

MIKRO KREDIT DALAM PEMERKASAAN WANITA LUAR BANDAR  
DI SULAWESI SELATAN

HURRIAH ALI HASAN

Tesis ini dikemukakan sebagai memenuhi  
syarat penganugerahan ijazah  
Doktor Falsafah (Pengurusan)

Fakulti Pengurusan  
Universiti Teknologi Malaysia

NOVEMBER 2016

## **DEDIKASI**

Karya ini sepenuhnya saya dedikasikan khusus kepada Bonda yang telah lama pergi dan tidak sempat melihat kejayaan ini. Kerana permintaan beliau lah, saya mengikut kajian ini, dan kerana semangat beliau lah, saya selalu berusaha mencapai harapan yang terbaik untuk semua.

Kebahagiaan juga saya bahagikan kepada saudara-saudaraku tercinta yang selalu mendoakan, menyokong dan memberikan dukungan moral yang tiada henti.

Jutaan terima kasih untuk semua kawan yang telah membantu selesainya thesis ini.

## PENGHARGAAN

Dengan Nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang.

Segala puji bagi Allah yang empunya Semesta alam, serta dipanjatkan selawat ke atas junjungan Nabi Besar Muhammad SAW.

Pertamanya dipanjatkan kesyukuran kepada Allah SWT kerana dengan limpahan rahmat, karunia dan izinNya jualah kajian ini dapat disempurnakan. Setinggi-tingginya penghargaan saya rakamkan kepada penyelia saya, Prof. Madya Dr. Rozeyta Omar atas kesabaran untuk meluangkan masa untuk memberi tunjuk ajar, membimbing, menasihati dan memberi komentar sehingga tesis ini dapat disempurnakan. Penghargaan tak terhingga turut diberikan kepada Gubernur Provinsi Sulawesi Selatan Republik Indonesia yang telah memberi tajaan pengajian ini. Saya juga mengungkapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah terlibat secara langsung dan tidak secara langsung dalam menjayakan kajian ini, khususnya kepada setiap responden yang mengambil bahagian dalam kajian ini dan yang secara terbuka berkongsi kehidupan mereka dengan saya. Dari mereka, saya belajar pelajaran yang banyak tentang kehidupan. Saya berasa amat bertuah kerana mempunyai rakan-rakan dan keluarga yang telah menggalakkan saya semasa pembangunan dan penulisan tesis ini. Tanpa mereka, kajian ini akan sulit direalisasikan. Semoga segala budi dan jasa yang telah diberikan akan mendapat balasan daripada Allah SWT, dan dapatan kajian ini memberi manfaat kepada semua. Insya Allah.

## **ABSTRAK**

Kebanyakan pelanggan institusi kewangan mikro di seluruh dunia adalah wanita. Pada asasnya, tiga sebab digunakan dalam memberi wanita keutamaan untuk akses kepada perkhidmatan kewangan mikro, iaitu kemiskinan, peningkatan kecekapan dan kemampuan serta kesaksamaan dalam pemeraksanaan. Pemeraksanaan adalah satu proses perubahan yang mana individu atau kumpulan mendapatkan kuasa dan keupayaan untuk mengawal kehidupan mereka. Ini melibatkan peningkatan kesejahteraan, akses kepada sumber, keyakinan diri, harga diri dan penghormatan, penyertaan dalam membuat keputusan, dan peningkatan kawalan ke atas keseluruhan hidup mereka sendiri. Kajian ini mengkaji sejauh mana kewangan kredit mikro menyumbang kepada pemeraksanaan wanita miskin di kawasan luar bandar dan mengurangkan kemiskinan di kedua-dua isi rumah dan komuniti. Penyelidikan telah dijalankan di daerah Gowa, Sulawesi Selatan, Indonesia. Kaedah tinjauan telah digunakan sebagai teknik pengumpulan data. Terdapat seramai 151 orang responden terlibat dalam kajian ini. Keputusan kajian ini menyokong literatur sedia ada yang menunjukkan kesan positif kewangan mikro untuk meningkatkan pendapatan peserta, kualiti dan kuantiti perbelanjaan dan pendidikan untuk anak-anak. Ia juga mendapati bahawa penyediaan kredit mikro telah dapat meningkatkan peranan wanita untuk berdikari. Kajian menunjukkan bahawa wanita yang memperolehi akses kepada sumber kewangan berupaya meningkatkan kebajikan isi rumah mereka. Akses kepada kredit telah membantu wanita luar bandar untuk memahami tujuan penjimatan, menyusun perbelanjaan isi rumah dengan lebih baik dan merancang masa hadapan. Penyertaan wanita dalam program kredit mikro telah meningkatkan peranan mereka, terutama sebagai modal sosial masyarakat dengan cara memperolehi harga diri, kemahiran perniagaan, tahap keyakinan dan kuasa membuat keputusan.

## ABSTRACT

Most clients of microfinance institutions throughout the world are women. Basically, three reasons are used to prioritize women's access to microfinance services, which are poverty, increased efficiency and sustainability and equality in empowerment. Empowerment is a process of change by which individuals or groups gain power and ability to take control over their lives. This involves increased well being, access to resources, self-confidence, self-esteem and respect, participation in decision-making, and increased control over their own life. This study examined the extent to which the microcredit finance contributed to the empowerment of poor women in rural areas and reduced poverty both in the households and community. Research was conducted in Gowa district, South Sulawesi, Indonesia. Survey method was used as a technique of data collection. There were 151 respondents involved in this study. The results of this study support the existing literature showing the positive impact of microcredit finance to increase the income of participants, the quality and quantity of spending, the quality of life, and the education for the children. It is also found that the provision of microcredit has been able to increase a woman's role of self-reliance. The study revealed that women with access to financial resources are able to improve the welfare of their households. Access to credit has helped rural women to understand the purpose of saving, organize better household expenditure and plan for the future. Women's participation in microcredit programs has enhanced their role, especially as the social capital of the community through acquiring the self-esteem, business skills, confidence level and decision making power.

## KANDUNGAN

<b>BAB</b>	<b>TAJUK</b>	<b>MUKA SURAT</b>
	<b>PENGAKUAN</b>	ii
	<b>DEDIKASI</b>	iii
	<b>PENGHARGAAN</b>	iv
	<b>ABSTRAK</b>	v
	<b>ABSTRACT</b>	vi
	<b>KANDUNGAN</b>	vii
	<b>SENARAI JADUAL</b>	xiv
	<b>SENARAI RAJAH</b>	xvi
	<b>SENARAI SINGKATAN</b>	xvii
	<b>SENARAI LAMPIRAN</b>	xx
<b>1</b>	<b>Pengenalan</b>	<b>1</b>
	1.1 Pengenalan	1
	1.2 Latar Belakang Masalah	3
	1.3 Pernyataan Masalah	11
	1.4 Objektif Kajian	13
	1.5 Persoalan Kajian	14
	1.6 Kepentingan Kajian	14
	1.7 Rasional Kajian	16
	1.8 Skop Kajian	19
	1.9 Kerangka Teori dan Kerangka Konsep Kajian	20
	1.10 Definisi Konsep	27
	1.10.1 Kredit Mikro	27
	1.10.2 Pemerksaan Wanita	27

1.10.3	Pengurangan Kemiskinan	28
1.10.4	Kebijakan Keluarga	29
1.10.5	Aset	29
1.10.6	Kebijakan Komuniti	29
1.10.7	Pelaburan	30
1.10.8	Produktiviti	30
1.11	Susunan Bab	31
1.12	Kesimpulan	32
<b>2</b>	<b>KAJIAN LITERATUR</b>	<b>34</b>
2.1	Pengenalan	34
2.2	Kemiskinan dan Kebijakan	35
2.2.1	Garis Kemiskinan	38
2.2.2	Mengukur Kemiskinan	40
2.3	Kemiskinan Luar Bandar di Indonesia	42
2.4	Kemiskinan pada Wanita	43
2.5	Institusi Kewangan Kredit	46
2.6	Peranan Institusi Kewangan Mikro dalam Pengurangan Kemiskinan	47
2.6.1	Pengurangan Kemiskinan	48
2.6.2	Kredit Mikro	47
2.6.3	Pemeriksaan Wanita	58
2.6.4	Penyertaan Wanita dalam Kredit Mikro	60
2.7	Impak Kredit Mikro dalam Pengurangan Kemiskinan	63
2.8	Kes-kes Program Mikro Kredit	68
2.8.1	Grameen Bank di Bangladesh	69
2.8.2	Bangladesh Rehabilitation Assistance Committee (BRAC) di Sri Lanka	70
2.8.3	Amhara Credit and Savings Institute (ACSI) di Ethiopia	71
2.8.4	Uganda's Women Finance Trust (UWFT) di Uganda	72

2.8.5	MicroBankers Trust (MBT) dan Association of Microfinance Institutions of Zambia (AMIZ) di Zambia	73
2.8.6	Trust Bank di Ghana	74
2.8.7	Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) dan Tabung Ekonomi Kumpulan Usahawan Nasional (TEKUN) di Malaysia	75
2.9	Penglibatan Koperasi	76
2.10	Kesimpulan	78
<b>3</b>	<b>PROGRAM MIKRO KREDIT DI INDONESIA</b>	<b>79</b>
3.1	Pengenalan	79
3.2	Jumlah Penduduk Miskin	80
3.3	Keadaan Geografi	80
3.4	Kemiskinan pada Wanita	83
3.5	Peranan Kewangan Mikro dalam Mengurangi Kemiskinan di Indonesia	86
3.5.1	Aktiviti Perniagaan Mikro	87
3.5.2	Pemeriksaan Wanita	88
3.5.3	Penyertaan Wanita dalam Perniagaan Kecil dan Sederhana (PKS)	89
3.6	Program Kredit Mikro	90
3.6.1	Peranan Kredit Mikro dalam Pemeriksaan Wanita	91
3.6.2	Pengaruh Budaya dalam Penyertaan Wanita pada Pengurangan Kemiskinan	91
3.7	Skim Kredit yang Disediakan oleh Institusi Kewangan	93
3.7.1	Kredit Rasmi	93
3.7.1.1	Institusi Kewangan Bank (IKB)	93
3.7.1.2	Institusi Kewangan Bukan Bank (NBFI)	95
3.7.2	Kredit Tidak Rasmi	98



3.7.3	Program Kredit	99
3.7.4	Kekangan dalam pinjaman	102
3.8	Sasaran Kajian	104
3.8.1	Gambaran Umum Koperasi Surya Abadi	105
3.8.2	Mekanisme Distribusi Mikro Kredit	109
3.9	Kesimpulan	110
<b>4</b>	<b>METODOLOGI PENYELIDIKAN</b>	<b>111</b>
4.1	Pengenalan	111
4.2	Reka Bentuk Kajian	111
4.3	Lokasi dan Sampel Kajian	116
4.3.1	Lokasi Kajian	116
4.3.2	Sampel Kajian	116
4.4	Instrumentasi dan Pengumpulan Data	120
4.4.1	Soal Selidik	121
4.4.2	Temu Bual	122
4.4.3	Pemerhatian	125
4.4.4	Protokol Temu Bual	126
4.5	Kajian Rintis	127
4.5.1	Kesahan Soal Selidik	128
4.6	Analisis Data	129
4.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	130
4.6.2	Analisis Data Kualitatif	131
4.6.3	Pengekodan Data	133
4.6.3.1	Sistem Koding Data Temu Bual	134
4.7.	Kesimpulan	136
<b>5</b>	<b>DAPATAN KAJIAN</b>	<b>138</b>
5.1	Pengenalan	138
5.2	Demografi Responden	138
5.2.1	Keadaan Responden Kajian Kuantitatif	139
5.2.2	Responden Kajian Kualitatif	140
5.3	Analisis Kuantitatif	142

5.3.1	Pengalaman dengan Kredit Mikro	142
5.3.2	Pengalaman dalam Perniagaan	147
5.3.3	Pemahaman Makna Pemerksaan Wanita	155
5.4	Dapatan Kualitatif	162
5.4.1	Akses ke Sumber Kewangan	163
5.4.2	Aktiviti Perniagaan	169
5.4.3	Kebajikan Keluarga	178
5.4.4	Pencapaian Pemerksaan	183
5.4.4.1	Pemerksaan Individu	183
5.4.4.2	Pemerksaan Keluarga	185
5.4.4.3	Pemerksaan dalam Komuniti	190
5.4.5	Perubahan-perubahan Hidup	192
5.4.6	Dapatan Temubual dengan Ketua Institusi Koperasi Kerajaan, Ketua Kampung dan Ketua Pertubuhan Koperasi Kabupaten Gowa	195
5.4.7	Analisis Dapatan Temubual dengan Ketua Institusi Koperasi Kerajaan, Ketua Kampung dan Ketua Pertubuhan Koperasi Kabupaten Gowa	197
5.5	Kesimpulan	198
<b>6</b>	<b>RUMUSAN KAJIAN</b>	<b>200</b>
6.1	Pengenalan	200
6.2	Rumusan Dapatan Kajian	201
6.2.1	Mikro Kredit dalam Menggalakkan Pemerksaan Wanita	202
6.2.1.1	Kesan pada Pemerksaan Wanita	202
6.2.1.2	Kuasa Dalam Mengambil Keputusan	203
6.2.1.3	Peningkatan Pengetahuan dalam Pengelolaan Kewangan	203

6.2.2	Kredit Mikro dalam Meningkatkan Kebajikan Keluarga	204
6.2.2.1	Pendapatan Keluarga	204
6.2.2.2	Sumbangan kewangan Untuk Keluarga	205
6.2.2.3	Penambahan Aset	205
6.2.3	Kredit Mikro dalam meningkatkan Kebajikan Komuniti	206
6.2.3.1	Penglibatan dalam aktiviti kumpulan	206
6.2.3.2	Pelaburan	206
6.2.3.3	Produktiviti	207
6.2.4	Kredit Mikro dalam Mengurangkan Kemiskinan	207
6.2.3.1	Faedah Ekonomi untuk Komuniti	208
6.3	Kesimpulan	209
<b>7</b>	<b>PERBINCANGAN DAN CADANGAN</b>	<b>210</b>
7.1	Pengenalan	210
7.2	Latar Belakang Peserta Kajian	210
7.2.1	Akses ke Sumber Kewangan	211
7.2.2	Motivasi Perniagaan	212
7.2.3	Sumbangan kepada Isi Rumah	213
7.2.4	Pengambilan Keputusan	214
7.3	Implikasi Kajian	215
7.3.1	Implikasi pada Peranan Ekonomi	216
7.3.2	Implikasi pada Pembangunan Luar Bandar	217
7.3.3	Implikasi kepada Koperasi	217
7.3.4	Implikasi pada Penyelidikan	218
7.4	Cadangan Kajian lanjutan	220
7.4.1	Kajian Khas Kepada Keupayaan	220

	Membuat Keputusan dalam Rumah	
7.4.2	Kajian Dalam Penggunaan Kredit untuk Pengurangan Kemiskinan	222
7.4.3	Agenda untuk Polisi Kerajaan	222
7.5	Kesimpulan	223
	<b>RUJUKAN</b>	<b>224</b>
	Lampiran A - H	239 - 272

## SENARAI JADUAL

<b>JADUAL</b>	<b>TAJUK</b>	<b>MUKA SURAT</b>
1.1	Data Kemiskinan Indonesia	4
3.1	Kondisi Kemiskinan Wanita di Indonesia	85
3.2	Bilangan Ahli Koperasi Surya Abadi	106
3.3	Skim Pembayaran Balik Pinjaman	107
3.4	Jaminan Bayaran Peminjam Wanita	108
4.1	Sampel Kajian	119
4.2	Kesahan Item Soal Selidik	129
4.3	Borang Contoh Transkripsi	132
4.4	Borang Contoh Pengekodaan	135
5.1	Umur Responden	139
5.2	Tingkat Pendidikan	140
5.3	Pendapatan Keluarga	140
5.4	Latar Belakang Responden yang Ditemubual	141
5.5	Pekerjaan Suami Responden dan Bilangan Tanggungan dalam Rumah	142
5.6	Pengalaman dengan Agensi Pinjaman	143
5.7	Kekerapam Meminjamn Daripada Penyedia Wang	143
5.8	Jangka Masa Menjadi Ahli Koperasi	144
5.9	Kekerapan Meminjam daripada Koperasi	144
5.10	Keputusan Penggunaan Wang	145
5.11	Sumber Wang untuk Pembayaran Balik Pinjaman	146
5.12	Jenis Aktiviti Perniagaan yang Dijalankan	147
5.13	Alasan Memilih Jenis Perniagaan	148

