



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
MEMPENGARUHI JUMLAH PINJAMAN YANG  
DISALURKAN OLEH LSP-BM  
(STUDI KASUS LSP-BM DI KABUPATEN DONGGALA  
DAN POSO – SULAWESI TENGAH)**

**T E S I S**

**Oleh**

**I WAYAN MURDANA**

5510412-116

**UNIVERSITAS MERCU BUANA  
PROGRAM PASCASARJANA  
PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
2009**

# ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI JUMLAH PINJAMAN YANG DISALURKAN OLEH LSP-BM

(STUDI KASUS LSP-BM DI KABUPATEN DONGGALA DAN  
POSO – SULAWESI TENGAH

Oleh:

**I Wayan Murdana**

## ABTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh variabel Jumlah Anggota LSP-BM, Jumlah Simpanan dan Rekening Pinjaman terhadap Jumlah Pinjaman usaha mikro LSP-BM di Kabupaten Donggala dan Kabupaten Poso Propinsi Sulawesi Tengah secara parsial dan simultan.

Penelitian ini menggunakan sampel anggota LSP-BM di Kabupaten Donggala dan Poso di Propinsi Sulawesi Tengah. Pemilihan sampel dilakukan berdasarkan metode *purposive sampling* dengan tujuan untuk mendapatkan sampel yang sesuai dengan tujuan penelitian. Berdasarkan kriteria tersebut terdapat 45 anggota kelompok LSP-BM di setiap Kabupaten, dari tahun 2006 sampai dengan tahun 2008, sehingga didapatkan *pooling* data dengan unit analisis  $n=45$  untuk masing-masing kabupaten. Analisis data dalam penelitian ini yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah regresi berganda dengan metode kuadrat terkecil (*Ordinary Least Square*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Jumlah Anggota LSP-BM, Jumlah Simpanan dan Rekening Pinjaman secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Jumlah Pinjaman usaha mikro LSP-BM di Kabupaten Donggala dan Kabupaten Poso Propinsi Sulawesi Tengah. Secara parsial untuk Kabupaten Donggala variabel Jumlah Anggota LSP-BM, Jumlah Simpanan dan Rekening Pinjaman mempunyai pengaruh terhadap Jumlah Pinjaman usaha mikro LSP-BM di Kabupaten Donggala dan untuk Kabupaten Poso Propinsi variabel Jumlah Anggota tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Jumlah Pinjaman, sedangkan variabel Jumlah Simpanan dan Rekening Pinjaman secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Jumlah Pinjaman usaha mikro LSP-BM.

Kata Kunci : Lembaga keuangan Mikro (LKM) atau Lembaga Simpan Pinjam berbasis Masyarakat (LSP-BM), Pinjaman Mikro.

## **PENGESAHAN TESIS**

**Judul** : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Pinjaman  
Yang Disalurkan Oleh LSP-BM Lembaga Keuangan Mikro  
Untuk Usaha Mikro  
(Studi Kasus Di Kabupaten Donggala Dan Poso – Sulteng)

**Nama** : I Wayan Murdana

**N I M** : 5510412-116

**Program** : Pascasarjana Program Magister Manajemen

**Tanggal** : April 2009

**Mengesahkan**

**Ketua Program Magister Manajemen**

**Dr. Ir. Har Adi Basri, M.Ec**

**Pembimbing Utama**

**Matroji Mustafa, Ph.D**

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Pinjaman  
Yang Disalurkan Oleh LSP-BM Lembaga Keuangan Mikro  
Untuk Usaha Mikro  
(Studi Kasus Di Kabupaten Donggala Dan Poso – Sulteng)

Nama : I Wayan Murdana  
N I M : 5510412-116  
Program : Pascasarjana Program Magister Manajemen

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direktur Program Magister Manajemen Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 04 April 2009

(Materai Rp. 6.000)

**I Wayan Murdana**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur ke khadirat Tuhan penulis panjatkan atas berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulisan Tesis tentang **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Pinjaman Yang Disalurkan Oleh LSP-BM Lembaga Keuangan Mikro Untuk Usaha Mikro (Studi Kasus Di Kabupaten Donggala Dan Poso – Sulteng)”**

Selesainya hasil karya ini penulis masih menyadari sepenuhnya bahwa hasil penelitian ini disajikan masih terdapat kekurangan dan juga bukan ujung dari rangkaian satu penelitian. Oleh karenanya penulis sangat terbuka menerima kritik dan saran untuk kesempurnaan kajian ini.

