraian di atas dapat diketahui bahwa penyaluran kredit mikro memiliki arti penting bagi dunia usaha dewasa ini oleh karena itu penulis merasa tertarik untuk membahas masalah ini, dan selanjutnya penelitian ini oleh penulis dijadikan sebagai skripsi dengan judul **“Analisis Penyaluran Kredit Mikro di Indonesia”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah, maka permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

“Bagaimanakah perkembangan Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga Kredit (Pinjaman) dan jumlah Unit Usaha Mikro di Indonesia dalam penyaluran kredit mikro pada Bank Umum di Indonesia ? “

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan, maka penelitian ini bertujuan untuk :

Menganalisis perkembangan Dana Pihak Ketiga, Tingkat Suku Bunga Kredit dan Jumlah unit usaha mikro dalam penyaluran kredit mikro di Indonesia.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah :

1. Manfaat akademis, dapat memberikan masukan dan informasi bagi pihak-pihak yang terkait dengan sektor moneter yang ingin mengetahui tentang analisis penyaluran kredit mikro di Indonesia.
2. Penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan untuk penelitian lebih lanjut dan menjadi bahan tambahan kajian tentang analisis penyaluran kredit mikro di Indonesia.

#### **1.5 Sistematika Penulisan**

Sistematika dalam penulisan tugas sarjana adalah sebagai berikut :

##### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi latar belakang masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian serta sistematika skripsi.

##### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini berisi teori-teori dan penelitian terdahulu yang dapat dijadikan sebagai literatur, yang sesuai dengan topik dari skripsi yang dapat membantu penulisan. Selain itu, pada bab ini juga dijelaskan mengenai kerangka pemikiran atas permasalahan yang diteliti serta hipotesis.

##### **BAB III METODOLOGI**

Pada bab ini menjelaskan langka-langkah yang akan dilakukan oleh penulis dalam melakukan penelitian. Dimulai dari ruang lingkup

penelitian, rancangan penelitian, sumber data dan teknik analisis yang akan digunakan.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Berisi gambaran umum, hasil penelitian dan pembahasan.

#### **BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian skripsi sesuai dengan tujuan yang ingin dicapai dan saran – saran yang mendukung.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Burhanuddin. 2006. *Jalan Menuju Stabilitas-Mencapai Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan*. Jakarta: LP3ES, Cetakan kedua.
- Ahmad, Erani Yustika. 2006. *Perekonomian Indonesia*. Malang: Penerbit Bayumedia.
- Ashraf, Mohammad A. dan Ratan, Sarker Rafij Ahmed. 2009. The Frontiers of Microcredit Programs In Bangladesh: An Empirical Review. *Journal of Economic Development*, Vol 17 No.3pp 190-217. Diambil pada tanggal 18 januari dari <http://google/project/etext/journal/2009/Ashraf.pdf>
- Asmorowati, Sulikha . 2006. Dampak Pemberian Kredit Mikro untuk Perempuan: Analisis Pengadopsian Model Grameen Bank di Indonesi. Diambil pada tanggal 15 januari 2011 dari <Http://www.fiskal.depkeu.go.id/webbk/kajian/asmorowati.pdf>
- Atmosoeprpto, Kisdarto. 2002. *Menuju SDM Berdaya – Dengan Kepemimpinan Efektif dan Manajemen Efisien*. Jakarta: Penerbit PT. Elex Media Komputindo
- Badan Pusat Statistik Indonesia. 2006. *Sensus Ekonomi 2006*. Jakarta: BPS.
- , 2006. *Uraian Ringkas Usaha Mikro dan Kecil di Indonesia-Informasi Strategis Usaha Mikro dan Kecil di Indonesia 2006*. Jakarta: BPS.
- Bank Indonesia. 2010. *Laporan Perekonomian Perbankan berbagai edisi*. Jakarta Bank Indonesia
- , 2009. *Laporan Tahunan Bank Indonesia berbagai edisi*. Jakarta: Bank Indonesia
- , 2008. *Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia
- Budiantoro. 2006. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Diah, R. Sulistyastuti. 2004. “Dinamika Usaha kecil dan Menengah (UKM) Analisis Konsentrasi Regional UKM di indonesia 1999-2001”. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, Vol. 9 No. 2 Desember 2004. Hlm: 143-164. Surabaya: Penerbit Universitas Airlangga.