5.14	Tujuan Menjalankan Perniagaan	148
5.15	Sumber Pelaburan Awal Perniagaan	149
5.16	Sokongan dan Penglibatan Suami	149
5.17	Bilangan Orang lain dalam Perniagaan	150
5.18	Pencapaian Kejayaan Perniagaan	150
5.19	Prospek Perniagaan	151
5.20	Alasan Mengekalkan Perniagaan	151
5.21	Penyebab Bankrap atau Memulakan Usaha Lain	152
5.22	Kedudukan Pelaburan Perniagaan	152
5.23	Tahap Keadaan yang dirasakan	153
5.24	Purata Pendapatan dalam Satu Bulan	154
5.25	Penambahan Aset Keluarga	154
5.26	Tempat Wang Disimpan	155
5.27	Pemahaman Makna Pemerksaan	155
5.28	Kuasa yang Dimiliki	156
5.29	Kuasa Membuat Keputusan dalam Rumah	157
5.30	Kuasa Membuat Keputusan dalam Perniagaan	157
5.31	Sumbangan Kewangan Isi Rumah	158
5.32	Perubahan yang dirasakan dalam Hidup	159
5.33	Tahapan Hidup yang Telah Berubah	159
5.34	Penglibatan Suami dalam kerja-kerja Rumah	160
5.35	Perancangan Pendidikan Anak	160
5.36	Harapan Masa Hadapan Anak	161
5.37	Harapan untuk Diri di Masa Hadapan	162
5.38	Aktiviti Sosial	162

**SENARAI RAJAH**

<b>RAJAH</b>	<b>TAJUK</b>	<b>MUKA SURAT</b>
1.1	Kerangka Teoritis	21
1.2	Kerangka Konsep	26
3.1	Peta Wilayah Sulawesi Selatan	81
4.1	Fasa Pengumpulan Data	113

## SENARAI SINGKATAN

ACSI	-	Amhara Credit and Saving Institute
ADB	-	Asian Development Bank
AIM	-	Amanah Ikhtiar Malaysia
AMFIU	-	Association of Microfinance Institutions of Uganda
AMIZ	-	Association of Microfinance Institution of Zambia
APBN	-	Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara
ASCI	-	Amhara Credit and Savings Institute
ASPPUK	-	Assosiasi Pendamping Perempuan Usaha Kecil
Bappenas	-	Badan Perancang Pembangunan Nasional
Bimas	-	Bimbingan Masyarakat
BNI	-	Bank Nasional Indonesia
BPR	-	Bank Perkreditan Rakyat
BPS	-	Badan Pusat Statistik
BRAC	-	Bangladesh Rural Advancement Committee
BRI	-	Bank Rakyat Indonesia
BTN	-	Bank Tabungan Negara
CIR	-	Cooperatives Information Report
CPRC	-	The Chronic Poverty Research Center
EU	-	Europe Union
GAD	-	Gender and Development
GEM	-	Global Entrepreneurship Monitor
IFAD	-	International Fund for Agricultural Development
KIK	-	Kredit Investasi Kecil
KMKP	-	Kredit Modal Kerja Permanen
KUK	-	Kredit Usaha Kecil



KUKESRA	-	Kredit Keluarga Sejahtera
KUR	-	Kredit Usaha Rakyat
KUT	-	Kredit Usaha Tani
MBT	-	MicroBankers Trust
MDGs	-	Millenium Development Goals
MFI	-	Micro Finance Institution
NGO	-	Non Governmental Organization
OECD	-	Organization for Economic and Development
P3EL	-	Pemberdayaan Perempuan dalam Pembangunan Ekonomi Lokal
PBB	-	Pertubuhan Bangsa-bangsa Bersatu
PDB	-	Produk Domestik Bruto
PNPM	-	Program Nasional Pembangunan Masyarakat
PP	-	Peraturan Pemerintah
PT	-	Perusahaan Terbatas
RI	-	Republik Indonesia
RKP	-	Rencana Kerja Pemerintah
RM	-	Ringgit Malaysia
RPJM	-	Rencana Pembangunan Jangka Menengah
RPJPN	-	Rencana Pembangunan Jangka Panjang Nasional
SD	-	Sekolah Dasar
SMA	-	Sekolah Menengah Atas
SMP	-	Sekolah Menengah Pertama
TAKESRA	-	Tabungan Keluarga Sejahtera
TEKUN	-	Tabung Ekonomi Kumpulan Usahawan Nasional
UKM	-	Usaha Kecil Menengah
UMI	-	Universitas Muslim Indonesia
UMKM	-	Usaha Mikro Kecil dan Menengah
UN Women	-	United Nations Women
UNDP	-	United Nations Development Programme
UNIFEM	-	United Nations Development Fund for Women
USAid	-	United States Aid
UU	-	Undang-undang

UWFT - Uganda's Women Finance Trust

**SENARAI LAMPIRAN**

<b>LAMPIRAN</b>	<b>TAJUK</b>	<b>MUKA SURAT</b>
A	Kuesioner untuk Wanita Peminjam	239
B	Soalan untuk Wanita Peminjam	251
C	Pertanyaan Wawancara	263
D	Soalan Temu Bual	266
E	Kebenaran Menjalankan Kajian daripada UTM	269
F	Kebenaran Menjalankan Kajian daripada Kerajaan Provinsi Sulawesi Selatan	278
G	Kebenaran Menjalankan Kajian daripada Kerajaan Kabupaten Gowa	271
H	Kebenaran Menjalankan Kajian daripada Koperasi Surya Abadi	272

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Pengenalan**

Kajian ini adalah tentang kemiskinan dan bagaimana kemiskinan itu difahami, kerana kemiskinan adalah salah satu masalah utama yang dihadapi banyak negara di dunia. Menurut Laporan Pembangunan Dunia tahun 2000, lebih dari 1.2 miliar orang di seluruh dunia, yang hidup dengan pendapatan keluarga kurang dari \$ 1 sehari, terutama di negara-negara berkembang. Lebih dari setengah penduduk dunia, atau seramai 2.8 miliar orang (lebih dari lima puluh peratus dari total populasi dunia) hidup dengan pendapatan rumah tangga di bawah \$ 2 satu hari (UNDP, 2000). Golongan miskin ini tidak hanya kekurangan wang, tetapi juga tiada mempunyai akses ke perkhidmatan kesihatan, permakanan dan pendidikan, sehingga mereka lemah kepada penyakit, mengalami kekurangan gizi, dan tidak mendapatkan pendidikan yang baik.

Memandangkan kesannya kepada kehidupan rakyat, ia adalah sangat perlu untuk melakukan tindakan untuk mengurangkan kemiskinan. Kerajaan di banyak negara dan pertubuhan antarabangsa, pun telah berupaya untuk membantu golongan miskin di seluruh dunia. Mereka melakukan upaya melalui program pembangunan yang direka untuk membantu negara-negara miskin mencapai pembangunan, sebagai sebahagian daripada ikhtiar untuk penghapusan kemiskinan. Usaha-usaha ini, telah membuat sedikit perbezaan dalam pengurangan kemiskinan di peringkat global. Tetapi di sisi lain, kemiskinan yang kekal masih pada tahap yang tinggi. Walaupun

terdapat banyak negara dan institusi yang telah membantu negara-negara miskin mencapai pertumbuhan ekonomi dengan menyediakan keperluan asas kepada rakyat miskin, lebih daripada separuh negara di dunia ini masih dalam kemiskinan.

Keadaan berkenaan kemudian menjadi persoalan, mengapa bilangan orang miskin masih tinggi, memandangkan terdapat banyak bantuan daripada negara-negara maju dan organisasi penderma di seluruh dunia yang terlibat dalam program-program pembasmian kemiskinan di negara-negara miskin dan membangun. Nalagon (2003) dalam kajian tesisnya, mengesyaki terdapat salah faham yang berlaku dalam program pembasmian kemiskinan yang dilaksanakan oleh organisasi penderma antarabangsa. Dasar dan program yang direka untuk mengurangkan kemiskinan adalah berdasarkan kefahaman yang terhad kepada kemiskinan yang dialami oleh masyarakat. Mengenai dasar-dasar dan program-program berasaskan agenda pembangunan pada tahun 1970, pertumbuhan ekonomi yang gagal, bukan sahaja untuk membantu negara-negara miskin mencapai pertumbuhan ekonomi tetapi juga gagal dalam menghapuskan dan mengurangkan kemiskinan.

Dalam upaya mengurangkan kemiskinan itu, Tambunan dan Busnety (2009) menyatakan bahawa pertama-tama yang dapat dijalankan adalah dengan membangun ekonomi rakyat yang dimulakan pada tingkatan paling miskin. Beberapa negara dan juga pertumbuhan antarabangsa, telah menggunakan strategi kredit mikro untuk mengurangkan kemiskinan di banyak negara miskin. Strategi kredit mikro ini adalah memberikan akses secara langsung kepada kalangan miskin ke sumber kewangan untuk, manakala mereka boleh mendapatkan modal perniagaan. Dengan modal, golongan miskin boleh memproses sumber semulajadi dan meningkatkan aktiviti yang lebih produktif, manakala mereka boleh memiliki penghasilan sendiri (Adams dan von Pitschke, 1992; Agarwal, 1997; Yunus dan Jolis, 2007).

Selain pendekatan kredit mikro, strategi yang juga banyak digunakan dalam pembasmian kemiskinan iaitu melalui pendekatan pemerksaan wanita. Penglibatan wanita dari golongan miskin dalam pembangunan ekonomi, diyakini dapat mempercepat pengurangan kemiskinan. Strategi kredit mikro yang digunakan untuk menggalakkan pemerksaan wanita, dianggap tidak hanya membaiki kehidupan satu

orang dan satu keluarga miskin sahaja, tetapi juga memberi manfaat yang lebih luas kepada komuniti dan negara (Buvinic, 1998)

## **1.2 Latar Belakang Kajian**

Indonesia merupakan satu negara yang sedang membangun, dengan jumlah penduduk yang keempat terbesar di dunia, selepas China, India, dan Amerika Syarikat. Sebagai sebuah negara yang sedang membangun, Indonesia sedang berusaha untuk meningkatkan kebajikan rakyat melalui pembangunan dalam semua sektor. Tetapi dalam realiti, kebajikan majoriti rakyat Indonesia masih rendah. Daripada 245 juta penduduk Indonesia pada tahun 2014, sebanyak 11 peratus hidup di bawah garis kemiskinan. Menurut data dari Biro Pusat Statistik Republik Indonesia - BPS (2014), penduduk Indonesia mencapai 28 juta orang miskin dengan pendapatan keluarga kurang daripada \$ 1 sehari.

Kemiskinan ini pun pada akhirnya telah menjadi salah satu masalah yang dihadapi oleh kerajaan Indonesia, yang dibuktikan dengan jumlah orang miskin yang tinggi. Keadaan kemiskinan Indonesia yang teruk, terutamanya berlaku semasa krisis ekonomi pada tahun 1998, di mana bilangan orang miskin berkembang sangat besar berbanding 1995 (lihat Jadual 1.1). Kadar kemiskinan yang paling tinggi adalah di kawasan bandar, di mana krisis ekonomi yang dahsyat bagi penduduk bandar. Tetapi apabila krisis ekonomi boleh diselesaikan dan pertumbuhan ekonomi Indonesia boleh dipulihkan pada tahun 2000, kemiskinan masih sukar untuk diatasi. Dalam Jadual 1.1 dapat dilihat, walaupun pengurangan kemiskinan cukup besar pada tahun 2013 berbanding dengan tahun 1998, tetapi jumlah orang miskin di Indonesia masih sangat tinggi. Di samping itu, perubahan dalam nisbah kadar kemiskinan antara bandar dan luar bandar, di mana pada tahun 2013, kadar kemiskinan menjadi lebih banyak di kawasan luar bandar.

**Jadual 1.1** Data Kemiskinan Indonesia

Tahun	Jumlah orang miskin (juta jiwa)	Jumlah orang miskin per wilayah (juta jiwa)		Jumlah penduduk (juta jiwa)	Peratusan (%)
		Bandar	Luar bandar		
1995	14.02	5.70	8.32	194.7	7.20
1998	49.50	23.76	25.74	202.1	24.49
2000	38.71	14.33	24.38	207.2	18.68
2011	30.24	10.59	19.65	231.0	13.09
2013	28.28	9.9	18.38	245.8	11.50

(Sumber: BPS 2014)

Bilangan orang miskin yang tinggi, menyebabkan kemiskinan menjadi masalah yang berlangsung dalam masa sepanjang sejarah Indonesia dan masih sukar untuk diatasi.

Terdapat begitu banyak kesan yang telah dibawa oleh kemiskinan. Perangkap kemiskinan menyebabkan orang tidak dapat memenuhi keperluan asas iaitu makanan, pakaian dan tempat tinggal. Manakala orang miskin sulit mendapatkan pekerjaan yang baik kerana pendidikan yang rendah dan tiada kemahiran. Akibatnya, bilangan penganggur menjadi tinggi. Dalam ikhtiar untuk terus hidup, golongan miskin terpaksa menerima apa-apa pekerjaan dengan gaji yang amat rendah (Agarwal, 1992; Nalagon, 2003). Mereka bersedia mengambil risiko kerja-kerja fizikal dan membiarkan orang lain memberi kawalan ke atas ekonomi mereka, dan bersedia untuk menerima gaji yang tidak setimpal dengan ikhtiar yang telah dilakukan. Kadang-kadang, para pekerja miskin dipaksa bekerja sepanjang hari, tetapi menerima ganjaran gaji sangat sedikit (Agarwal, 1992; Tambunan dan Busnety, 2009).

Ketiadaan sumber pendapatan, menyebabkan orang-orang miskin tidak dapat memenuhi keperluan keluarga asas, iaitu makanan, kesihatan dan pendidikan untuk anak-anak mereka (Agarwal, 1992). Kanak-kanak yang hidup dalam kemiskinan, tidak dapat menghadiri sekolah, manakala mereka dipaksa ikut dalam kerja-kerja

mencari nafkah untuk membantu ibu bapa. Kanak-kanak yang tidak mendapat pendidikan yang baik, dalam masa dewasa, juga tidak mempunyai kemahiran. Mereka pun pada akhirnya sulit mendapatkan pekerjaan yang baik dengan gaji yang memuaskan. Seterusnya, mereka akan membentuk keluarga baru yang juga miskin, manakala mereka tidak dapat memberikan kehidupan yang baik untuk anak-anak mereka. Pada akhirnya, anak-anak mereka mengalami nasib yang sama, iaitu hidup dalam kemiskinan. Keadaan ini menyebabkan kemiskinan menjadi satu budaya yang diwariskan dalam keluarga atau kumpulan masyarakat (Banerjee dan Newman, 1993).

Realiti kemiskinan yang berlaku pada kanak-kanak, tidak pernah lepas daripada penglibatan wanita, kerana wanita adalah ibu kepada kanak-kanak tersebut. Ketika seorang bapak tidak dapat memberikan sumbangan, atau memberi sumbangan yang terhad dari segi ekonomi dalam keluarga, ibu akan sentiasa berusaha untuk melindungi dan memberikan hidup kepada anak-anak mereka dengan semua batasan yang dimiliki. Yunus (2007) mengatakan, kebanyakan wanita menjadi mangsa daripada kemiskinan. Ketika golongan miskin kekurangan aset produktif, terutamanya tanah, ramai lelaki berhijrah ke tempat lain dan meninggalkan wanita, kanak-kanak dan warga tua di rumah. Keluarga ditinggalkan dengan tiada simpanan dan sumber pendapatan, yang secara automatik harus ditanggung oleh wanita untuk melindungi golongan tua dan anak-anak mereka (Kabeer, 1998; Mayoux dan Hartl, 2009; Yunus, 2007). Dalam upaya terus hidup kerana tiada mendapat wang dari lelaki yang mencari pekerjaan di tempat lain, wanita harus mencari rezeki untuk keluarga mereka.

