

**KAJIAN POLA PERILAKU DALAM KEUANGAN MIKRO NIRLABA:
STUDI KASUS KEUANGAN MIKRO NIRLABA *BLESSING REVOLVER***

TESIS

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Magister

Program Studi Magister Ekonomi Studi Pembangunan

Konsentrasi : Ekonomi Sumber Daya Manusia



DISUSUN OLEH :

ALI ZAINAL ABIDIN

S421808002

MAGISTER EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SEBELAS MARET

SURAKARTA

2020

commit to user

**KAJIAN POLA PERILAKU DALAM KEUANGAN MIKRO NIRLABA:
STUDI KASUS KEUANGAN MIKRO NIRLABA *BLESSING REVOLVER***

TESIS

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Magister

Program Studi Magister Ekonomi Studi Pembangunan

Konsentrasi : Ekonomi Sumber Daya Manusia



DISUSUN OLEH :

ALI ZAINAL ABIDIN

S421808002

**MAGISTER EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2020
commit to user

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

**KAJIAN POLA PERILAKU DALAM KEUANGAN MIKRO NIRLABA: STUDI
KASUS KEUANGAN MIKRO NIRLABA *BLESSING REVOLVER***

Disusun Oleh :

ALI ZAINAL ABIDIN

S421808002

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dwi Prasetyani, SE, M.Si

NIP. 197702172003122003

Bhimo Rizky Samudro, SE, M.Si, Ph.D

NIP. 198003142006041003

**Ketua Program Studi
Magister Ekonomi Studi Pembangunan**



Dr. Evi Gravitanian, S.E., M.Si.

NIP. 197306052009122001

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Kajian Pola Perilaku dalam Keuangan Mikro Nirlaba: Studi Kasus Keuangan Mikro Nirlaba Blessing Revolver

Disusun Oleh :

Ali Zainal Abidin

S421808002

Telah disetujui oleh tim penguji

Pada tanggal :

Jabatan

Nama

Tanda Tangan

Ketua Tim Penguji

Dr. Izza Mafruhah, S.E., M.Si

Anggota I

Dr. Dwi Prasetyani, S.E., M.Si

Anggota II

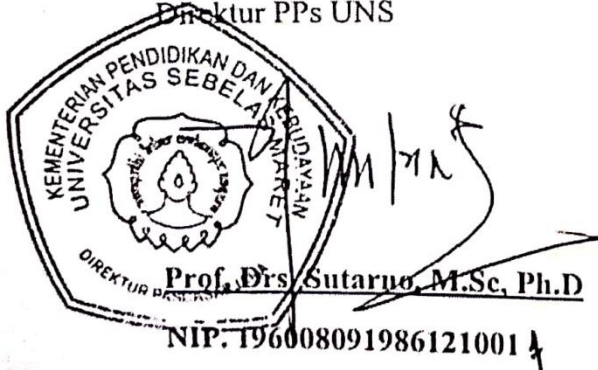
Bhimo Rizky Samudro, S.E., M.Si, Ph.D

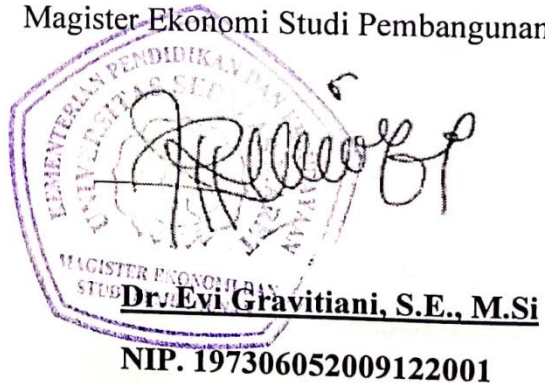
Mengetahui,

Kepala Program Studi

Direktur PPs UNS

Magister Ekonomi Studi Pembangunan


Prof. Drs. Sutarno, M.Sc, Ph.D
NIP. 196008091986121001


Dr. Evi Gravitiani, S.E., M.Si
NIP. 197306052009122001

commit to user

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini penulis persembahkan kepada:

Mama, Abi, dan Ummi
Adik-adikku, Mahdi dan Banun serta Kakakku Alwi
Keluarga Grup Kangen dan Molachela
Keluarga Pejuang Fikroh
Keluarga Lumbung Semar
dan
Kawan-kawan seperjuangan



commit to user

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya sebaik-baik manusia adalah mereka yang bermanfaat bagi sesamanya.”

