

## **Efektivitas Program Kredit Mikro sebagai Upaya Penanggulangan Kemiskinan**

(Analisa Kegiatan Wirausaha Nasabah Angkatan Tahun Pertama  
Koperasi Amarta Microfinance, Kabupaten Bogor, Provinsi Jawa Barat.)

### **SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
Mendapatkan gelar sarjana tingkat strata (S-1)



Disusun oleh:

**Azis Rahmat Pratama**

10/ 302224/ SP/ 24266

**DEPARTEMEN PEMBANGUNAN SOSIAL DAN KESEJAHTERAAN**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

**UNIVERSITAS GADJAH MADA**

**2017**

# **The Effectiveness of MicroCredit Program as an Effort for Poverty Alleviation**

(Data Income Generating Activity Analysis, from The First Generation Member's  
of "Koperasi" Amarta Microfinance, Bogor, West Java.)

## **SKRIPSI**

Submitted to fulfill some part of the requirement  
to obtain a bachelor degree (S-1)



Written By:

**Azis Rahmat Pratama**

10/ 302224/ SP/ 24266

**DEPARTMENT OF SOCIAL DEVELOPMENT AND WELFARE  
FACULTY OF SOCIAL AND POLITICAL SCIENCES  
GADJAH MADA UNIVERSITY  
YOGYAKARTA  
2017**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Penguji  
Departemen Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Gadjah Mada

Nama : Azis Rahmat Pratama  
No. Mahasiswa : 10/302224/SP/24266  
Judul : Efektivitas Program Kredit Mikro sebagai Upaya Penanggulangan  
Kemiskinan : Analisis Kegiatan Wirausaha Nasabah Angkatan Tahun  
Pertama Koperasi Amarta Microfinance, Kabupaten Bogor, Provinsi  
Jawa Barat  
Tanggal Ujian : 29 November 2017  
Tempat : Ruang Sidang Departemen Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan  
FISIPOL UGM

**Tim Penguji**  
**Ketua Tim/Dosen Pembimbing**



**Drs. Hendrie Adji Kusworo, M.Sc., Ph.D.**

**Penguji Samping I**

**Danang Arif Darmawan, S.Sos., M.Si.**

**Penguji Samping II**

**Dian Fatmawati, S.I.P., M.A.**



Disisi oleh Mahasiswa [UGM-SP-FORM1601 UJIAN SKRIPSI] FO-002/FO-008



**UNIVERSITAS GADJAH MADA**  
**FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK**

Jl. Sosio Yusticia, Bulaksumur, Yogyakarta 55281, Tlp. (0274) 563362, 542382, Fax. (0274) 563362 Ext. 222  
<http://www.fisipol.ugm.ac.id> e-mail: [sekdeksp@ugm.ac.id](mailto:sekdeksp@ugm.ac.id)

**LEMBAR PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : AZIS RAHMAT PRATAMA  
Nomor Mahasiswa : 10/302224/SP/24266  
Program Studi : Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan (dh. Ilmu Sosiatri)  
Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik UGM  
Judul Skripsi : Efektivitas Program Kredit Mikro sebagai Upaya Penanggulangan Kemiskinan Analisis Kegiatan Wirausaha Nasabah Angkatan Tahun Pertama Koperasi Amarta Microfinance, Kabupaten Bogor, Jawa Barat

Dengan ini menyatakan bahwa dalam skripsi saya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh pihak lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya yang buat dengan penuh tanggungjawab dan saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari tidak benar.

Yogyakarta, 28 November 2017

Ya. **METERAI  
TEMPEL**  
28 Nov 17  
61478AEF725126095  
Rp. 10.000  
ENAM PULUH RIBU RUPIAH

AZIS RAHMAT PRATAMA



## MOTTO

“Baca dan belajar saja tidak cukup, harus praktek, disiplin, usaha dan rela memantaskan diri.”