Wanita dari keluarga miskin, mempunyai tanggungjawab yang sama besar dengan lelaki untuk bekerja dan menyara hidup, walaupun mereka sentiasa terpaksa hidup dalam kekurangan, iaitu tanpa pengetahuan, tidak mempunyai kemahiran untuk bekerja, dan batasan fizikal. Ia menyebabkan wanita miskin terdedah kepada layanan diskriminasi dan keganasan, yang mengakibatkan kesengsaraan atau penderitaan fizikal, seksual atau psikologi (Buvinic, 1998). Kemiskinan juga menyebabkan wanita lebih mudah mendapatkan tindakan ancaman, paksaan atau perampasan kebebasan dengan cara sewenang-wenangnya, sama ada berlaku di



khalayak ramai atau dalam kehidupan peribadi (Buvinic, 1998). Keadaan ini berlaku kerana dari segi psikologi dan sosiologi, wanita berada pada sisi marginal, yang cenderung mendapat perlakuan yang buruk daripada kumpulan-kumpulan yang mempunyai kuasa dan kawalan.

Satu lagi kesan kemiskinan adalah bilangan orang yang pindah dari luar bandar ke kawasan bandar adalah tinggi, dengan tujuan untuk memperbaiki kehidupan. Kawasan luar bandar ditinggalkan sehingga tidak cukup diterokai. Manakala penduduk luar bandar yang berpindah ke bandar tanpa kemahiran dan pendidikan yang mencukupi, ia masih sukar untuk memperbaiki kehidupan mereka, kerana mereka tidak mendapat pekerjaan yang baik dan gaji yang cukup.

Keadaan itu menunjukkan bahawa kemiskinan adalah masalah yang kompleks dalam pelbagai dimensi. Oleh itu, diperlukan perjuangan untuk mengurangi kemiskinan secara menyeluruh, meliputi pelbagai aspek kehidupan masyarakat, dan dilaksanakan secara bersepadu (Saputro, 2007). Menurut Tambunan dan Busnety (2009), untuk menyelesaikan masalah kemiskinan, maka pertama-tama yang perlu dilakukan adalah membangun ekonomi rakyat dari golongan paling miskin. Manakala Adams dan von Pitschke (1992) menyatakan, orang miskin tidak dapat melepaskan diri daripada kitaran kemiskinan, tanpa campur tangan daripada orang lain. Diperlukan penglibatan institusi dunia dan kerajaan di banyak negara untuk memerangi kemiskinan (Adams dan von Pitschke, 1992; Agarwal, 1997).

Usaha pengurangan kemiskinan pun telah dilakukan di Indonesia. Remi dan Tjiptoherijanto (2002) mengatakan bahawa usaha untuk mengurangkan kemiskinan di Indonesia, telah bermula sejak tahun 1970-an, melalui program Bimbingan Masyarakat (Bimas) dan Bantuan Luar Bandar (Bantuan Desa - Banded). Tetapi usaha-usaha ini melalui fasa tepu pada pertengahan 1980-an. Hasilnya, ikhtiar untuk mengurangkan kemiskinan pada 1970-an menjadi tidak optimum, manakala jumlah orang miskin di awal 1990-an bertambah semula. Di samping itu, terjadi trend jurang pendapatan yang melebar termasuk antara sektor, antara kumpulan dan ketidaksamaan antara kawasan (Remi dan Tjiptoherijanto, 2002).

Pengurangan kemiskinan di Indonesia juga telah disokong oleh pertubuhan antara bangsa seperti Bank Dunia dan Program Pembangunan Bangsa-Bangsa Bersatu (United Nations Development Program – UNDP). Strategi yang banyak digunakan adalah memberikan kemudahan modal perniagaan kepada golongan miskin, melalui kemudahan akses ke sumber-sumber kewangan. Dengan demikian, mereka boleh melakukan akses langsung kepada institusi kewangan, dan tidak perlu bergantung kepada orang lain. Seterusnya, akses berkenaan akan membantu golongan miskin dalam meningkatkan keupayaan mereka sendiri agar dapat secara berdikari dan membangun kemampanan sendiri.

Pentingnya sokongan institusi kewangan mikro untuk golongan miskin, telah pula disedari oleh kerajaan Indonesia. Oleh itu, kerajaan Indonesia melalui Bank Indonesia sebagai bank pusat negara, mengeluarkan Undang-undang (akta) No 7 tahun 1992 dan Pindaan 1998 tentang perbankan, di mana setiap institusi kewangan harus memberikan kredit mikro kepada masyarakat pada peringkat sederhana dan miskin, dan menyokong mereka untuk penciptaan aktiviti perniagaan. Manakala melalui Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM) Republik Indonesia, kerajaan pun telah menggalakkan lebih banyak penubuhan koperasi bagi kalangan akar umbi dan masyarakat luar bandar.

Program kredit mikro kepada golongan wanita miskin pun telah menjadi satu strategi utama pembangunan ekonomi Indonesia. Bramono, Chung, Eom dan Khan (2006) menyatakan bahawa wanita yang menjalankan aktiviti perniagaan dapat bertindak sebagai agen pembangun ekonomi dalam masyarakat kerana mereka menjadi lebih kreatif dan inovatif, berdikari dan berwawasan melalui aktiviti produktif dan dapat mewujudkan peluang baru, bukan hanya untuk dirinya sendiri tetapi juga untuk orang lain. Bagaimana pun, perniagaan yang disokong kredit mikro adalah strategi yang baik untuk merencanakan pertumbuhan ekonomi, mewujudkan kekayaan negara dan mengurangkan kemiskinan (Hisrich, Peters dan Shepperd, 2008), dan diiktiraf sebagai pemacu peningkatan keupayaan untuk menghasilkan dan mencipta inovasi, manakala mampu mewujudkan peluang pekerjaan baru bagi orang lain dan boleh diterima sebagai aspek pembangun ekonomi yang dinamik (Organisation for Economic Agency and Development – OECD, 2008).

Peranan institusi kewangan mikro yang menyediakan kredit mikro bagi golongan miskin, telah dikenali sebagai penentu stabiliti ekonomi sebuah negara. Ia menjadi pilihan ramai pertubuhan antarabangsa seperti Bank Dunia dan Program Pembangunan Bangsa-Bangsa Bersatu (United Nations Development Programme - UNDP) yang menggunakan konsep kredit mikro dalam membantu negara-negara miskin untuk pemerksaan wanita dan mengurangkan kemiskinan. Penglibatan wanita dalam usaha pengurangan kemiskinan di banyak negara bermakna bahawa pemerksaan wanita tidak hanya membaiki kehidupan satu orang dan satu keluarga sahaja, tetapi juga memberi manfaat yang lebih luas kepada masyarakat (Buvinic, 1998).

Menyediakan pinjaman kecil dengan faedah yang rendah, boleh menjadi cara untuk melepaskan wanita daripada belenggu kemiskinan dan meletakkan mereka pada laluan untuk mencapai kesaksamaan gender, dan memberi kemakmuran kepada keluarga. Rajivan (2001) menyatakan tiga sebab penting mengapa wanita perlu disokong oleh kredit mikro, iaitu: 1) Memenuhi hak ekonomi mereka; 2) Menyediakan peluang kepada wanita untuk menyumbang kepada pendapatan keluarga; dan, 3) Menyediakan peluang kepada wanita untuk meningkatkan keupayaan menghasilkan dan melibatkan diri dalam pembangunan ekonomi. Bagaimana pun, penyediaan kredit mikro adalah satu cara untuk memperkasakan wanita supaya mereka dapat menjalankan tiga fungsi beban wanita, iaitu fungsi pembiakan, fungsi pengeluaran dan fungsi sosial dalam masyarakat, di masa yang sama dengan cara yang lebih baik (Rajivan, 2001).

Program kredit mikro yang dicadangkan sebagai strategi pengurangan kemiskinan, merupakan tindak balas kepada keadaan sosial golongan miskin yang mendapati kesukaran untuk mendapatkan modal daripada sistem perbankan konvensional. Ianya disebabkan kerana golongan miskin tidak mempunyai akses kepada kredit daripada institusi perbankan formal (Hulme dan Mosley, 1997; Ahmed, 2009). Bank konvensional umumnya menganggap bahawa terdapat risiko pinjaman lebih tinggi yang diberikan kepada golongan miskin (Hulme dan Mosley, 1997), walaupun golongan miskin perlu meminjam wang dari bank sebagai modal untuk pelaburan dalam perniagaan. Hulme dan Mosley (1997) menekankan bahawa

pinjaman kecil tanpa cagaran adalah satu keperluan yang sangat penting bagi golongan miskin yang ingin meningkatkan kualiti hidup mereka. Sementara halangan yang dihadapi oleh golongan miskin luar bandar adalah terdapat peraturan bank yang membebankan, iaitu mereka harus memiliki aset cagaran, dan menghadapi proses pentadbiran yang rumit. Bagi golongan miskin yang ingin meminjam wang daripada bank untuk keperluan modal perniagaan, mereka harus mempunyai perniagaan yang telah ditubuhkan untuk sekurang-kurangnya enam bulan, dan bilangan minimum pinjaman yang tinggi, yang tidak berpatutan dengan keperluan golongan miskin (Tambunan, 2011).

Komitmen kerajaan Indonesia dalam usaha mengurangkan kemiskinan melalui pendekatan pemerksaan wanita, telah dijalankan melalui sokongan kredit mikro yang diuruskan oleh kumpulan wanita peniaga iaitu Persatuan Bantuan Wanita Usahawan Kecil (Asosiasi Pendamping Perempuan Usaha Kecil - ASPPUK) (Asmorowati, 2009). Sokongan berkenaan disediakan melalui aktiviti dana pusingan yang bertujuan meningkatkan aktiviti perniagaan yang dikendalikan oleh wanita. Kerajaan Indonesia pun telah memudahkan pinjaman, terutamanya untuk perniagaan mikro dari tahun 1960-an melalui kredit Bimbingan Komuniti (Bimbingan Masyarakat – Bimas), Pinjaman Pelaburan Kecil (Kredit Investasi Kecil – KIK) dan Kredit Modal Kerja Tetap (Kredit Modal Kerja Permanen – KMKP) (Tambunan, 2011). Selainnya, pengagihan kredit mikro melibatkan lebih banyak institusi kewangan, kedua-dua institusi formal seperti bank konvensional dan bank-bank luar bandar (Bank Perkreditan Rakyat - BPR), serta institusi tidak formal seperti koperasi dan pertubuhan bukan kerajaan (Non Government Organization - NGO).

Dalam usaha menghasilkan pengagihan kredit mikro kepada lebih banyak golongan miskin dan masyarakat luar bandar, Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM) Republik Indonesia menyediakan peluang kepada koperasi untuk menyediakan lebih banyak kredit. Untuk itu, Kementerian Koperasi dan UKM memudahkan kumpulan masyarakat untuk menubuhkan koperasi dalam komuniti mereka. Sebagaimana Cooperatives Information Report - CIR (2011) menjelaskan bahawa koperasi adalah sebuah organisasi keusahawanan yang dimiliki dan dikawal oleh sekumpulan orang-orang yang mempunyai visi dan misi yang sama dan

mendapat manfaat bersama-sama, yang menggunakan prinsip pergerakan ekonomi berdasarkan kepentingan ahli (CIR, 2011). Koperasi sebagai institusi kewangan mikro, dapat menjadi satu pilihan yang menyediakan pinjaman mudah kepada golongan miskin. Bagi kebanyakan orang, koperasi dianggap dapat memberi peluang kepada golongan miskin, di mana mereka perlu diberi lebih banyak sokongan bagi kepentingan ekuiti sosial dan globalisasi yang adil (Birchall dan Simmons, 2009).

Sehingga kini, koperasi telah menjadi pembekal utama dana dan modal mikro kepada golongan miskin. Melalui koperasi, golongan miskin yang memerlukan modal boleh meminjam wang tanpa syarat-syarat yang sukar. Selain itu, dengan menjadi ahli koperasi maka wanita luar bandar dan golongan miskin dapat meminjam wang secara berterusan, kerana koperasi selalu menyediakan dana untuk ahli-ahlinya. Ia menjamin adanya dana untuk golongan miskin apabila mereka memerlukan wang dengan cepat dan mudah.

Berdasarkan huraian tersebut menunjukkan bahawa sokongan daripada koperasi mestilah menjadi perhatian penyelenggara program kredit mikro bagi mencapai keberhasilan pemerksasaan wanita dan pengurangan kemiskinan. Konsep koperasi dalam menjalankan program kredit mikro disangka memiliki keupayaan lebih besar dalam menggalakkan kemandirian peserta program. Bagaimanapun, program kredit mikro yang berterusan akan menyokong peluang perniagaan yang berterusan pula, manakala boleh meningkatkan kemandirian dan kecekapan yang mampan. Ianya menjadi isu utama yang memerlukan perhatian menyeluruh bagi memperkembangkannya.

Program kredit mikro koperasi dapat memberikan impak yang besar kepada pembangunan ekonomi masyarakat. Selainnya, koperasi meletakkan jawatan lebih dekat kepada persekitaran masyarakat luar bandar manakala memberi kemudahan akses kepada sumber kewangan. Kredit mikro koperasi tak hanya memberi kemudahan kepada golongan miskin untuk mengakses sumber kewangan, tetapi juga telah membangun kesedaran pada diri mereka untuk memperbaiki kehidupan diri dan keluarga menjadi lebih baik, dengan usaha sendiri.

Kajian ini menumpukan pada peranan koperasi dalam memberikan akses kewangan dengan cara yang mudah kepada wanita miskin di luar bandar, di mana peserta program kredit mikro koperasi tidak hanya mendapatkan kemudahan akses kepada modal dan menggalakkan pemerksaan kepada wanita peminjam, tetapi juga membantu mereka menjadi lebih berdikari untuk melepaskan diri daripada kemiskinan, tanpa menunggu bantuan daripada pihak lain, terutamanya kerajaan.

### **1.3 Pernyataan Masalah**

Kemiskinan bukan hanya persoalan capaian wanita kepada sumber kewangan semata-mata. Isu wanita dalam kemiskinan adalah masalah struktur dengan sebab-sebab dan kekangan yang tidak tunggal. Jurang perbezaan gender dalam semua aspek kehidupan adalah syarat utama yang membawa wanita untuk kemiskinan berpanjangan. Terdapat sekurang-kurangnya lima aspek yang saling berkaitan yang perlu dipertimbangkan dalam memperkasakan wanita iaitu, kebajikan, akses kepada sumber, penyertaan, kesedaran kritikal dan kawalan. Apa sahaja usaha akan dibuat dalam memperkasakan wanita, ia sepatutnya mengandungi lima perkara di atas, termasuk program kredit kredit sebagai sumber ekonomi untuk mereka.

Bagaimanapun, program kredit kredit telah diyakini dapat menggalakkan pemerksaan wanita luar bandar dengan cara yang efektif. Banyak negara telah menjadikan program kredit kredit sebagai strategi pemerksaan wanita dan mengurangkan kemiskinan. Sebagaimana pandangan Brush, Carter, Gatewood dan Hart (2006) yang menyatakan bahawa kemiskinan boleh dikurangkan dengan menggalakkan pembangunan ekonomi negara dimulakan pada wilayah luar bandar dan dengan cara melibatkan wanita. Pertubuhan dunia seperti Bank Dunia dan UNDP pun telah menggunakan program kredit mikro sebagai strategi mengurangkan kemiskinan di banyak negara miskin dan membangun. Sabitan itu diperkukuh oleh kajian-kajian yang telah dijalankan ramai pakar. Kajian yang dijalankan Bernasek dan Stanfield (1997) di Bangladesh menyatakan bahawa program kredit mikro yang diberikan kepada wanita miskin telah memberi peluang untuk meningkatkan ekonomi dan sosial keluarga wanita peminjam. Matovu (2006) telah meninjau kesan

kewangan mikro kepada wanita luar bandar di Uganda, di mana pinjaman wang telah membantu wanita miskin membangunkan perniagaan. Daripada perniagaan tersebut, mereka boleh memiliki pendapatan sendiri untuk dapat membiayai keperluan isi rumah, pendidikan anak dan kesihatan keluarga. Jayo, Pozzebon dan Diniz (2009) pun mendapati bahawa program kredit mikro telah menggalakkan wanita luar bandar di Conjunto Pameiras, Brazil menjadi lebih produktif dan boleh memiliki simpanan sendiri. Manakala Kumari (2011) menyatakan bahawa program kredit mikro di sektor pertanian di Kerala, India, telah membantu wanita miskin dalam memperkuat hak-hak mereka sebagai warganegara.