- Hadits Rasulullah S.A.W (HR. Ahmad at-Thabrani)

“Life has its’ own process and prices. Stay strong, stay determined.”

- Ali Zainal Abidin

“If you think you are too small to make a difference, try to sleep with the mosquitoes.”

- Dalai Lama

commit to user

ABSTRAK**KAJIAN POLA PERILAKU DALAM KEUANGAN MIKRO NIRLABA:
STUDI KASUS KEUANGAN MIKRO NIRLABA *BLESSING REVOLVER***

Oleh:
ALI ZAINAL ABIDIN
S 421808002

Penelitian ini dilakukan untuk menggali informasi terkait kegiatan keuangan mikro nirlaba *Blessing Revolver*, dan mengkaji pola perilaku para pelaku kegiatan tersebut. Pendekatan studi kasus dengan pengumpulan data melalui wawancara dan analisis dokumen digunakan sebagai metode penelitian. Sampel dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Blessing Revolver* memiliki kegiatan kredit mikro yang murni nirlaba; yakni tanpa jaminan, tanpa bunga, dan tanpa bagi hasil. Tujuan utama kegiatan adalah untuk memberikan akses kredit mikro kepada lebih banyak orang (*outreach*). Sejak tahun 2017, *Blessing Revolver* telah memberikan kredit mikro kepada 116 orang anggota dari 6 kelompok. Jumlah uang yang digulirkan mencapai Rp.94.330.000. *Blessing Revolver* merupakan lembaga informal, serta memiliki kemiripan dengan konsep filantropi dan *qardhul hasan*. Perilaku yang muncul di antara mayoritas pelaku kegiatan juga tidak didasarkan pada rasionalitas, murni karena niat ingin membantu sesama. Namun, *Blessing Revolver* masih perlu melakukan beberapa perbaikan. Tata aturan yang tegas dan jelas mutlak dibutuhkan, karena tingkat pengembalian pinjaman masih rendah. Pola perilaku di antara para pelaku juga belum sinkron antara satu dengan lainnya, disertai adanya perilaku *moral hazard* yang terjadi. Di sisi lain, *Blessing Revolver* telah mengajarkan nilai-nilai pengorbanan dan kekeluargaan. Serta memberikan kepuasan batin bagi beberapa pelaku karena dapat memberikan bantuan kepada orang lain. Pola perilaku yang ada telah menunjukkan potensi *Blessing Revolver* untuk berkembang menjadi sebuah lembaga filantropi di kemudian hari.

Kata kunci: Keuangan Mikro, Nirlaba, *Blessing Revolver*, Motivasi, Perilaku

ABSTRACT**BEHAVIORAL STUDY OF NOT-FOR-PROFIT MICROFINANCE:
A CASE STUDY OF BLESSING REVOLVER NOT-FOR-PROFIT
MICROFINANCE**

Written by:
ALI ZAINAL ABIDIN
S 421808002

This research was conducted to gather informations related to the not-for-profit microfinance activity of Blessing Revolver, and to examine behavioral patterns from the actors within. The case study approach with data collection through interviews and document analysis was used as a research method. The samples were selected through purposive sampling technique. The results showed that Blessing Revolver has a purely non-profit micro credit activity; namely without collateral, without interest, and without profit-sharing. The main objective of the activity is to provide more micro credit access for more people (outreach). Since 2017, Blessing Revolver has delivered micro credits to 116 members from 6 groups. The amount of money rolled out reached up to Rp. 94,330,000. Blessing Revolver is an informal institution, and has similarities with the concepts of philanthropy and qardhul hasan. The main actors within this institution do not behave based on their rationalities, since their intentions were purely to help others. However, Blessing Revolver still needs to make some improvements. Firm and clear regulations are necessary to make, since the loan repayment rate is still low. The behavioral patterns of the actors are still not synchronized yet, as the moral hazard behavior still occurs. On the other hand, Blessing Revolver has taught the values of sacrifice and kinship. It also have provided inner satisfaction for some actors, as they have given assistances to others. These results have shown the potential for Blessing Revolver to develop into a philanthropic institution in the future.