(Azis R. Pratama)

~~~

*“Gusti Allah niku mboten nate sare.”*

(nasehat orang Jawa)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini, saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku dan adikku yang senantiasa mendukung penulis untuk menyelesaikan karya skripsi ini.
2. Departemen Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan
3. Almamater-ku Universitas Gadjah Mada.

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis tunjukkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan jalan bagi terselesaikannya penyusunan karya skripsi ini. Tanpa adanya dorongan untuk segera menuntaskan pekerjaan menulis, yang sempat tertunda hingga 3 tahun lamanya sejak tahun 2014. Tak lupa ucapan terima kasih kami sampaikan kepada beberapa pihak yang telah mendukung peneliti dalam *merampungkan* karya ini, pihak-pihak yang berjasa antara lain sebagai berikut:

1. Kepada Drs. Hendrie Adji Kusworo, M.Sc., Ph. D. ; Terima kasih atas penggembaraan intelektual yang selama ini Bapak bagi, dengan rasa tulus dan ikhlas. Ilmu kewirausahaan dari Bapak akan senantiasa penulis ingat dan terapkan sepanjang waktu.
2. Mas Danang Arif Danang Arif Darmawan, S.Sos., M.Si. ; dan Mbak Dian Fatmawati S.I.P., M.A. Terima kasih atas nasehat dan semangat yang diberikan ketika ujian. Masukan kritik Mas dan Mbak akan senantiasa saya ingat sebagai lecutan semangat untuk menjadi pribadi yang lebih baik dan disiplin dalam mengatur waktu.
3. Bp. Dr. S. Djuni Prihatin, M.Si. Selaku Ketua Jurusan Departemen Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan (PSdK) yang telah memberikan saya kesempatan terakhir dimasa *injury time*, untuk menuntaskan karya skripsi ini.
4. Kepada Bp. Andi Taufan Garuda Putra, yang sudah mengizinkan saya untuk magang di Koperasi Amarta selama 3 bulan lebih (11 November 2014 s.d 9 Februari 2015). Saya doakan semoga Koperasi Amarta semakin maju, dan bisa memberikan dampak sosial yang lebih luas dan merata bagi peningkatan kesejahteraan warga masyarakat perdesaan dan perbatasan Indonesia. Kelak, semoga saya bisa mengikuti jejak Mas Taufan untuk menjadi *social entrepreneur*.



5. Terima kasih Ibu-Ibu nasabah koperasi Amarta Cabang. Ciseeng, yang sudah meluangkan waktunya untuk bercengkrama dan saya wawancarai. Saya doakan semoga kreativitas Ibu-Ibu dalam mengelola dana kredit mikro, dapat berbuah manis bagi peningkatan kesejahteraan keluarga.
6. Terima kasih kepada kedua orang tuaku, Bapak Sunardi dan Ibu A. Haryani, serta adikku Linda L. Tri Utami, yang selalu sabar dan mendo'akan setiap langkahku untuk penyusunan karya skripsi ini.
8. Terima kasih kepada seluruh dosen Departemen Pembangunan Sosial dan Kesejahteraan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, saya berharap dapat segera menerapkan ilmu pengorganisasian masyarakat untuk bisa berkontribusi bagi peningkatan kesejahteraan warga masyarakat.
9. Terima kasih juga penulis ucapkan kepada teman-teman PSdK 2010, yang selama ini menjadi teman berproses disetiap sesi perkuliahan. Teman diskusi, teman futsal, hingga teman curhat.
9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, yang membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Atas bantuan yang telah diberikan, penulis mengucapkan terimakasih. Semoga amal dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan imbalan dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat sebagai referensi untuk membuat kebijakan yang mampu memfasilitasi masyarakat pra-sejahtera untuk keluar dari perangkap kemiskinan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya. Sholawat, serta salam tak lupa kami haturkan kepada junjungan kita semua Nabi Muhammad SAW, yang mana telah membuka pintu pemahaman, membimbing umatnya keluar dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang. Alhamdulillah, sujud syukur saya haturkan dengan terselesaikannya penulisan tugas akhir skripsi bertajuk “Efektivitas Program Kredit Mikro sebagai Upaya Penanggulangan Kemiskinan” ini.

Tujuan dilakukannya penelitian kepada lembaga penyalur kredit mikro ini, adalah untuk mengetahui dan menghimpun data tentang kegiatan kerja yang dilakukan oleh para nasabah Koperasi Amarta Microfinance, angkatan tahun pertama. Masih sedikitnya kajian mengenai dampak sosial kredit mikro berbasis gerakan kewirausahaan sosial, mendorong peneliti membuktikan tesis Muhammad Yunus terkait kemiskinan dan keterjangkauan.

Metode yang digunakan dalam proses penelitian ini adalah naturalistik. Yaitu dengan cara magang selama tiga setengah bulan di lembaga keuangan mikro Amarta. Sebanyak 40 dari 190 nasabah angkatan pertama (2010) koperasi Amarta, berhasil diwawancarai untuk dihimpun pengalamannya menggunakan pembiayaan dari koperasi Amarta. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *cluster* sampling, dimana secara sengaja memilih kelas angkatan pertama sebagai sampel atas populasi nasabah Amarta yang mencapai 6000 lebih nasabah di wilayah operasional Kecamatan Ciseeng.

Kajian literatur yang peneliti gunakan, secara garis besar menggunakan pandangan para ilmuwan yang merumuskan metode pengukuran perkembangan masyarakat yang menggunakan pendekatan kapabilitas, diantaranya Amartya Sen, David P. Levine, S. Abu Thurab Rizvi, dan Susetiawan. Dimana dari sisi kemampuan dan kreatifitas yang menjadi tolak ukur berkembang tidaknya suatu masyarakat menuju kondisi sejahtera.

Bagian Pembahasan, dibagi ke dalam 3 topik utama: (1) mekanisme penyelenggaraan kredit mikro, (2) efektivitas program kredit mikro dalam menghadirkan layanan perbankan yang lebih humanis dan memberdayakan, (3) bentuk-bentuk kreativitas nasabah koperasi mitra dhuafa dalam memanfaatkan fasilitas kredit mikro untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. (4) Efektivitas Program Kredit Mikro yang ditunjukkan dengan munculnya kapabilitas dan kondisi keberdayaan nasabah.

Pada bagian kesimpulan dan penutup. Peneliti menyajikan hasil refleksi dalam memahami fenomena replikasi program kredit mikro. Saran untuk perbaikan lembaga keuangan mikro Amarta, tak lupa kami tunjukkan beberapa pointer penting yang diperlukan bagi penelitian berikutnya.

Yogyakarta, 27 November 2017



Azis Rahmat Pratama

10/ 302224/ SP/ 24266