Walaupun program kredit mikro telah menunjukkan kejayaan dalam pendapatan isi rumah yang semakin meningkat dan penyertaan wanita yang lebih aktif dalam pembangunan masyarakat, beberapa pengkaji pun berhujah bahawa program kredit mikro tidak berjaya dalam memberikan kebajikan kepada peserta, walaupun ia telah membantu golongan miskin untuk mendapatkan wang. Dalam satu kajian di Distrik Kandi, Srilanka, Aladuwaka (2003) mendapati beberapa peminjam berasa bahawa kebajikan mereka tidak selalu bertambah baik, kerana mereka tidak memperoleh pendapatan yang lebih banyak daripada perniagaan mereka. Tambahan pendapatan yang diperoleh daripada perniagaan telah habis untuk membayar balik pinjaman, manakala tak ada yang boleh digunakan untuk keperluan isi rumah. Walau demikian, Aladuwaka (2003) menuliskan bahawa ramai peminjam tetap berupaya mengekalkan perniagaan mereka walaupun tiada memperoleh pendapatan lebih. Kerana melalui aktiviti perniagaan tersebut, wanita miskin telah mempunyai cara untuk mendapatkan wang walaupun hanya cukup untuk memenuhi keperluan harian. Selainnya, mereka masih cuba untuk mendapatkan pendapatan yang lebih tinggi. Kajian itu diperkukuh Alemu (2008) yang menyatakan bahawa meskipun program kredit mikro telah diiktiraf sebagai satu strategi mengurangkan kemiskinan di Ethiopia, dan menggalakkan wanita miskin menjalankan aktiviti perniagaan manakala boleh mendapatkan wang sendiri, tetapi belum cukup membantu mereka lepas dari lingkaran ganas kemiskinan, kerana ada hutang yang mereka perlu menanggung.

Dalam kajian kedua-dua Aladuwaka (2003) dan Alemu (2008) mendapati

beberapa peminjam wanita tidak berasa kebajikan bertambah baik dan mendapat kehidupan yang lebih baik daripada aktiviti perniagaan yang dimodali kredit mikro. Tetapi para wanita peminjam tetap berupaya mengekalkan perniagaan yang mereka jalankan manakala mereka tetap boleh memperoleh pendapatan yang kecil. Dalam keadaan ini, ramai peniaga wanita hanya cuba mendapatkan wang untuk memenuhi keperluan harian mereka. Hal itu memberikan simpulan tentatif bahawa tiada pengurangan ketara dalam kadar keseluruhan kemiskinan, sebab masih terdapat banyak kes kemiskinan yang tidak dapat diselesaikan melalui strategi kredit mikro. Tetapi program kredit mikro telah kewujudan pendapatan untuk golongan miskin.

Hakikat ini menimbulkan soalan: Apakah kredit mikro yang digunakan wanita miskin untuk mewujudkan perniagaan, telah membolehkan mereka terlepas daripada kemiskinan?

Soalan tersebut memulakan penyelidikan ini, iaitu untuk mengkaji peranan kredit mikro dalam mengurangkan kemiskinan. Ianya untuk memastikan kebenaran pandangan Brush et al (2006) mengenai pengurangan kemiskinan dapat dimulakan dengan penglibatan wanita luar bandar, dan membuktikan kajian Bernasek dan Stanfield (1997) bahawa kredit mikro dapat meningkatkan ekonomi dan kebajikan keluarga wanita peminjam. Manakala pandangan Aladuwaka (2003) yang menyatakan bahawa kredit mikro belum dapat mengurangkan kemiskinan kerana telah melibatkan wanita miskin ke dalam hutang, menjadi tumpuan kajian ini untuk mendapatkan strategi yang boleh membantu wanita peserta program agar dapat meningkatkan kebajikan keluarga. Kajian ini menggunakan pendekatan pemerksaan wanita, untuk melihat kesan program kredit mikro dalam mencapai orang-orang miskin dan membantu mereka lepas daripada kitaran kemiskinan.

#### **1.4 Objektif Kajian**

Kajian ini dilakukan untuk mengkaji dan meneroka proses pemerksaan wanita melalui program kredit mikro. Kajian dibuat dengan tumpuan kepada mekanisme kredit mikro koperasi dan kesannya kepada peminjam dan kedua-dua



keluarga dan masyarakat. Secara umumnya, objektif kajian ini adalah untuk mengenalpasti mekanisme program kredit mikro koperasi dalam menggalakkan pemerksaan wanita, mengekalkan aktiviti perniagaan dan memberi kesan kepada perubahan sosial. Objektif khusus kajian ini adalah seperti berikut:

1. Menenalpasti kesan kredit mikro kepada pemerksaan wanita
2. Menenalpasti kesan kredit mikro dalam meningkatkan kebajikan keluarga
3. Menenalpasti kesan kredit mikro dalam meningkatkan kebajikan komuniti
4. Menenalpasti kesan kredit mikro dalam mengurangkan kemiskinan

### **1.5 Persoalan Kajian**

Untuk mencapai objektif kajian, penyelidikan ini dipandu dengan persoalan kajian seperti berikut:

1. Bagaimana kredit mikro dapat menggalakkan pemerksaan kepada wanita?
2. Bagaimana kredit mikro dapat meningkatkan kebajikan kepada keluarga?
3. Bagaimana kredit mikro dapat meningkatkan kebajikan komuniti
4. Bagaimana kredit mikro dapat mengurangkan kemiskinan

### **1.6 Kepentingan Kajian**

Kajian ini adalah penting kerana dapatannya boleh memberikan pemahaman baru dalam proses pemerksaan wanita melalui program kredit mikro. Hasil kajian ini dijangka memberi manfaat kepada semua pihak yang mempunyai tanggungjawab dalam pembangunan ekonomi rakyat yang bertujuan kepada pengurangan kemiskinan. Kebaikan penyelidikan ditujukan terutamanya untuk:

1. Akademik/Penyelidikan boleh digunakan sebagai rujukan untuk kajian selanjutnya, terutamanya pembinaan ilmu pengetahuan dalam bidang kewangan dan kredit mikro. Kajian ini dapat memberi dimensi dan kefahaman baru kepada proses pemerksaan wanita yang dapat menggalakkan pembangunan ekonomi masyarakat. Selepas kajian ini, ia dijangka bahawa lebih banyak kajian perlu

dilakukan untuk mencari strategi yang lebih baik untuk mengurangkan kemiskinan di dunia.

2. Kerajaan. Keputusan kajian ini boleh digunakan sebagai rujukan dan penubuhan peraturan baru terkait kepada polisi kewangan mikro dan strategi pengurangan kemiskinan yang boleh mencapai sasaran yang sebenar. Ia juga dijangka bahawa keputusan kajian ini boleh menjadi rujukan bagi kerajaan untuk dasar-dasar dan program-program untuk mengurangkan kemiskinan, menggalakkan dan melibatkan pihak berkepentingan yang tahu lebih lanjut mengenai kehidupan masyarakat yang menjadi sasaran program.
3. Institusi kewangan. Keputusan kajian ini boleh digunakan sebagai dasar sistem kredit mikro untuk membuat rujukan bagi seluruh masyarakat, terutamanya golongan miskin dan sangat miskin di kawasan luar bandar, dan meningkatkan perkhidmatan institusi kewangan mikro kepada semua pelanggan. Keputusan ini juga dijangka akan menjadi rujukan bagi institusi kewangan untuk memperbaiki pengurusan mereka pada masa hadapan.
4. Institusi penderma baik tempatan dan antarabangsa, pertubuhan bukan kerajaan dan pertubuhan yang menjalankan program pengurangan kemiskinan dan pemerksaan wanita melalui program kredit mikro, keputusan kajian ini boleh menjadi rujukan untuk meningkatkan upaya pengurangan kemiskinan dan pemerksaan wanita, manakala dapat menjadi lebih efektif.
5. Masyarakat. Keputusan kajian ini boleh menjadi maklumat penting untuk penglibatan masyarakat untuk ikut serta dalam proses pemerksaan wanita dan mengurangkan kemiskinan, dan menjadi pengajaran penting untuk memperbaiki kehidupan lebih ramai golongan miskin.
6. Secara umum, kajian ini adalah sumbangan kepada sains sosial untuk peningkatan sains ekonomi dan sosial, dan boleh menjejaskan perubahan dalam masyarakat yang lebih luas, baik secara langsung dan tidak langsung. Keputusan kajian ini dijangka memainkan peranan penting dalam merangka dasar pengurangan kemiskinan dan strategi untuk pembangunan luar bandar yang lebih baik.

## 1.7 Rasional Kajian

Kebanyakan kajian mengenai program kredit mikro memfokuskan kepada bagaimana pinjaman telah membantu pemerksaan wanita miskin, manakala mereka boleh meningkatkan status dalam rumah kerana telah ikut serta dalam meningkatkan kebajikan isi rumah. Program kredit mikro berkenaan adalah program yang mengutamakan pembangunan kumpulan wanita peserta program, di mana institusi kewangan sebagai penyedia program pun memberikan sokongan iaitu pelatihan, dan lainnya. Kajian ini secara khusus dijalankan kepada program kredit mikro yang mengutamakan kebebasan peserta program. Peserta program tidak terikat kepada kumpulan untuk boleh mendapatkan pinjaman, tetapi mengajukan secara sendiri-sendiri.

Dalam banyak kajian yang telah dijalankan antara lain di Bangladesh, Nepal, Ethiopia, dan Brazil, program kredit mikro bagi wanita adalah disediakan oleh pertubuhan yang dibangunkan khas bagi kumpulan wanita miskin, serupa Grameen Bank di Bangladesh, Grameen Bikas Bank di Nepal, Amhara Credit and Saving Institute (ACSI) di Ethiopia, Banco Palmas di Brazil (Alemu, 2008; Bernasek dan Stanfield, 1997; Dulal, 2007; Jayo Pozzebon dan Diniz, 2009).

Pertubuhan-pertubuhan tersebut tidak hanya menyediakan pinjaman kecil kepada kumpulan wanita miskin, tetapi juga menyokong peningkatan keupayaan mereka dalam hal pengurusan, mengaturkan dan kerjasama dalam kumpulan. Sebagaimana Kabeer (1999) mengatakan bahawa dalam menggalakkan pemerksaan wanita, ianya tidak boleh dijalankan secara spontan oleh wanita itu sendiri, tetapi perlu mendapatkan rangsangan daripada pihak lain. Sokongan pihak luar dalam proses pemerksaan wanita iaitu melibatkan pembangunan sosial untuk meningkatkan kapasiti dan hak mereka dalam bertindak (Cawthorne, 2008; Winfred dan Salime, 2002). Perkara awal yang perlu dijalankan adalah untuk memberi kesedaran kepada subordinasi wanita dalam menentukan dan menganalisis pandangan untuk membangunkan arah yang lebih baik, yang tidak dapat dilakukan sendiri oleh wanita miskin, manakala harus dilakukan oleh pihak luar (Kabeer, 1999).

Kajian-kajian berkenaan menunjukkan bahawa kebergantungan wanita peserta program kredit mikro kepada pertumbuhan kewangan mikro, tak hanya pada sisi keperluan wang sahaja, tetapi mereka dianggap tidak dapat berbuat apa-apa tanpa bimbingan daripada orang lain. Ianya menunjukkan bahawa proses pemeraksanaan wanita adalah sangat bergantung kepada penglibatan pihak lain.

Keadaan yang sama juga berlaku dalam program kredit mikro yang dijalankan oleh pertubuhan kerajaan Indonesia. Kredit Bimas, KIK dan KMKP bukan sahaja menyediakan modal, tetapi juga memberi panduan keseluruhan kepada peserta program, iaitu latihan kapasiti, pengurusan dan bimbingan pengaturan (Asmorowati, 2009; Tambunan, 2011). Program kredit mikro yang hanya memberi pinjaman wang, tanpa latihan adalah program berisiko gagal. Aladuwaka (2003) dan Alemu (2008) mendapati bahawa kejayaan program kredit mikro ditentukan oleh penglibatan langsung mentor untuk membantu wanita memulakan pembangunan diri sebagai proses pemeraksanaan untuk diri mereka sendiri. Ketiadaan mentor dalam program kredit mikro, boleh menjadi punca program itu tidak berjalan dengan baik. Pergantungan kepada pihak luar telah menjadi satu masalah dalam mengekalkan kemampuan program kredit mikro. Di sisi lain, tanpa sokongan luar, program ini tidak mencapai keputusan seperti yang dirancang.

Sehubungan dengan penglibatan mentor dalam proses pemeraksanaan wanita, koperasi di Indonesia mempunyai peraturan yang berbeza. Koperasi kredit adalah pertubuhan yang hanya menyediakan pinjaman mudah untuk ahli-ahli individu, tetapi tidak menyediakan kemudahan lain seperti latihan mengenai pengurusan atau penggunaan wang yang dipinjam (Kadis Koperasi, temubual 2003; Supratman; temubual 2013), kecuali koperasi ditubuhkan khusus untuk tujuan pembinaan kapasiti bagi ahli-ahlinya (Kadis Koperasi, temubual 2013). Keadaan tersebut menjadi penting dalam kajian ini, kerana walaupun ia tidak disertakan dengan mentor, proses pemeraksanaan wanita melalui program kredit mikro koperasi juga menunjukkan kejayaan. Walaupun di satu sisi, proses berkenaan berjalan perlahan, tetapi di sisi lain, wanita ahli koperasi lebih berdikari, lebih berhati-hati dan lebih tahan kepada risiko kegagalan.

Dengan mengkaji kemampuan wanita peserta program kredit mikro, maka lebih banyak wanita yang boleh menjadi peserta program tanpa harus terikat dalam satu kelompok. Kajian ini juga bertujuan untuk melihat bagaimana wanita yang meminjam secara persendirian dapat bertahan dan mengembangkan perniagaan secara berdikari, sehingga boleh menjadi cara bagi koperasi lainnya untuk membuka akses kewangan dan membantu wanita miskin lainnya yang tidak memiliki kelompok. Pihak koperasi dapat merancang model program kredit mikro yang tepat dan bersesuaian bagi wanita yang tidak memiliki kumpulan. Dengan itu, usaha untuk meningkatkan program kredit mikro kepada wanita miskin di luar bandar perlulah lebih terancang dan berfokus dengan mengambil kira aspek-aspek keperluan peserta program supaya bermanfaat bagi wanita miskin di luar bandar.

Kajian-kajian yang telah dijalankan berkenaan dengan program kredit mikro dalam pemeraksanaan wanita luar bandar, adalah bertumpu kepada kumpulan-bersendirian di antara wanita peserta program. Manakala tidak semua wanita luar bandar yang boleh tersentuh dengan program-program kredit mikro yang mengutamakan cara kumpulan. Selain itu, dalam pendirian koperasi, tidak mewajibkan koperasi berkenaan untuk membentuk kelompok bagi semua ahlinya. Sehingga peserta program harus dapat mengatur kemampuan diri untuk boleh memanfaatkan pinjaman dari koperasi dengan sebaik-baiknya. Usaha untuk mengubah konsep program kredit mikro yang lebih mandiri perlu lah mengambilkira beberapa faktor yang mempengaruhinya, iaitu kemandiri, pengetahuan, yang boleh diterima oleh wanita miskin di luar bandar. Ianya dapat menjadi rujukan untuk mengubahsuai program sediaada kepada program yang lebih berkualiti dan mandiri.

Kajian ini dijangka dapat memberi manfaat kepada penyedia kewangan mikro, baik institusi kewangan rasmi mahupun koperasi dan pertubuhan bukan bank dalam menyusun semula bentuk perancangan program kredit mikro bagi wanita miskin luar bandar agar mereka dapat melibatkan diri dalam program tanpa harus bergantung kepada idea-idea atau tekanan dari pihak lain. Perancangan program kewangan mikro di Indonesia berpunca daripada perancangan kewangan yang selaras dengan sistem kewangan yang dijalankan oleh penyedia kewangan bagi golongan miskin dan wanita luar bandar.

Kajian ini pula diharapkan berguna bagi pembangunan negara terutamanya pembangunan bagi mencapai matlamat pembangunan ekonomi dan sosial. Kerajaan dan setiap pihak yang berkepentingan perlu membuat perancangan kewangan yang boleh menggalakkan pertumbuhan ekonomi luar bandar. Maknanya adalah, apabila wanita luar bandar dan golongan miskin boleh mengakses sumber kewangan dengan tiada hambatan, maka mereka tentu boleh mengembangkan ekonomi mereka sendiri dan menjadi aset pengembangan ekonomi bagi persekitaran sosial dan komuniti sehingga memberi kesan kepada lingkup yang lebih luas kepada negara. Penekanan ke atas pembangunan sosial wanita peminjam adalah penting kerana ia boleh meningkatkan pilihan dan kuasa sosial mereka dalam masyarakat. Walau bagaimanapun, isu-isu ini memerlukan penerokaan lebih, seperti yang dilaksanakan melalui kajian ini.