Keywords: *Microfinance, Not-for-profit, Blessing Revolver, Motivation, Behavior*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil ‘Alamin.

Atas berkah dan rahmat dari Allah Subhanahu Wa Ta’ala, serta do’a dari orang-orang tua dan sahabat kami, Alhamdulillah pada hari ini penulis berhasil menyelesaikan tesis dengan judul **“KAJIAN POLA PERILAKU DALAM KEUANGAN MIKRO NIRLABA: STUDI KASUS KEUANGAN MIKRO NIRLABA *BLESSING REVOLVER*”** sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan apresiasi dan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan semangat, kritik, dan bantuan sejak masa persiapan hingga akhir penyusunan tesis ini. Secara khusus, penulis ingin menyampaikan apresiasi dan terima kasih kepada :

1. Ibu Alwiyah binti Syech Mulachela, bapak Husein bin Alwi Alhabsy, serta ibu Hj. Nur binti Salim Assegaf selaku ibu, ayah, dan nenek tercinta. Serta kakakku Alwi dan adik-adikku Mahdi dan Banun. Semoga berkah dan rahmat Allah Subhanahu wa Ta’ala selalu untuk mereka. Insya Allah semua pengorbanan dan kasih sayang kalian takkan sia-sia.
2. Ibu Dr. Dwi Prasetyani M,Si dan Bapak Priandono yang telah menjadi orang tua kedua bagi penulis, dan menjadi pendukung belakang layar bagi keberhasilan penulis menyelesaikan tesis ini. Semoga kebaikan selalu menyertai ayah dan bunda serta Abyan kecil.
3. Ibu Dr. Evi Gravitiani, S.E, M.Si selaku Kepala Program Studi MESP FEB UNS yang selalu mendorong penulis untuk maju, memberikan semangat, dan dukungan untuk penyelesaian tesis ini.
4. Bapak Drs. Bambang Sarosa, M.Si dan bapak Heru Agustanto, S.E, M.M, selaku dosen, guru, mentor, sekaligus sahabat penulis. Apresiasi tinggi dari penulis pantas tersemat untuk beliau-beliau. Terima kasih atas ilmu dan pendidikan karakter yang telah diberikan.
5. Bapak Bhimo Rizky Samudro, S.E, M.Si, Ph.D selaku dosen pembimbing tesis sekaligus teman berdiskusi yang telah mencurahkan pikiran, tenaga, tawa, dan waktunya untuk membimbing penulis dalam penyusunan tesis ini.

6. Keluarga besar “Grup KANGEN” dan “Molachela”, terima kasih atas kiriman do’a, semangat, dan kasih sayang yang selalu tcurahkan untuk penulis selama ini baik sebelum dan setelah penyusunan tesis.
7. Sahabat-sahabatku SCUMBAGS, Pejuang Fikroh, Lumbung Semar, MESP 2018, Sosial 5 Smaracatur 2011, EP 2013, dan sahabat seperjuangan YPI Diponegoro. Terima kasih atas semua canda tawa, suka duka serta diskusi dan debat yang penulis lalui bersama kalian.
8. Seluruh jajaran Dosen dan Karyawan MESP FEB UNS yang telah membantu penulis sebelum dan sesudah penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih kurang sempurna. Oleh karena itu, apabila ada kata yang menyinggung dan kurang berkenan, penulis mohon maaf sebesar-besarnya. Penulis juga sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi kebermanfaatan tesis ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pembaca, masyarakat, dan khususnya bagi penulis sendiri. Aamiin.

Surakarta, 10 September 2020

Penulis,

Ali Zainal Abidin
S421808002

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	13
DAFTAR GAMBAR.....	13
PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Urgensi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
1. Teori Kemiskinan.....	Error! Bookmark not defined.
2. Teori Perilaku	Error! Bookmark not defined.
3. Lembaga Swadaya Masyarakat (LSM)	Error! Bookmark not defined.
4. Keuangan Mikro (<i>Microfinance</i>)	Error! Bookmark not defined.
B. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
C. Research Gap.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.