Sejak awal penelitian sampai selesainya penulisan ini, banyak pihak yang terlibat membantu penulis baik langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis perlu menyampaikan terima kasih kepada:

1. Direktur beserta seluruh Civitas Akademika Program Magister Manajemen Universitas Mercubuana Jakarta yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk menimba ilmu pada Program Magister Manajemen konsentrasi Manajemen Keuangan.
2. Bapak Matrodji Mustafa, Ph.D, selaku pembimbing yang banyak memberikan pemahaman kepada penulis dalam mengkaji lembaga keuangan mikro dan usaha mikro di Indonesia selama proses bimbingan.
3. Seluruh ibu dan bapak pengurus serta anggota LSP-BM di Kabupaten Donggala dan Poso Sulawesi Tengah yang telah membantu penulis selama proses penelitian.
4. Keluarga penulis atas kasih sayang dan dukungan mereka selama penulis melakukan studi ini. Terima kasih yang tidak terbilang penulis berikan untuk istri penulis yang tercinta, Yustina SR. Hadayani dan kedua anak

penulis yang tercinta, Matius Wayan Yoga Pratama dan Damasus Made Singgih Aditama.

5. Terakhir kepada ibunda penulis dan Bapak mertua, atas semua doa yang beliau curahkan sepanjang hidup dan studi penulis.

Semoga seluruh kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan yang layak dan sepantasnya dari Tuhan Yang Maha Pengasih. Dan kiranya penelitian yang penulis lakukan, dalam rangka melaksanakan kewajiban akademik dapat memberikan manfaat kepada semua pihak.

Jakarta, April 2009

I Wayan Murdana

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
JUDUL .....	i
LEMBARAN PENGESAHAN .....	ii
ABSTRAK .....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	iiv
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR SINGKATAN .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Tujuan Penelian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
1.5. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>	
2.1. Sejarah Lembaga Simpan Pinjam Berbasiz Masyarakat (LSP-BM).....	11
2.2. Pengertian dan Tujuan LSP-BM .....	13
2.2.1. Pengertian LSP-BM .....	13
2.2.2. Tujuan LSP-BM .....	13
2.3. Prinsip Dasar dan Keanggotaan LSP-BM.....	15
2.3.1. Prinsip Dasar LSP-BM.....	15
2.3.2. Keanggotaan LSP-BM .....	16
2.4. Sistem Organisasi dan Manajemen LSP-BM.....	19
2.4.1. Rapat Anggota.....	19
2.4.2. Pengurus .....	21
2.4.3. Pengawas .....	24
2.4.4. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga.....	27
2.5. Pelayanan Bisnis LSP-BM .....	28
2.5.1. Pelayanan Pinjaman .....	28
2.5.2. Pinjaman Darurat .....	29

BAB	III	LANDASAN TEORI	
		3.1. Lembaga Keuangan Mikro.....	33
		3.2. Keuangan Mikro di Indonesia.....	38
		3.3. Permasalahan Keuangan Mikro di Indonesia.....	41
		3.3.1. Sisi Penawaran .....	41
		3.3.2. Sisi Permintaan.....	44
		3.4. Usaha Mikro.....	46
		3.4.1. Pengertian Usaha Mikro.....	47
		3.4.2. Ciri-ciri Usaha Mikro.....	49
		3.4.3. Contoh Usaha Mikro .....	50
		3.5. Usaha Kecil .....	51
		3.5.1. Pengertian Usaha Kecil.....	51
		3.5.2. Ciri-Ciri Usaha Kecil .....	51
		3.5.3. Contoh Usaha Kecil .....	52
		3.6. Usaha Menengah.....	52
		3.6.1. Pengertian Usaha Menengah.....	52
		3.6.2. Ciri-Ciri Usaha Menengah .....	52
		3.6.3. Contoh Usaha Menengah .....	53
		3.7. Pemberdayaan UMKM .....	53
		3.8. Memahami Usaha Mikro .....	55
		3.9. Penelitian Terdahulu.....	57
		3.10. Hipotesis.....	59
BAB	IV	METODOLOGI PENELITIAN	
		4.1. Lokasi Penelitian.....	62
		4.2. Rancangan Penelitian.....	62
		4.3. Jenis dan Sumber Data.....	63
		4.4. Metode Pengumpulan Data.....	64
		4.5. Populasi Dan Sampel.....	65
		4.6. Analisis Data .....	66
		4.7. Perumusan Model.....	67
		4.8. Pengujian Kenormalan Data dan Uji Asumís Klasik.....	68
		4.7.1. Uji Distribusi Normal.....	68
		4.7.2. Uji Multikolinieritas.....	69
		4.7.3. Uji Autokorelasi.....	70
		4.7.4. Uji Heteroskedastisitas.....	71
		4.8. Uji Regresi .....	72
		4.8.1. Uji Regresi Sederhana.....	72