### **1.8 Skop Kajian**

Kajian ini dihadkan kepada kumpulan wanita yang menjadi peserta program kredit mikro dan menjalankan aktiviti perniagaan. Had ini dilakukan mengikut kepada objektif kajian iaitu menentukan peranan program kredit mikro:

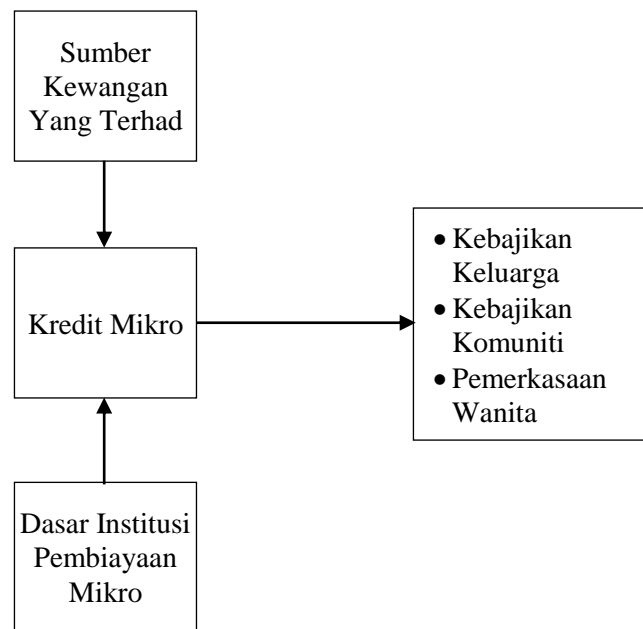
1. Fokus kajian adalah meningkatkan kualiti wanita luar bandar, pada bahagian pemerksaan, keupayaan menjalankan perniagaan, keupayaan menguruskan kewangan isi rumah dan perniagaan, dan keberkesanan dalam masyarakat.
2. Fokus kajian kepada koperasi adalah bertujuan untuk mengetahui peranan koperasi menyokong pengekalan perniagaan wanita luar bandar, dan boleh membantu memperbaiki kehidupan golongan miskin melalui program kredit mikro.
3. Tumpuan kajian kepada koperasi dan wanita ahli koperasi bertujuan untuk mencari hubungan yang rapat antara koperasi dan ahli-ahlinya, dan bagaimana mereka berinteraksi untuk mencapai matlamat: iaitu menggalakkan pembangunan ekonomi luar bandar dan memberi kesan kepada perubahan sosial.
4. Kajian ini dihadkan di Kabupaten (*district*) Gowa, Provinsi (*Province*) Sulawesi Selatan, Indonesia. Sebab bagi pilihan lokasi di Kabupaten Gowa, dengan pertimbangan berikut bahawa bilangan orang miskin yang tinggi. Menurut data BPS, bilangan orang miskin di Kabupaten Gowa mencapai 115,317 orang dari

823,698 orang penduduk, atau 14 peratus daripada total jumlah penduduk. Dari jumlah orang miskin tersebut, 65 peratus tinggal di kawasan luar bandar. Sebagai kawasan yang dekat dengan bandar Makassar yang merupakan bandaraya Provinsi Sulawesi Selatan, kawasan Kabupaten Gowa mengalami pengembangan dan pembangunan yang laju, yang mempengaruhi pembangunan kawasan luar bandar, terutamanya pengalihan dari kawasan pertanian ke kawasan perumahan dan perniagaan. Keadaan berkenaan menyebabkan masyarakat petani luar bandar harus bertukar kerja, manakala ramai orang miskin luar bandar berusaha bertahan hidup dengan menjalankan aktiviti perniagaan informal, terutamanya wanita.

### **1.9 Kerangka Teori dan Kerangka Konsep Kajian**

Titik permulaan daripada teori dalam kajian ini adalah paradigma kredit mikro yang telah menjadi strategi popular dalam pemerksaan wanita dan pengurangan kemiskinan di seluruh dunia. Bahagian ini mengikut kepada literatur yang ada untuk mengembangkan kerangka kerja teoritis untuk menguji hubungan antara kredit mikro, pemerksaan wanita dan pengurangan kemiskinan.

Menurut teori kredit mikro, kemiskinan dapat ditangani jika golongan miskin memiliki akses ke penyedia kredit, yang memungkinkan mereka membangun aktiviti perniagaan yang membolehkan mereka mendapatkan penghasilan, manakala mereka dapat membiayai hidup keluarga. Sebagaimana dalam Rajah 1.1, kredit mikro dapat meningkatkan kebajikan material keluarga peminjam melalui pendapatan, konsumsi dan pertumbuhan modal. Selain itu, kredit mikro dapat meningkatkan kebajikan sosial melalui pendidikan, kesihatan dan gizi anak-anak, dan pemerksaan wanita dalam bentuk keupayaan berdikari dan memiliki kepercayaan diri. Impak lanjut daripada kredit mikro kepada masyarakat adalah melalui pelaburan dan penyediaan pekerjaan baru, meningkatkan produktiviti dan membangun kesedaran masyarakat untuk menghindarkan golongan miskin daripada peminjam wang.



**Rajah 1.1** Kerangka Teoritis

Mayoux (1999) menyatakan bahawa terdapat pandangan di kalangan pengamal dan penyelidik yang menghasilkan tiga paradigma berbeza dari program kredit mikro untuk wanita, iaitu paradigma kebebasan kewangan, paradigma pembasmian kemiskinan, dan paradigma gender.

Paradigma kebebasan kewangan digunakan secara meluas oleh pakar ekonomi yang menyokong perkhidmatan kewangan untuk golongan miskin. Mereka menganggap bahawa perkhidmatan kewangan boleh merangsang pembangunan perniagaan mikro, yang menggalakkan produktivitas sehingga membawa kepada peningkatan pendapatan, yang seterusnya akan mengurangkan kemiskinan dan meningkatkan kebajikan keluarga dan kebajikan sosial (Pitt dan Khandker, 1996), yang pada akhirnya menggalakkan pelaburan.

Dalam paradigma pengurangan kemiskinan, perkhidmatan kewangan yang disasarkan kepada wanita dilihat sebagai pemenuhan keperluan praktikal wanita untuk memperolehi pendapatan dan pekerjaan, dan dipercayai menjadi cara terbaik bagi membolehkan wanita untuk mengatasi ketidaksamaan gender dan mengarah



pada pemerksaan wanita. Ia dianggap bahawa pengurangan kemiskinan memberi manfaat kepada wanita terutamanya dalam menggalakkan produktiviti dan penyediaan pekerjaan baru kepada lebih banyak orang. Manakala paradigma gender menganggap pemerksaan wanita sebagai tujuan itu sendiri, di mana wanita dapat mengurangkan ketidaksetaraan gender dalam komuniti, membangun kemandirian dan rasa percaya pada diri sendiri, dan membuka akses ke sumber, baik sumber kewangan dan asset lainnya secara aman.

Namun Mayoux (1999) mengkritik sistem perkhidmatan kewangan itu dengan alasan bahawa akses kepada pembiayaan mikro secara automatik menyumbang kepada peningkatan hasil dengan merangsang aktiviti ekonomi wanita, sering tidak dapat dipertahankan. Ada beberapa sebab wanita menghadapi banyak halangan dan rintangan untuk akses ke sumber kewangan, iaitu kesan kepada pendapatan wanita adalah kecil; kawalan kepada pendapatan tidak selalu jelas; dan wanita dihadapkan pada norma-norma mengenai tanggung jawab kepada rumah tangga. Di samping itu, walaupun perubahan struktur sosial dan ekonomi terhadap subordinasi atau pemerksaan, baru dapat dilihat sebagai hasil akhir, namun peranan institusi dalam menyumbang kepada pemerksaan wanita pun tidak besar.

Konsep-konsep asas pemerksaan bermula daripada pergerakan sosial tahun 1960-an dan inisiatif kemandirian pada tahun 1970-an (Rappaport, 1985). Pada masa ini, perspektif mengenai pemberian kuasa kepada wanita menjadi wacana dan didiskusikan banyak kalangan. Peneliti seperti Korten (1995) dan Chambers (2010), meletakkan konsep pemerksaan wanita dalam perbincangan pembangunan melalui penyertaan komuniti.

Teori gender dan pembangunan menegaskan bahawa kuasa hanya boleh direalisasikan dengan mengakui kepentingan gender kepada wanita dan menganalisis peranan dan objektif praktikal dan strategik mereka (Mayoux, 1995; Moser, 1989; Molyneux, 1985). Untuk tujuan perancangan pembangunan, Moser (1989) mencadangkan kepentingan praktikal dan strategik, sebagai objektif yang mesti dipenuhi bagi mencapai matlamat kepentingan gender (Moser, 1989). Golongan wanita yang cenderung terpinggir dan kehilangan keyakinan diri, digalakkan untuk

membangunkan kemahiran dan memiliki pengetahuan dengan tumpuan kepada menghapuskan pergantungan, terutamanya kepada lelaki (Sen, 2000). CARE (2005) – pertubuhan penderma antarabangsa, dan UN Women (2011) menunjukkan kepentingan memberikan keperkasaan kepada wanita, manakala mereka boleh diberi peranan yang besar dalam proses pembangunan ekonomi di peringkat paling asas, iaitu keluarga. Manakala Sen (2000) mengatakan bahawa pemerksaan wanita dibuat untuk memudahkan wanita dalam merancang, memutuskan, dan menguruskan sumber-sumber supaya mereka boleh mempunyai kemahiran, dan kemerdekaan ekonomi dan sosial.

Pemerksaan wanita berurusan dengan sistem nilai wanita dan lelaki dalam masyarakat yang berkaitan dengan pengagihan kuasa (Pandey 2002; Sen, 2000). Budaya patriarki yang menguasai masyarakat di banyak negara, telah meletakkan kedudukan wanita lebih rendah daripada lelaki di bawah peraturan-peraturan yang dibangunkan melalui nilai-nilai agama, kepercayaan dan budaya. Sen (2000) menyatakan bahawa cara di mana kemajuan ekonomi dinilai dalam dunia kontemporari, wanita cenderung diberi peranan yang lebih besar untuk menguruskan keperluan isi rumah, walaupun pada masa sekarang telah dicapai kemajuan dalam meningkatkan hak wanita. Sen (2000) menganggap bahawa langkah-langkah dan usaha perlu dilakukan untuk menjadikan kehidupan wanita lebih berdikari dan lebih kuat, kerana wanita adalah pendorong utama untuk mencapai strategi pembangunan kepada pertumbuhan ekonomi, pembangunan sosial, dan kemampuan alam sekitar. Pemerksaan wanita adalah faktor yang sangat penting untuk mengelakkan kes-kes keganasan terhadap wanita. Penyertaan wanita dalam aktiviti ekonomi dapat mengurangkan keganasan rumah tangga yang kebanyakannya dilakukan oleh suami. Penyertaan wanita dalam aktiviti ekonomi, boleh direalisasikan dalam bentuk perniagaan kecil yang dijalankan oleh wanita di luar aktiviti dalam rumah tangga. Wanita diberi kuasa bagi tidak membebankan suaminya, dan tidak menjadi nombor dua. Pemerksaan wanita bermakna kepada meningkatkan status wanita sama dengan lelaki dalam rumahtangga dalam memberikan pendapat, akses ke sumber dan mendapatkan pengakuan dalam keluarga dan masyarakat (Goetz dan Goepa, 1996; Kabear, 1999; Pandey, 2002; Sen, 2000).

Proses panjang diperlukan untuk mencapai pemerksasaan wanita. Proses tersebut dapat dimulakan dengan memberi pinjaman kecil kepada wanita, sehingga boleh memulakan perniagaan mereka sendiri (Yunus, 2007). Akses kepada sumber kewangan boleh menjadi titik mula bagi wanita untuk menciptakan aktiviti yang memberi manfaat bagi diri sendiri (Sharma dan Zeller, 2000; Yunus, 2007), dan seterusnya belajar kepada pengalaman, meningkatkan kemahiran dan pengetahuan diri (Bernasek dan Stanfield, 1997; Hunt dan Kasyanathan, 2001). Strategi berkenaan bertujuan kepada peningkatan kebajikan isi rumah, peningkatan kepercayaan diri, pengalaman dan memiliki kemahiran (Braidotti, Charkiewicz, Hausler dan Wierunga, 1994; Escobar, 1995).

Sebagai golongan miskin yang memiliki modal terhad, kredit mikro telah memberi peluang kepada wanita miskin untuk boleh memiliki modal sendiri dan menubuhkan perniagaan. Perniagaan berkait dengan aktiviti ekonomi yang dilakukan seorang individu atau masyarakat keseluruhannya, dengan cara berniaga dan berdaya maju, dan kerja yang mendapat keuntungan. Drucker (1984) menyatakan, perniagaan adalah keupayaan untuk mencipta sesuatu yang baru dan berbeza. Ini berarti bahawa individu yang menjalankan aktiviti perniagaan, patut untuk membuat daya berniaga yang baru dan berbeza. Rutashobya dan Nchimbi (1999) lebih menekankan perniagaan kepada inovasi, penggunaan modal yang berkesan dan kesiapan menghadapi risiko, manakala Bonu (1999) mendefinisikan perniagaan sebagai aktiviti yang inovatif, imajinatif, kemahiran, optimistik dan keberanian. Dalam konteks golongan miskin yang berpendidikan rendah, adalah terlalu jauh menempatkan perniagaan sebagai bidang untuk mencipta sesuatu yang baru dan berlaku inovatif. Bagaimanapun, perniagaan bagi golongan miskin tepat kepada perniagaan informal, di mana pelaku lebih mengutamakan keuntungan yang didapatkan daripada selisih harga beli dan harga jual. Bagaimana pun, target utama golongan wanita miskin dalam menjalankan aktiviti perniagaan adalah untuk mencapai pengalaman, kemahiran, dan pengetahuan (Drucker, 1984; Mariott dan Glackin, 2010). Dalam kaitan ini, peran kredit mikro adalah menjadi tumpuan mula aktiviti berkenaan.

Aktiviti perniagaan mempunyai kaitan erat dengan kredit mikro.

Bagaimanapun, pinjaman mikro yang diperolehi oleh kalangan wanita, harus dimanfaatkan dengan sebaik-baik sehingga memberi keuntungan yang dapat digunakan untuk membayar balik pinjaman dan sebagai sumber pendapatan bagi keluarga.