METODE PENELITIAN..... Error! Bookmark not defined.

- A. Ruang Lingkup Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Jenis dan Sumber Data.....**Error! Bookmark not defined.**
- C. Teknik Pengumpulan Data.....**Error! Bookmark not defined.**
- D. Teknik Analisis Data.....**Error! Bookmark not defined.**
- E. Uji Validitas Data.....**Error! Bookmark not defined.**

GAMBARAN OBYEK PENELITIAN..... Error! Bookmark not defined.

- A. Latar Belakang *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
- B. Mekanisme Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
- C. Pelaku Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
- D. Dinamika Kegiatan *Blessing Revolver* Tahun 2017-2020...**Error! Bookmark not defined.**

PEMBAHASAN Error! Bookmark not defined.

- A. Posisi *Blessing Revolver* dalam Perspektif Kelembagaan**Error! Bookmark not defined.**
 - 1. *Blessing Revolver* dan Keuangan Mikro Nirlaba.....**Error! Bookmark not defined.**
 - 2. *Blessing Revolver*, Revolving Loan Fund, dan *Qardhul hasan*.....**Error! Bookmark not defined.**
 - 3. *Blessing Revolver* dan Kegiatan Filantropi.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Kajian Pola Perilaku dalam Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
 - 1. Motivasi dan Alasan Bergabung Pelaku Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
 - 2. Ekspektasi dan Realisasi Pelaku Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
 - 3. Kontribusi dan Intensitas Kontribusi Pelaku Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
 - 4. Nilai-nilai Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**
- C. *Blessing Revolver* dan Teori Perilaku**Error! Bookmark not defined.**
- D. Sisi Lain Kegiatan *Blessing Revolver***Error! Bookmark not defined.**

PENUTUP Error! Bookmark not defined.

- A. Kesimpulan.....**Error! Bookmark not defined.**
- B. Saran**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA Error! Bookmark not defined.

LAMPIRAN – LAMPIRAN Error! Bookmark not defined.



commit to user

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Informan Penelitian	45
Tabel 3.2. Daftar Pertanyaan Wawancara	47
Tabel 4.1. Data Kelompok Anggota Blessing Revolver Periode 25 April 2020	70
Tabel 4.2. Data Kegiatan Blessing Revolver Tahun 2020	77
Tabel 5.1. Matriks Motivasi Antar Pelaku di Blessing Revolver	101
Tabel 5.2. Matriks Ekspektasi Antar Pelaku di Blessing Revolver	122
Tabel 5.3. Matriks Realisasi Ekspektasi Antar Pelaku di Blessing Revolver	125
Tabel 5.4. Matriks Bentuk Kontribusi Antar Pelaku di Blessing Revolver	139
Tabel 5.5. Matriks Bentuk Nilai yang Diterima Antar Pelaku di Blessing Revolver	151
Tabel 5.6. Matriks Pola Perilaku Dominan Antar Pelaku di Blessing Revolver	155
Tabel 5.7 Implementasi Teori Harapan pada Pelaku Blessing Revolver	158

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Implementasi Konsep Teori Harapan.....	17
Gambar 2.2. Teori Tindakan Beralasan dan Teori Perilaku Terencana	20
Gambar 2.3. Proses Motivasi.....	21
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	42
Gambar 4.1. Alur Kredit Mikro <i>Blessing Revolver</i> Tahun 2017	60
Gambar 4.2. Alur Kredit Mikro <i>Blessing Revolver</i> Tahun 2020	64
Gambar 5.1. Pola Motivasi Pelaku <i>Blessing Revolver</i>	102
Gambar 5.2. Pola Ekspektasi Pelaku <i>Blessing Revolver</i>	123
Gambar 5.3. Pola Realisasi Ekspektasi Pelaku <i>Blessing Revolver</i>	126
Gambar 5.4. Pola Kontribusi Pelaku <i>Blessing Revolver</i>	140
Gambar 5.5. Pola Nilai-nilai Pelaku <i>Blessing Revolver</i>	152

commit to user