- Ganewati, Wuryandari. 2001. "Indonesia dalam Kebijakan Luar Negri dan Pertahanan Australia 1996-2001". Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol.8 No.4. Hal:132-155. Jakarta: Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia
- Gilang, M. 2007. Makalah UMKM Penopang Perekonomian. Diakses Pada Tanggal 4 Februari 2011 dari [http://google.gilang\\_makalah\\_UMKM.co.id](http://google.gilang_makalah_UMKM.co.id)
- Grimmer, Justin & Gustavo Barboza. 2004. A Contribution to The Empiries of Micro Credit.Evidence From AISol, in Chiapas Mexico. Diambil pada tanggal 18 januari dari <http://lanic.utexas.edu/project/etext/ilassa/2004/grimmer.pdf>
- Harmanata, dan M. Enkanada. 2005. *Disintermediasi Fungsi Perbankan di Indonesia Pasca Krisis 1997 : Faktor Permintaan atau Penawaran Kredit, Sebuah Pendekatan dengan Model Disequilibrium. Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, Vol.8, No.1: 51-78.
- Harian Teropong. 2005. *Peranan UMKM terhadap Perekonomian di Indonesia*. Edisi 12 Desember 2005.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2006. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hasibuan, Nurimansjah. 1986. *Pengantar Ekonomitrika*. Yogyakarta: BPFE.
- Hossain, Farhad & Tonya Knigh. 2008. Financing the Poor: Can microcredit make a difference? Empirical observations from Bangladesh. Diambil pada tanggal 12 Maret dari <http://google/project/etext/journal/2009/Hossain.pdf>
- Indonesia Police Brief. 2005. Laporan Perkembangan Perbankan Indonesia. Diakses pada tanggal 27 Maret 2011 dari <http://www.Indonesiapolicebrief.go.id/webbkf/kajian/IPB-1.pdf>
- News, Infobank. 2011. Laporan perkembangan kredit UMKM. Diakses pada tanggal 26 Maret 2011 dari <http://www.infobanknews.com>
- Insukrindro. 1995. *Ekonomi Uang dan Bank- Teori dan Pengalaman di Indonesia*. Edisi 1 cetakan ketiga. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Ismawan. 2003. *Analisis Data dalam Aplikasi Pemasaran*. Bogor; Ghalia Indonesia.
- Karina, R. 2005. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Terhadap Usaha Kecil di Indonesia* [skripsi]. Fakultas Ekonomi dan Manajemen: Institut Pertanian Bogor.

Kasmin. 2002. *Bisnis dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Penerbit PT Wajid Grafindo Persada.

..... 2004. *Bisnis dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Penerbit PT Wajid Grafindo Persada.

Kementerian Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. 2010. *Statistik Usaha Kecil dan Menengah Tahun 2007-2008*. Diakses tanggal 4 Februari 2010, dari <http://www.sckp.kemkop.id>.

Khalwary, T. 2001. *Inflasi Dan Subsidi*. Jakarta: Penerbit Gramedia Pustaka Utama.

Lestari, P. (2007). *Mengembangkan Usaha Mikro, dengan memanfaatkan berbagai bentuk jaringan kerja ekonomi*. Muray Kencana, Jakarta.

Meydianawati, Luh Gede. 2007. *Analisis perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia 92002-2006*. Buletin Studi Ekonomi, Vol.12 No.2, Denpasar. Fakultas Ekonomi Universitas Udayana.

Mishkin, F. 2001. *The Economics Of Money, Banking and Financial Markets*. Columbia University, America.

Mudrajad, Kuncoro. 2003. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*, Jakarta: Penerbit Erlangga.

Mulya, Prasetya. 1995. Makalah Pengembangan UMKM. Diakses pada tanggal 25 Februari 2011 dari <http://groups.google.co.id/groups>

Mulyono. 1993. *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah (UPP)*. Yogyakarta: Penerbit AMP YKPN

Nopirin. 1990. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: Penerbit BPFE.

Perbarindro. 2009. Laporan penyaluran kredit UMKM di Indonesia per 2009. Diakses pada tanggal 25 Februari 2011 dari <http://google.perbarindo.umkm.co.id/groups>

Rachmad, Revol. 2007. *Analisis penyaluran Kredit Mikro pada BRI Unit Abdul Rachman Saleh Kanca BRI Semarang Pattimura*. Tesis. Universitas Diponegoro, Semarang.

Rahayu, Sri Lestari. 2005. *Analisis Peranan Perusahaan Modal Ventura dalam Mengembangkan UKM di Indonesia*. Kajian Ekonomi dan Keuangan. Edisi Khusus. Diakses pada tanggal 27 Februari dari <http://www.fiskal.depku.e.gi.id/webbkt/kajian/lestari-1.pdf>

- Roswita AB. 1995. *Ekonomi Moneter: Teori Masalah dan Kebijakan*. Palembang: Penerbit Universitas Sriwijaya
- Suhardjono. 2003. *Manajemen Perkreditan Usaha Kecil dan Menengah (UPP)*. Yogyakarta: Penerbit AMP YKPN
- Sujati, Raihan. 2007. *Small and Medium Enterprises Dynamic in Indonesia*. Bulletin of Indonesian Economic Studies 37 (4)
- Sukirno, Sadono. 2000. *Makroekonomi Modern, Perkembangan Pemikiran Dari Klasik Hingga Keynesian Baru*. Jakarta: Penerbit PT Raja GrafindoPersada, Cetakan pertama
- Sutojo. 1995. Makalah Pengembangan Usaha Nasional dan Laporan Keuangan. Diakses pada tanggal 20 maret 2011 dari [Http://www.google/makalahekonomi/sutojo/pengembangan usaha/.com](http://www.google/makalahekonomi/sutojo/pengembangan usaha/.com)
- Tambunan, Tulus. 2002. *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia: Beberapa Isu Penting*. Jakarta: Penerbit Salemba.
- Undang-Undang No. 25 Tahun 2000 tentang “*Program Pembangunan Nasional tahun 2000 – 2004*”. Jakarta: Penerbit Sinar Grafika, cetakan kedua tahun 2003.
- Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 tentang “*Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*”. Jakarta: Penerbit Sinar Grafika.
- Yuliana (2010), Ditunjuk Pelaksana Kredit Usaha Kecil dan Mikro, Diambil 04 April 2003, dari [http:// www.kompas.com](http://www.kompas.com)
- Yustika, Hening Pritariani. 2009. *Analisis Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Binaan BKM Arta Kawula Di Kecamatan Semarang Barat Kota Semarang*. Skripsi MIESP UNDIP. Tidak dipublikasikan.