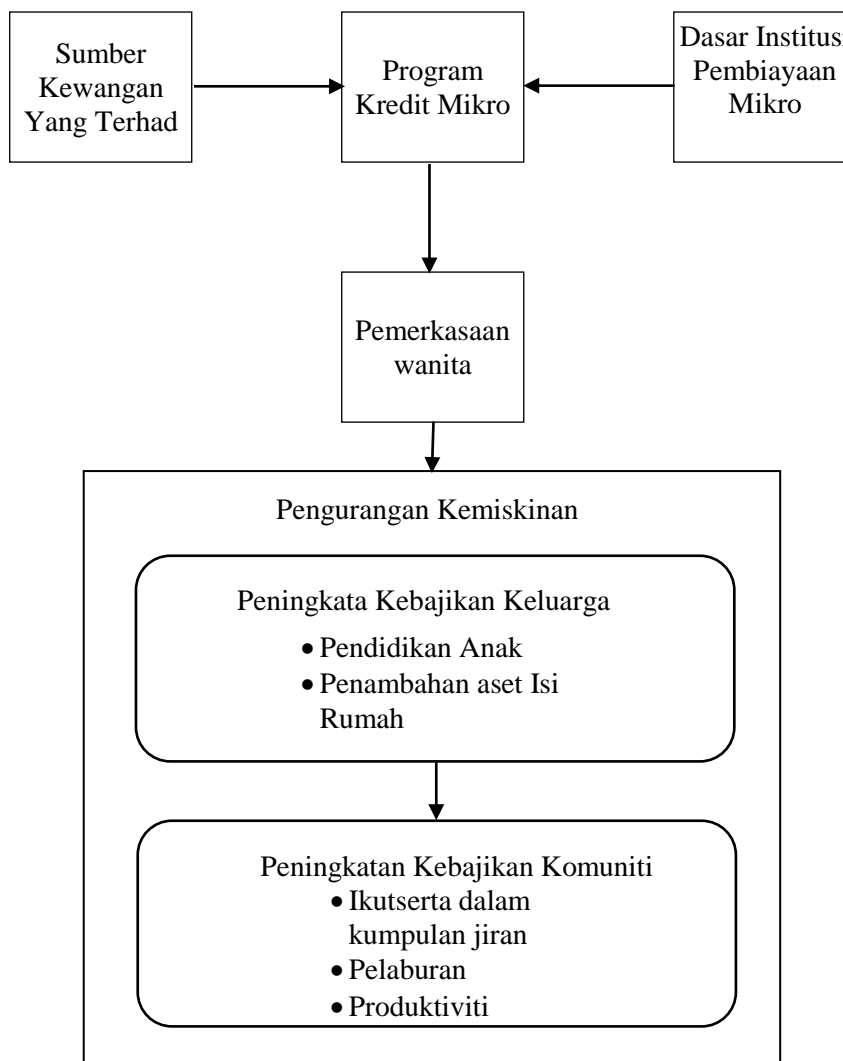
Kredit mikro sebenarnya adalah pinjaman kecil dengan syarat yang mudah dan tanpa cagaran dengan matlamat kedua-dua ekonomi dan sosial, termasuk sasaran gender yang praktikal dan strategik. Johnson dan Rogally (1997) menerangkan bahawa strategi kredit mikro adalah untuk menangani matlamat seperti: melindungi dan meningkatkan pendapatan (matlamat ekonomi), dan menukar hubungan sosial yang menindas (matlamat sosial).

Peranan kredit mikro dalam mencapai matlamat untuk wanita miskin iaitu kejayaan ekonomi seperti pembangunan perniagaan mikro untuk memiliki aliran pendapatan dan kestabilan (Otero dan Rhyne, 1994; Moser, 1993). Kemajuan bagi wanita seperti keyakinan meningkat, status dibangkitkan, kawalan yang lebih besar ke atas sumber dan membuat keputusan, dan mobiliti berkembang adalah antara lain faedah sosial dikaitkan dengan penyediaan pinjaman kepada wanita (Hashemi, Shuler dan Riley, 1996; Pitt dan Khandker, 1996; Rahman, 1986).

Dalam konteks kajian ini, penekanan kepada pemerksaan wanita adalah proses menuju kepada pengurangan kemiskinan, yang digambarkan dalam kebajikan keluarga dan masyarakat dalam lingkup yang sempit. Sementara dalam lingkup yang lebih luas adalah tersedianya pelaburan manakala dapat meningkatkan produktiviti masyarakat, serta membangun kesedaran masyarakat untuk dapat lepas daripada peminjam wang.

Berdasarkan gambaran kerangka teori pada Rajah 1.1, dibangun satu konsep kajian di mana kredit mikro memberikan kesan yang besar kepada pemerksaan wanita, melalui akses ke sumber kewangan, sebagaimana pada Rajah 1.2. Memiliki akses kepada sumber kewangan, akan memberi kesempatan kepada wanita untuk menjalankan aktiviti perniagaan, yang memberi pendapatan bagi keluarga, sehingga meningkatkan kebajikan keluarga dan secara lebih luas iaitu kebajikan komuniti.

Ianya bermakna bahawa penglibatan wanita telah memberikan kesan kepada masyarakat.



**Rajah 1.2** Kerangka Konsep Kajian

Dengan demikian, kerangka konsep kajian ini boleh didapati bahawa kredit mikro mempunyai peranan yang sangat besar kepada transformasi dalam pelbagai sektor. Peranan kredit mikro adalah menggalakkan pemerdayaan wanita sehingga boleh meningkatkan kebajikan keluarga dan komuniti, yang pada akhirnya dapat menciptakan pelaburan, membangun produktivitas dan menghindarkan komuniti dari dari perhambaan daripada peminjam wang. Manakala kebajikan dalam keluarga sudah menjadi lebih baik, maka akan memberikan impak kepada kebajikan komuniti

persekitarannya, yang pada akhirnya boleh melepaskan keluarga dan masyarakat daripada kemiskinan

### **1.10 Definisi Konsep**

Bagian ini merangkumi beberapa definisi konsep yang digunakan dalam kajian ini, iaitu:

#### **1.10.1 Kredit mikro**

Menurut Schreiner dan Colombet (2001), program kredit mikro merupakan satu usaha untuk meningkatkan akses kepada golongan miskin untuk pinjaman kecil untuk isi rumah miskin yang diabaikan oleh bank. Perkhidmatan Kredit mikro juga bermakna mobilisasi simpanan dan pemberian pinjaman dengan nilai ekonomi, untuk mencipta peluang pekerjaan dan satu cara untuk membantu kemampanan dan memperbaiki kehidupan golongan miskin.

Kredit mikro adalah pinjaman sangat kecil yang diberikan kepada wanita miskin yang tiada mempunyai cagaran, tiada pekerjaan yang stabil dan tiada memiliki sejarah kredit yang disahkan. Ia direka bentuk bagi membantu wanita miskin luar bandar untuk memulakan atau menjaga kesinambungan perniagaan. Kredit mikro bukan sahaja untuk menyokong perniagaan tidak formal bagi meningkatkan pendapatan keluarga miskin, dan seterusnya menggalakkan pemerksaan wanita di kawasan luar bandar.

#### **1.10.2 Pemerksaan Wanita**

Kabeer (1999) menyatakan bahawa konsep pemerksaan wanita merujuk kepada kuasa untuk menentukan pilihan dan keupayaan untuk memilih. Konsep ini

bermakna proses yang dialami oleh mereka yang tidak mempunyai keupayaan untuk memilih, menjadi mampu untuk hal tersebut.

Pemeriksaan wanita adalah perluasan pilihan kepada wanita dan memiliki peluang untuk meningkatkan kemahiran dan mendapatkan pilihan-pilihan dalam rumah tangga. Pemeriksaan adalah proses mendapatkan peluang-peluang asas untuk wanita, sama ada oleh diri sendiri atau melalui bantuan orang lain yang berkongsi akses untuk mendapatkan peluang-peluang ini. Pemeriksaan wanita adalah suatu proses dalam membantu wanita membangunkan martabat diri manakala mereka boleh memiliki peluang, hak berpendapat, dan akses sumber. Pemeriksaan wanita termasuk menggalakkan dan membangunkan kemahiran dan sara diri, dengan tumpuan kepada menaikkan kebajikan wanita dalam rumah, kumpulan dan juga dalam komuniti.

### **1.10.3 Pengurangan Kemiskinan**

Cheyne, O'Brien dan Belgrave (1998) menyebutkan bahawa kemiskinan merupakan persoalan individual yang disebabkan oleh kelemahan dan ketidakmampuan individu dalam memilih kehidupan yang lebih baik. Sementara itu, Rodriguez, 2000 menyatakan, kemiskinan adalah ketidakmampuan kumpulan atau keluarga dalam memenuhi kemakmuran ekonomi yang dianggap sebagai keperluan minimum standard tertentu hidup.

Kemiskinan merupakan ketiadaupayaan keluarga untuk mendapatkan wang yang cukup kerana tiada memiliki pekerjaan yang baik, manakala tidak dapat memenuhi keperluan hidup sehari-hari, iaitu makan minum, dan pendidikan.

Untuk itu diperlukan upaya pengurangan kemiskinan melalui pemberian modal kerja, manakala individu memenuhi keperluan asas keluarga, serta dapat memberikan pendidikan bagi anak dan menambah asset bagi isi rumah dan seterusnya dapat menggalakkan keikutsertaan dalam kegiatan sosial, pelaburan dan

peningkatan produktiviti bagi komuniti.

#### **1.10.4 Kebajikan Keluarga**

Zaman (1999) menyebut bahawa kebajikan boleh dinilai dari keupayaan yang meningkat untuk membina aset dan penggunaan lancar dengan keseimbangan antara pendapatan dan perbelanjaan.

Kebajikan keluarga dicapai apabila keluarga yang dapat memenuhi keperluan kehidupan seharian dan meningkatkan keupayaan untuk menerima dan membina aset, dan mengurangkan pendedahan kepada kekurangan. Kebajikan keluarga di sebelah bahan terpancar di dalam petunjuk kekayaan, pendapatan pendapatan dan perbelanjaan per kapita.

#### **1.10.5 Aset**

Woller dan Woodworth (2001) menyebut bahawa sukar bagi wanita miskin untuk mendapatkan akses kepada institusi kewangan kerana mereka tidak mempunyai barang-barang berharga dan harta benda yang boleh menjadi cagaran untuk meminjam modal.

Aset adalah barangan yang dimiliki, sama ada satu usaha yang berterusan, simpanan, tahap pendidikan, serta barang-barang berharga yang boleh digunakan untuk mendapat akses kepada institusi kewangan.

#### **1.10.6 Kebajikan Komuniti**

Todaro (2003) mencadangkan bahawa kebajikan sosial masyarakat diwakili pada tahap kehidupan masyarakat ditandai dengan bebas daripada kemiskinan,



kesihatan yang lebih baik, pendidikan tinggi, dan keupayaan dalam meningkatkan produktiviti.

Kebajikan sosial adalah keupayaan dalam memenuhi syarat-syarat material, spiritual, sosial dan rakyat sehingga dapat hidup dengan lebih baik dan mampu untuk membangunkan diri mereka sendiri, sehingga mereka dapat melaksanakan fungsi sosial mereka.

### **1.10.7 Pelaburan**

Makina dan Malobala (2004) menjelaskan kesan program kredit mikro untuk masyarakat, iaitu untuk menyediakan faedah sosio-ekonomi kepada pertumbuhan dan kestabilan pendapatan, pendidikan dan memperkasakan wanita.

Definisi pelaburan dalam penyelidikan ini adalah keupayaan orang untuk mengambil bahagian dalam pembangunan masyarakat, meningkatkan pendidikan, dan untuk menggalakkan penciptaan perniagaan dan pekerjaan.

### **1.10.8 Produktiviti**

Sebagaimana Minniti, Arenius, dan Langowitz (2005) menyatakan bahawa aktiviti perniagaan dapat menggalakkan produktiviti seseorang dengan memanfaatkan modal kecil dan meneroka bahan, manakala dapat mewujudkan ekonomi yang aktif dan dinamik.

Produktiviti adalah keupayaan seseorang untuk menghasilkan barangan dan perkhidmatan daripada aktiviti perniagaan yang dijalankan dengan menggunakan sumber yang sedia ada. Dalam erti kata lain, produktiviti mempunyai dua dimensi. Dimensi pertama adalah keberkesanan yang membawa kepada pencapaian sasaran yang berkaitan dengan kualiti, kuantiti dan masa. Yang kedua ialah kecekapan yang

berkaitan dengan coba untuk membandingkan input yang sebenarnya digunakan atau bagaimana kerja itu dilakukan.

### **1.11 Susunan Bab**

Thesis ini disusun dalam 7 Bab yang merangkumi kajian yang dijalankan, dengan susunan berikut:

Bab satu menerangkan masalah kemiskinan yang menjadi asas kajian ini, manakala menjelaskan objektif kajian yang ingin dicapai. Bab ini juga menerangkan kerangka konsep yang digunakan dalam kajian ini. Pertama, pendekatan pemerksaan yang menganalisis hubungan kuasa dan upaya wanita dalam membangun kebajikan keluarga hingga memiliki keupayaan dalam penambahan aset isi rumah. Selainnya adalah peranan wanita untuk meningkatkan produktiviti dan menciptakan pelaburan kepada masyarakat, manakala dapat membangun kebajikan komuniti dan sosial.

Dalam Bab dua, hujah-hujah utama dalam literatur tentang kemiskinan dan kaitan kepada pengurangan kemiskinan melalui pendekatan pemerksaan wanita yang menggunakan strategi kredit mikro. Bab dua ini menghuraikan rujukan yang menjadi garis panduan kajian. Rujukan yang digunakan adalah kajian yang telah dijalankan mengenai masalah kemiskinan yang menjadi dasar kajian ini dijalankan, program kredit mikro, pemerksaan wanita, dan bagaimana program kredit mikro boleh menggalakkan pemerksaan wanita dan mengurangkan kemiskinan, yang merupakan tumpuan kajian ini.

Bab tiga memberikan gambaran mengenai keadaan Indonesia sebagai lokasi kajian, yang mencakupi keadaan kemiskinan, budaya yang mempengaruhi kehidupan wanita, dan program-program pengurangan kemiskinan yang telah dijalankan. Bab ini juga memberi penerangan terperinci tentang lokasi penyelidikan.

Bab empat membentangkan kaedah penyelidikan yang digunakan dalam kajian ini, iaitu kaedah campuran yang dibahagikan ke dalam dua tahapan. Tahapan pertama, diberikan soal selidik kepada wanita peserta program kredit mikro dengan soalan yang berkaitan kepada kredit mikro, pemerksaan wanita dan kebajikan keluarga. Tahapan kedua dilakukan temubual kepada wanita peserta program kredit mikro untuk menggali lebih mendalam mengenai bagaimana mereka menggunakan kredit mikro untuk membangun keupayaan diri dan memperbaiki kehidupan keluarga mereka.

Dapatan kajian dibahagikan kepada dua bahagian di dalam Bab lima. Bahagian pertama membincangkan status sosioekonomi wanita peserta program kredit mikro. Manakala bahagian kedua menganalisis kesan kredit dalam memperkasakan wanita dalam rumah tangga dan masyarakat.

Bab terakhir membentangkan kesimpulan dan cadangan penyelidik untuk penyelidikan masa depan. Kajian ini mendedahkan bahawa akses kepada kredit telah membantu memperkasakan wanita di rumah mereka, keluarga dan masyarakat. Kajian ini juga menunjukkan bahawa walaupun keadaan rumah peserta program bertambah baik, ia perlu waktu yang panjang untuk membawa mereka keluar dari kitaran kemiskinan. Walau bagaimanapun, kajian ini menunjukkan program kredit mikro telah memberi kuasa kepada wanita untuk meningkatkan akses kepada sumber kewangan dan menyumbang kepada proses membangun keupayaan diri dalam membuat keputusan di rumah dan di dalam masyarakat.

## **1.12 Kesimpulan**

Kemiskinan yang menjadi permasalahan di banyak negara, tak hanya menjadi masalah bagi negara berkenaan, melainkan telah menjadi permasalahan global. Untuk itu, ia perlu dilakukan satu tindakan untuk mengurangkan kemiskinan di peringkat dunia, di mana tahapan proses pengurangan kemiskinan dijalankan pada peringkat akar umbi. Dalam kajian ini, dilakukan penyelidikan untuk mendapatkan upaya pengurangan kemiskinan dengan pendekatan kredit mikro dan pemerksaan

wanita. Ia sesuai dengan objektif kajian iaitu untuk melihat keberkesanan kredit mikro dalam menggalakkan pemerksaan wanita, manakala dapat mengurangkan kemiskinan di peringkat isi rumah dan komuniti.