	4.8.2. Uji Regresi Berganda .....	73
	4.8.3. Koefisien Determinasi.....	74
BAB	V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
	5.1. Deskripsi Data Penelitian.....	75
	5.1.1. Perkembangan LSP-BM Sampel Kab.Donggala .....	78
	5.1.2. Perkembangan LSP-BM Sampel Kabupaten Poso ....	80
	5.2. Uji Asumsi Klasik .....	81
	5.2.1. Uji Multikolinieritas.....	81
	5.2.2. Uji Autokorelasi .....	83
	5.2.3. Uji Heteroskedastisitas.....	84
	5.3. Hasil Uji Statistik .....	85
	5.3.1. Kabupaten Donggala.....	85
	5.3.2. Kabupaten Poso.....	92
BAB	VI KESIMPULAN DAN SARAN	
	6.1. Kesimpulan .....	99
	6.2. Rekomendasi .....	100
	DAFTAR PUSTAKA .....	101
	LAMPIRAN .....	104
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS .....	119

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
2.1 Sistem Dan Stuktur Organisasi LSP-BM .....	32
4.1 Pembagian Daerah Durbin Watson .....	83
4.2 Uji Heteroskedastisitas Kabupaten Donggala .....	84
4.2 Uji Heteroskedastisitas Kabupaten Poso .....	85

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>		<b>Halaman</b>
2.1	Anggota LSP-BM Per Desember 2008	19
5.1	Data Perkembangan LSP-BM Kab Kabupaten Donggala (2006-2008)	78
5.2	Deskripsi Data Jumlah Anggota, Simpanan, Peminjam, Pinjaman Bermasalah	79
5.3	Data Perkembangan LSP-BM Kab. Poso (2006-2008)	80
5.4	Deskripsi Data Jumlah Anggota, Simpanan, Peminjam, Pinjaman Bermasalah Kabupaten Poso	81
5.5	Uji Multikolinieritas Kabupaten Donggala	82
5.6	Uji Multikolinieritas Kabupaten Poso	82
5.7	Rangkuman hasil perhitungan regresi berganda Uji Regresi Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Peminjam, Pinjaman Bermasalah terhadap Jumlah Pinjaman Kab. Donggala	86
5.8	Rangkuman hasil perhitungan regresi berganda Uji Regresi Jumlah Anggota, Jumlah Simpanan, Jumlah Peminjam, Pinjaman Bermasalah terhadap Jumlah Pinjaman Kab. Poso	93

## DAFTAR SINGKATAN

CGAP	Consultative Group to Assist the Poor
LKM	Lembaga Keuangan Mikro
UU	Undang Undang
BPR	Bank Perkreditan Rakyat
BPS	Badan Pusat Statistik
WNI	Warga Negara Indonesia
ADB	Asian Development Bank
USAID	United States Agency for International Development
NPWP	Nomor Pokok Wajib Pajak
EMKL	Ekspedisi Muatan Kapal Laut
LSP-BM	Lembaga Simpan Pinjam Berbasis Masyarakat
BKD	Badan Kredit Desa
LDKP	Lembaga Dana dan Kredit Pedesaan
BKK	Badan Kredit Kecamatan
LPN	Lumbung Pitih Nagari
LPD	Lembaga Perkreditan Desa
PKM	Pengembangan Keuangan Mikro
PMPD	Pemberdayaan Masyarakat untuk Pembangunan Desa
CBSLO	Community Based Saving and Loan Organization

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Jurnal Rangkuman Uang Keluar Bulanan .....	104
Jurnal Rangkuman Uang Masuk Bulanan .....	105
Daftar Jurnal Transaksi Non Kas .....	106
Lembaran Kerja Neraca .....	107
Laporan Keuangan dan Statistik Bulanan .....	108
Contoh Anggaran Dasar LSP-BM .....	109
Daftar Riwayat Hidup Penulis .....	119