## RUJUKAN

- Abdul Hafidz bin Haji Omar, & Dayang Hajah Tiawa bte Awang Haji Hamid. (2009). Analisis Data Kualitatif. Skudai: NasMax, Sdn. Bhd.
- Abouguenda, N. (2006). Micro Credit and Women's Empowerment: A Case Study from Egypt. *PhD Dissertation*. The University of Guelph.
- Adams, D.W., & Von Pitschke, J.D. (1992). Microenterprises Credit Programs: déjà vu. *World Development*, Vol. 20, No. 10, 1463-1470.
- ADB - Asian Development Bank (2000). Finance for the Poor: Microfinance Development Strategy.
- Agarwal, B. (1992). Gender Relations and Food Security: Coping with Seasonality, Drought, and Famine in South Asia, in L. Beneria, and S. Feldman (eds.), *Unequal Burden: Economic Crisis, Persistence Poverty, and Women's Work*. Boulder: Westview Press.
- Agarwal, B. (1997). Gender, Environment and Poverty Interlinks: Regional Variation and Temporal Shifts in Rural India. *World Development*, Vol. 25 pp. 23-52.
- Aghion, P., & Bolton, P. (1997). A Theory of Trickle-Down Growth and Development. *The Review of Economic Studies*, Vol. 64, No. 2, pp. 151-172.
- Ahmad Faizal Shaarani (2012). *Pembiayaan Mikro Mentransformasi Ekonomi Rakyat*. Pusat Perakaunan dan Kewangan. Maktab Koperasi Malaysia - MKM.
- Ahmed, S. (2009). Micro Finance Institutions in Bangladesh: Achievements and Challenges. *Managerial Finance*, Vol. 35 No. 12, pp. 999-1010.
- Aladuwaka, S. (2003). Credit Programs, Poverty Alleviation and Women's: A Case Study from Sri Lanka. *PhD Dissertation*. West Virginia University. West Virginia.
- Albrecht, D.E, C.M. Albrecht and S.L. Albrecht, (2000). "Poverty in Nonmetropolitan America: Impacts of Industrial, Employment and Family Structure Variables,"

- Rural Sociology*, 65(2000): 87-103.
- Alecchi, B.E.A. (2010). A Profile of Women Entrepreneurs In Peru: An Exploratory Study. *PhD Dissertation*. Maastricht School of Management. Netherlands.
- Alemu, K.S. (2008). Microfinance as a Strategy for Poverty Reduction: A Comparative Analysis of ACSI and Wisdom Microfinance Institution in Ethiopia. Institute of Social Studies.
- Ardhanari, Margaretha, et. al. (2007). Analisis Personal Dan Struktural Pumik (Perempuan Pengusaha Mikro) Di Surabaya Dalam Upaya Pengembangan Keberhasilan Usaha Bidang Ritel. Makalah disampaikan pada Lokakarya Regional : “Pengembangan Kewirausahaan Perempuan dalam Usaha Mikro & kecil”, Bali, 29-30 November 2007
- Armendariz, B., & Morduch, J. (2005). *The Economic of Microfinance*. The MIT Press Cambridge, Massachusetts.
- Asmorowati, S. (2009). Dampak Pemberian Kredit Mikro untuk Perempuan: Analisis Pengadopsian Model Grameen Bank di Indonesia. Paper. Universitas Airlangga.
- ASPPUK – Asosiasi Pendamping Wanita Usaha Kecil (2012). Kajian kebijakan (program/penganggaran) penanggulangan kemiskinan perempuan melalui pemberdayaan ekonomi. Jakarta.
- Bahtiar S. Bahcri (2010). Menyakinkan validitas data melalui triangulasi pada penelitian kualitatif. *Jurnal Teknologi Pendidikan*, 10 (1): 46-62.
- Banerjee, A.V., & Newman, A.F. (1993). Occupational Choice and the Process of Development. *Journal of Political Economy*, Vol. 101, No. 2, pp. 274-298.
- Banerjee, A.V., Gertler, P.J., & Ghatak, M. (2002). Empowerment and Efficiency: Tenancy Reform in West Bengal. *Journal of Political Economy*, Vol. 110, No. 2, pp. 239-280.
- Bank Dunia (2001). *Engendering Development*. The World Bank and Oxford University Press. Washington, DC.
- Bank Dunia (2006). *Era Baru dalam Pengentasan Kemiskinan di Indonesia*.
- Bank Dunia (2008). *The World Bank Annual Report 2008. Year in review*.
- Bank Dunia (2012). *World Development Report 2012: Gender Equality and Development*.
- Bardhan, P. (1995). Research on Poverty and Development Twenty Years after Redistribution with Growth. *The World Bank Research Observer*, pp. 59-73.

- Batliwala, S., (1994). The meaning of Women's: New Concepts from Action. In G. Sen & L.C. Chen (Eds.), *Population Policies Reconsidered: health, empowerment, and rights* (pp.127-138). Harvard Series on Population and International Health, Cambridge, MA: Harvard University Press.
- Beeghley, L. (1983). *Living Poorly in America*. Praeger.
- Bernasek, A., dan Stanfield, J. (1997). The Grameen Bank as Progressive Institutional Adjustment. *Journal of Economic Issues*. 31:2:359-366.
- Birchall, J., & Simmons, R. (2009). Co-operatives and poverty reduction; Evidence from Sri Lanka and Tanzania.
- Bonu, N.S. (1999). Botswana: The Impact of Public Policy and on Entrepreneurship Development, in *African Entrepreneurship and Small Business Development*, edited by L.K. Rutashobya & DR. Olomi, Dar-es-Salaam: Dar es Salaam University Press, Ltd.
- Boserup, E. (1970). *Woman's Role in Economic Development*. London: George Allen & Unwin Ltd. 1970. Book Review.
- Bourdieu, P. (1986). The Forms of Capital. In Richardson, J.E. (ed) *Handbook of Theory of Research of Sociology in Education*. P. 241-258 Greenwood Press.
- BPS - Badan Pusat Statistik (2000). *Laporan Ekonomi dan Industri*.
- BPS - Badan Pusat Statistik (2011). *Key developments in Socio-Economic Indicators of Indonesia 2011*.
- BPS (2001). *Jumlah penduduk pedesaan dan mata pencaharian*.
- BPS, 2002; Kementerian Hal Ehwal Sosial, 2002
- Braidotti, R., Charkiewicz, E., Hausler S., & Wierunga S. (1994). *Women, the Environment and Sustainable Development: Towards a Theoretical Syntesis*. In straw. London.
- Bramono, D., Chung, M., Eom, Y., dan Khan, KLY. (2006). *Micro Finance in Indonesia. Economics and Management in Developing Countries*.
- Brush, C.G., Carter, N.M., Gatewood, E.J., Greene, P.G., dan Hart, M.M. (2006). *Growth-oriented Women Entrepreneurs and Their Business*. Edward Elgar Publishing, Inc. Northampton.
- Buvinic, M. (1998). *Women in Poverty: A New Global Underclass. Foreign Policy*. Washington, D.C.
- Callaghan, I. (2007). *Micro Finance On the Road to Capital Markets. Journal of*

- Applied Corporate Finance*, Winter 2007, pp.115-125.
- CARE (2005). Women's Empowerment. Report.
- Cawthorne, A. (2008). The Straight Facts on Women in Poverty. *Center for American Progress*.
- Cecilia D. Nalagon (2003) Poverty: Deprivation in Basic Capabilities. Dissertation, Bowling Green State University, Ohio. USA
- Cerven, J., & Ghazanfar, S. (1999). Third World Microfinance: Challenges of Growth and Possibility for Adaptation. *The Journal of Social, Political and Economic Studies*, 24, 445-63.
- Chakrabarty, A.K., & Ghosh, K. (2009). Appraisal of a rural co-operative with the Thrust on Rural Development: an Empirical Study. *International Journal of Social Economics*, Vol. 36 Iss: 1 pp. 199 – 211.
- Chambers, R. (2010). Paradigms, Poverty and Adaptive Pluralism. *Working Paper*, Volume 2010 Number 344. Institute of Development Studies.
- Cheston, S., & Kuhn, L. (2002). Empowering Women through Microfinance. Women's Opportunity Fund. UNIFEM.
- Cheyne, C., O'Brien, M., dan Belgrave, M. (1998). Social Policy in Aotearoa New Zealand: A Critical Introduction, Oxford University Press, Auckland
- Chirot, D. (1994). *How Societies Change*. Pine Forge Press. California.
- Chirwa, E.W. (2002). Microfinance and Poverty Reduction in Malawi: What has Happened to the Microfinance Revolution? *Wadonda Consult Working Paper*.
- Chiumya, C. (2010). The Regulation of Microfinance in Zambia. Microcredit Regulatory Authority, Dhaka, Bangladesh. March 2010.
- Chua Yan Piau (2006). Kaedah Penyelidikan. Malaysia: McGraw-Hill Education, Malaysia Sdn. Bhd.
- CIR - Cooperative Information Report (1995). What is Cooperatives? Why Cooperatives Are Organized. U.S. Department of Agriculture Rural Business and Cooperative Development Service.
- CIR - Cooperatives Information Report (2011). Understanding Cooperatives: How to Start a Cooperative. *Cooperative Information Report 45, Section 14*. United States Department of Agriculture (USDA) Rural Development.
- Collins, D., & Reed, L.R. (2011). Microfinance Mapping Project – Uganda.
- Colman, D., & Nixon, F. (1978). Economic Growth; Development; and Planning



- Theory and Policy; Fluctuations. Book Reviews Chapter 100, p. 1471 – 1472. Halsted Press, Wiley. New York.
- Colton, D., & Covert, R.W. (2007). *Designing and Constructing Instruments for Social Research and Evaluation*. John Wiley & Sons, Inc. San Fransisco.
- Copestake, J., Bhalotra, S., & Johnson, S. (2010). *Assessing the Impact of Microcredit: A Zambian Case Study*. *The Journal of Development Studies*
- Coyle, M. (2001). A Personal Perspective on the Evolution of Micro-credit in the Late Twentieth Century. In *Women and Credit: Researching the Past, Refiguring the Future*. Beverly Lemire, Ruth Pearson and Gail Campbell, eds. Oxford: Berg.
- CPRC – The Chronic Poverty Research Centre (2009). *The Chronic Poverty Report 2008-09: Escaping Poverty Traps*. Manchester.
- Cresswell, J.W. (2012). *Educational Research: Planning, Conducting and Evaluating Quantitative and Qualitative Research, 4<sup>th</sup> Edition*. Pearson Education, Inc., MA.
- Cresswell, J.W., & Clark, V.L.P. (2011). *Design and Conducting Mixed Method Research, 2<sup>nd</sup> Edition*. SAGE Publication Inc., CA.
- Davis, J.E. (1999). Identity and Social Change: A Short Review. *The Hedgehog Review*, fall 99
- De Soto, H. (1989). *The Other Path: The Invisible Revolution in the Third World*. New York: Harper & Row Publishers.
- de Vaus, D. (2001). **Research Design in Social Research**. Sage Publications, London.
- Departemen Tenaga Kerja dan Transmigrasi Republik Indonesia. (2005). *Panduan: Kesempatan dan Perlakuan yang Sama dalam Pekerjaan di Indonesia*. Kantor ILO, Jakarta.
- Dollar, D., & Gatti, R. (1999). *Gender Inequality, Income, and Growth: Are Good Times Good for Women?* The World Bank Development Research Group/Poverty Reduction and Economic Management Network.
- Dooley, D. (2001) *Social Research Methods (4th Edition)*. University of California, Irvine.
- Dreze, J., & Sen, A. (1999). *The Amartya Sen and Jean Drèze Omnibus: (comprising) Poverty and Famines; Hunger and Public Action*; India: Economic Development and Social Opportunity. Oxford University, Press. 1999.
- Drolet, J.L. (2005). *Women and Micro Credit: Towards and Understanding of*

- Women's Experiences in Cairo, Egypt. *PhD Dissertation*. McGill University. Montreal.
- Drucker, P. (1984). *Innovation and Entrepreneurship: Practice and Principles*. HarperCollins Publishers Inc. New York.
- Dugger, C. (2006). Peace Prize to Pioneer of Loans to Poor No Bank Would Touch. *New York Times*, October 14. Available at: [www.nytimes.com / 2006/10/14/world/asia/14nobel.html](http://www.nytimes.com/2006/10/14/world/asia/14nobel.html).
- Dulal, H.B. (2007). *Role of Microfinance in Rural Poverty Alleviation: A Case Study of Grameen Bikas Bank in Eastern Development Region, Nepal. PhD Dissertation*. George Mason University. Virginia.
- Elahi, K.Q., & Rahman, M.L. (2006). Micro-credit and micro-finance: functional and conceptual differences. *Development in Practice*. 16 (5), 476-483.
- Escobar, A. (1995). *Encountering Development: The Making and Unmaking of the Third World*. Princeton University Press. New Jersey.
- Fernando, J.L. (1997). Non-Governmental Organizations, Micro Credit and Empowerment of Women. *Annals of the American Academy of Political and Social Science*, 554. The Role of NGOs: Charity and Empowerment: 150-177.
- Fernando, N.A. (2004). *Microfinance Outreach to the Poorest: A Realistic Objective?* Asian Development Bank. Manila.
- Franklin, J. (2005). *Women and Social Capital*. Families & Social Capital ESRC Research Group. London South Bank University.
- Gehlich-Shillabeer, M. (2008). Poverty alleviation or poverty traps? Microcredits and vulnerability in Bangladesh. *Disaster Prevention and Management*, Vol. 17 No. 3, pp. 396-409
- Geleta, E.B. (2009). *A Lesson of Success in Microfinance in Africa: the Experience of ACSI in Ethiopia*. The Organizing Committee of the First European International Conference on Microfinance, Brussels. July 2-4
- Gideon, T. (2011). *Microfinance, Gender and Empowerment: Meeting Practical and Strategic Needs among Low-Income Women. PhD Dissertation*. Saint Mary's University. Nova Scotia.
- Goetz, A.M., & Gupta, R.S. (1996a). Who Takes the Credit? Gender, Power, and Control over Loan Use in Rural Credit Programmes in Bangladesh. *World Development*, 24 (1), 45-63.

- Goetz, A.M., & Gupta, R.S. (1996b). World Development. Who takes the credit? Gender, Power, Control over loan use in Rural credit program in Bangladesh.
- Gutberlet, J. (2012). Informal and Cooperative Recycling as a Poverty Eradication Strategy. *Geography Compass*.
- Hanappi-Egger, E., Hermann, A., and Hofmann, R. (2008). More than Money: Micro Credit Systems: A Tool for Social Change? Vienna University of Economics and Business Administration.
- Hasan, H.A. (2006). Analisis Pengaruh Variabel-Variabel Kesehatan Bank Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit BPR (Studi Kasus Pada BPR X Di Sulawesi Selatan). *Master Thesis*. Universitas Indonesia. Jakarta.
- Hashemi, Shuler dan Riley, (1996). Rural Credit Programs and Women's Empowerment in Bangladesh. *World Development*, 24 (4), 635-44.
- Hassan, M.K., & Renteria-Gurrero, L. (1997). The experience of the Grameen Bank of Bangladesh in community development. *International Journal of Social Economics*, Vol. 24 Iss: 12 pp. 1488 – 1523
- Hendricks, V.M., Blanken, P., & Adriaans, N. (1992). Snowball Sampling: A Pilot Study on Cocaine Use, Rotterdam: IVO.
- Hisrich, R.D., dan Ozturk, S.A. (1999). Women entrepreneurs in a developing economy. *Journal of Management Development*, Vol. 18 Iss: 2 pp. 114 - 125
- Hisrich, R.D., Peters, M.P., and Shepherd, D.A. (2008). *Entrepreneurship*, seventh edition. Mc Graw-Hill Irwin. New York.
- Holvoet, N. (--). The Impact of Microfinance on Decision-Making Agency: Evidence from South India.
- Hoque, S. (2004). Micro Credit and the Reduction of Poverty in Bangladesh. *Journal of Contemporary Asia*, Vol.34:1, pp. 21 — 32
- Hulme, D., & Mosley, P. (1996). *Finance Against Poverty*. Vol 1-2. London: Routledge.
- Hulme, D., & Mosley, P. (1997). Finance for the Poor or Poorest? Financial Innovation, Poverty and Vulnerability. In Geoffrey D. Wood and Iffah A. Sharif (Ed.) *Who Needs Credit? Poverty and Finance in Bangladesh*. Zed Books, Ltd. New York.
- Hunt and Kasynathan, (2001). Pathways to Empowerment? Reflections on Microfinance and Transformation in Gender Relations in South Asia. *Gender &*

- Development, 9(1), 42-52.
- Ihenacho, R.A., Chikaire, J., Ejiogu-Okereke, N., Oguegbuchulam, M.N., Osuagwu, C.O. dan Obi, K.U. (2012). Empowerment Strategies of Cooperative Societies for Poverty Reduction Among Members in Aboh Mbaise Area of Imo State, Nigeria. *Global Advanced Research Journal of Agricultural Science*.
- ILO (2004). Jender dan Kemiskinan. Kantor Perburuhan Internasional. Jakarta
- Indah Widowati (2012). Peran Perempuan Dalam Mengembangkan Entrepreneur/Wirausaha Kasus di KUB Maju Makmur Kec. Kejajar Kab. Wonosobo. Business Conference, Yogyakarta
- Iskandar, S., Mahmud, A., dan Muslim. (2010). Karakteristik dan Akar Masalah Kemiskinan; Kasus Pada 4 Tipologi Desa di Kabupaten Sumbawa. *Jurnal Ekonomi Pembangunan Volume 11, Nomor 1*.
- Islam, T. (2007). *Micro Credit and Poverty Alleviation*. Ashgate Publishing. England.
- Jayo, M., Pozzebon, M., dan Diniz, E.H. (2009). Micro Credit and Innovative Local Development in Fortaleza, Brazil: The Case of Banco Palmas. *Canadian Journal of Regional Science*.
- John Friedmann. (1992) *Empowerment: The Politics of Alternative Development*, March 1992, Wiley-Blackwell.
- Johnson, S., and Rogaly, B. (1997). *Micro Finance and Poverty Reduction*. Oxford, UK. Oxfam Publication.
- Juliani, R (2010). Persepsi Pekerja tentang kesetaraan dan keadilan gender dalam pelaksanaan peraturan kerja di PT. Its, kabupaten purwakarta, provinsi jawa barat. Departemen sains komunikasi dan pengembangan masyarakat fakultas ekologi manusia institut pertanian bogor.
- Kabeer, N. (1998). *Money can't buy love? Re-evaluating gender, credit and empowerment in rural Bangladesh*. Discussion paper No. 363. Bridgton, UK: Institute of Development Studies (EDS), University of Sussex.
- Kabeer, N. (1999b). *The Conditions and Consequences of Choice: Reflections on the Measurement of Women's Empowerment*. Discussion Paper No. 108. Geneva, Switzerland: United Nations Research Institute for Social Development (UNRISD).
- Kabeer, N. (2001). *Conflict Over Credit: Re-Evaluating the Empowerment Potential*

- of Loans to Women in Bangladesh. *World Development*, (29). p. 63-84.
- Kalirajan, K., and Singh, K. (2009). The Pace of Poverty Reduction Across the Globe: An Exploratory Analysis. *International Journal of Social Economics*. Vol. 36 Iss: 6 pp. 692 – 705
- Kane, S. (2011). Women and Development in Senegal: Microcredit and Household Well Being. *PhD Dissertation*. Florida International University.
- Kellett, N.C. (2009). Empowering Women: Microfinance, Development, and Relations of Inequality in the South Central Peruvian Highlands. *Dissertation*. The University of New Mexico, Albuquerque, New Mexico.
- Kelley, D.J., Brush, C.G., Greene, P.G., & Litovsky, Y. (2011). Global Entrepreneurship Monitor - GEM: 2010 Women's Report. The Center for Women's Leadership. Babson College and London Business School
- Kementerian Koperasi Republik Indonesia (2009). Perkembangan Data Usaha Mikro Kecil, Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) Tahun 2005 – 2009.
- Khandker, S.R (1998). *Fighting Poverty with Microcredit: Experience in Bangladesh*. Oxford University Press.
- Kumar, A. (2007). *Women Entrepreneurship in India*. Regal Publications, New Delhi.
- Kumari, K.B.V. (2011). Microcredit as a Poverty Alleviation Strategy, Women's Empowerment and Gender Relations. *Dissertation*. The State University of New Jersey.
- Landes, D.S. (1998). *The Wealth and Poverty of Nations*. W.W. Norton & Company, Inc. NY.
- Lunt, P. and Livingstone, S. (1996). Rethinking the Focus Groups in Media and Communications Research. *Journal of Communication* 46 (2): 79-98.
- Luyirika, M.N. (2010). The Role of Microfinance in the Socio-Economic Development of Women in a Community: A Case Study of Mpigi Town Council in Uganda. University of South Africa.
- Magner, M. (2007). *Microfinance: A Platform for Social Change*. Grameen Foundation Publication Series.
- Maheswaranathan, S. and Kennedy, F.B. (2010). Impact of Micro-Credit Programs on Eliminating Economic Hardship of Women. ICBI 2010 - University of Kelaniya, Sri Lanka

- Mahmud, S. (2003). Actually How Empowering of Microcredit? *Development and Change*, 34:4:577-605.
- Majoor, H. and Manders, J. (2009). Women's Empowerment: Comparing concepts & assessing implications for microfinance. *Microcredit: Investing in People*. FemConsult. Netherlands.
- Makina, D., and Malobala, L.M. (2004). Impact assessment of microfinance programmes, including lessons from khula enterprise finance. *Development Southern Africa*, 21(5), 799-814
- Makombe, I.A.M. (2006). Women Entrepreneurship Development and Empowerment in Tanzania: The Case of Sido/Unido-Supported Women Microentrepreneurs in the Food Processing Sector. *PhD Dissertation*. University of South Africa.
- Malinowsky, B. (1983). Dinamik Bagi Perubahan Budaya: Satu Penyiasatan Mengenai Perhubungan Ras di Afrika. Dewan Bahasa dan Pustaka Kementerian Pelajaran Malaysia. Kuala Lumpur.
- Mallick, R. (2002). Implementing and evaluating microcredit in Bangladesh. *Development in Practice*, 12:2, 153-163.
- Marino, P. (2003). Five Years on: The Microcredit Summit Campaign and the Development of Microfinance in Asia and the Pacific. The Foundation for Development Cooperation, Australia.
- Mariotti, S., and Glackin, C. (2010). *Entrepreneurship: Starting and Operating a Small Business*. Pearson Prentice Hall. London.
- Matin, I., Hulme, D., and Rutherford, S. (2002). Finance for the Poor: From Microcredit to Microfinancial Services. *Journal of International Development*. Vol. 14, 273-294.
- Mayoux, L. (1995). From Vicious to Virtuous Circles? Gender and Micro-Enterprise Development. *UNRISD Occasional Paper*, No. 3, Geneva.
- Mayoux, L., and Hartl, M. (2009). Gender and Rural Microfinance: Reaching and Empowering Women, Guide for Practitioners. *International Fund for Agricultural Development (IFAD)*.
- Mblinyi, M., and Shundi, F. (1999). Context and Issues, in *Gender Patterns in Micro and Small Enterprises of Tanzania*, edited by M. Mblinyi. AIDOS. Rome.
- McFarquhar, Neil (April 13, 2010). "Banks Making Big Profits From Tiny Loans". *New York Times*.

- McLeod, A. (2006). Types of Cooperatives. Cooperative Starter Series. Northwest Cooperative Development Center.
- MDGs Report (2009). The United Nations, New York.
- MDGs Report, 2007. Report on the Achievement of Millennium Development Goals Indonesia
- Minniti, M., Arenius, P., and Langowitz, N. (2005). Global Entrepreneurship Monitor: 2004 Report On Women and Entrepreneurship. *The Center for Women's Leadership*.
- Moore, W.E. (1963). Social Change. Prentice-Hall, Inc. New Jersey.
- Moore, W.E. (1986). Perubahan Sosial. Dewan Bahasa dan Pustaka Kementerian Pelajaran Malaysia. Kuala Lumpur.
- Morduch, J. (1999). The Microfinance Promise. *Journal of Economic Literature*, Vol. 37 pp. 1569-1614.
- Nkamnebe, A.D., and Idemobi, E.I. (2011). Recovering of micro credit in Nigeria: Implications for enterprise development and poverty alleviation. *Management Research Review*, Vol. 34 Iss: 2 pp. 236 – 247
- Nord 1997
- OECD - Organization for Economic Co-operation and Development (2008). Measuring Entrepreneurship: A Digest of Indicators. OECD Newsletter.
- Osman, M.S. (2009). Poverty Alleviation and Implementation of the Targets of the Millennium Development Goals (MDGs) in Bangladesh: The Role of Micro-Finance Institutions. *Dissertation*. Dalhousie University Halifax, Nova Scotia.
- Pandey, A.K. (2002). *Emerging Issues in Empowerment of Women*. Institute for Sustainable Development. Anmol Publications Pvt. Ltd. New Delhi.
- Pitelis, C. (2009). Edith Penrose's 'The Theory of the Growth of the Firm' Fifty Years Later. MPRA Paper No. 23180. University of Cambridge.
- Pitt & Khandker 1998
- Pitt dan Khandker 1996
- Pitt dan Khandker, 1996;
- Pitt et al 1999
- Pitt et al, 2003
- Pitt, Khandker dan Cartwright 2003
- Pitt, M., & Khandker, S. (1998). The Impact of Group-Based Credit Programs on Poor Households in Bangladesh: Does the Gender of Participants Matter? *Journal of Political Economy* 106(5): 958-996.

- Purwanto, E.A., dan Sulistyastuti, D.R. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Administrasi Publik dan Masalah-Masalah Sosial*. Gaya Media. Yogyakarta.
- Putnam, R.D. (1993). *The Prosperous Community: Social Capital and Public Life*. In *The American Prospect* (Spring).
- Rahman, A. (1986). Poverty Alleviation and the Most Disadvantaged Groups in Bangladesh Agriculture. *The Bangladesh Development Studies*, Vol. 14, No. 1, pp. 29-58
- Rahman, A. (1998). *Rhetoric and Realities of Microcredit for Women in Rural Bangladesh: A Village Study of Grameen Bank Lending*. *PhD Dissertation*. University of Manitoba.
- Rahman, A. (1999). Microcredit Initiatives for Equitable and Sustainable Development: Who Pays? *World Development*, 27:57-82.
- Rajivan, A. (2001). *Micro Credit and Women's Empowerment: A Case Study of SMLI*.
- Ramanaiah, M.V. dan Gowri, C.M. (2011). *A Review of Ethiopian Micro Finance Institutions and their Role in Poverty Reduction: A Case Study on Amhara Credit and Saving Institution (ACSI)*.
- Rankin, K.N. (2002). Social Capital, Microfinance, and the Politics of Development. *Feminist Economics*, Vol. 8, No. 1, pp. 1-24.
- Ravallion, M. (1998). *Which Poverty Line? A Response to Reddy*. International Poverty Centre. Brasilia.
- Ravallion, M. (2004). "Pro-Poor Growth: A Primer." World Bank Policy Research Working Paper 3242.
- Remi, S.S. dan P. Tjiptoherijanto. 2002. *Kemiskinan dan Ketidakmerataan di Indonesia (Suatu Analisis Awal)*. PT. Rineka Cipta. Jakarta.
- Robinson, M. (2001). *The Microfinance Revolution: Sustaining Finance for the Poor*. *World Bank and Open Society Institute*, Washington, DC.
- Rodriguez, JG. (2000). *The Determinant of Poverty in Mexico: 1996*. Dissertation. University of Missouri-Columbia.
- Roodman, David (2011). "Due Diligence: An Impertinent Inquiry Into Microfinance." Center for Global Development.
- Roy, Marc-André, (2003). *Micro Finance as a Tool for Development*.
- RPJM (Rancangan Pembangunan Jangka Sederhana) 2010-2014
- Rutashobya, L.K., and Nchimbi, M.I. (1999). *The African Female Entrepreneur*:



- Knowledge Gaps and Priority areas for Future Research, in African Entrepreneurship and Small Business Development, edited by L.K. Rutashobya & DR. Olomi. Dar-es-Salaam. Dar es Salaam University Press, Ltd.
- S.C. Smith (2005), *Ending Global Poverty - A guide to what works*. Palgrave macmillan.
- Sachs, J. (2005). *The End of Poverty: Economic Possibilities for our Time*. New York: Penguin Press.
- Sapputro, Agung Eddy Suryo. 2007. "Faktor-faktor yang mempengaruhi Kemiskinan secara Makro di lima belas Provinsi". *Jurnal Organisasi dan Manajemen*, Volume 6, Nomor 2, September 2010.
- Saucier, C., and Thornton, M. (2010). *An Essay on Economic Theory*. Ludwig von Mises Institute – LvMI. Alabama.
- Schuler, S.R., and Hashemi, S.M. (1994). *Credit Programs, Women's Empowerment and Contraceptive Use in Rural Bangladesh*. Studies in Family Planning.
- Schumpeter, J.A. (2008). *The Theory of Economic Development*. Harvard Economic Studied. Massachussets.
- Sen, A. (1986). *Development: Which Way Now?* In R. Apthorpe & A. Krahl (Eds.), *Development Studies*. Leiden, The Netherlands: E.J. Brill.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford University Press.
- Sharif, I. (1997). *Poverty and Finance in Bangladesh: A New Policy Agenda*. In Geoffrey D. Wood and Iffah A. Sharif (Ed.): *Who Needs Credit? Poverty and Finance in Bangladesh*. Zed Books, Ltd. New York.
- Sharma, M., and Zeller, M. (2000). *Consideration in the Placement and Outreach of Microfinance Organizations: The Case of ASA, BRAC, and PHROSHIKA in Bangladesh*. International Food Policy Research Institute Policy Brief, No. 5, March 2000.
- Shiva Vandana (1997). *Bebas dari Pembangunan*. Yayasan Obor Indonesia, Jakarta.
- Siamwalla, A. (1993). *Rural Credit and Rural Poverty*. In M.G. Quibria (Ed.): *Rural Poverty in Asia: Priority Issues and Policy Options*. Oxford University Press. New York.
- Sinha, S., and Matin, I. (1998). *Informal Credit Transaction of Micro Credit Borrowers in Rural Bangladesh*. IDS Bulletin, Vol. 29, No. 4.

- SMERU – Institusi Penyelidikan (2004). Evaluasi Dampak Sosial-Ekonomi Proyek Pengembangan Wilayah Berbasis Pertanian Sulawesi (SAADP): Pelajaran dari Program Kredit Mikro di Indonesia. *Laporan Penelitian*. Jakarta.
- Smith, S.C. (2005). *Ending Global Poverty - A guide to what works*. Palgrave Macmillan.
- Steel, W.F. and Andah, D.O. (2003). Rural and Micro Finance Regulation in Ghana: Implications for Development and Performance of the Industry Africa Region Working Paper Series No. 49. June 2003
- Stewart, R.; Van Rooyen, C.; Dickson, K.; Majoro, M.; and De Wet, T. (2010). What is the Impact of Microfinance on Poor People? A Systematic Review of Evidence from Sub-Saharan Africa. Institute of Education, University of London.
- Strauss, A., and Corbin, J. (1990). *Basic of Qualitative Research Grounded Theory Procedures and Technique*. Sage. Newbury Park.
- Sudman, S., and Blair, E. (1998). *Marketing Research: A Problem-Solving Approach*. McGraw-Hill Companies Inc. McGraw-Hill. Boston.
- Tambunan, T.T.H. (2011). Development of Small Medium Entreprises in a Developing Country: The Indonesian Case. *Journal of Entreprising Communities: People and Places in the Global Economy*, Vol. 5.No.1.
- Todd, H. (1996). *Women and Center-Grameen Bank Borrowers after One Decade*. Westview Press. USA.
- Todd, H. (2000). *Poverty Reduced Through Microfinance: The Impact of ASHI in the Philippines*. Cashpor Technical Services.
- UN Women (2011). *Annual Report 2010-2011*. United Nations.
- UNIFEM - United Nations Development Fund for Women (2010). *Annual Report 2009-2010*.
- Verluisyen, E. (1999). *Defying the Odds: Banking for the Poor*. Kumarian Press. West Hartford, Connecticut.
- Vonderlack, R., and Schreiner, M. (2010). *Women, microfinance, and savings: Lessons and proposals*. Development in Practice.
- Wardoyo, and Prabowo, H. (2003). *Model Pengelolaan Pengembangan Usaha Kredit Mikro Koperasi Warga Kesuma Tiara*, Jakarta. *Jurnal Ekonomidan Bisnis*, No.1/8.
- Webster, L.M., Randal, R., and Chidzero, A.M. (1996). *World Bank Lending for*

- Small Enterprises 1989-1993. World Bank Technical Paper #311. The World Bank. Washington, DC.
- Weeks, J.R., and Seiler, D. (2001). Women's Entrepreneurship in Latin America: An Exploration of Current Knowledge. Inter-American Development Bank.
- Winfred, P., and Salime, Z. (2002). The Limits of Microcredits: Transnational Feminism and USAID Activities in the United States and Morocco. In Nanci, N., and Desai, M. (Ed.): Women's Activism and Globalization. Routledge. New York.
- Woller, G.M., and Woodworth, (2001). Microcredit as a Grass-roots Policy for International Development. *Policy Studies Journal*, 29(2).267-82.
- Wright, G.A.N. (1999). The Impact of Microfinance Services: Increasing Income or Reducing Poverty? Micro Save, Market-Led Solution for Financial Services.
- Wright, G.A.N. (2000). Microfinance Systems: Designing Quality Financial Services for the Poor, London, England: Zed Books.
- Yin, R.K. (1994). Case Study Research: Design and Method (2<sup>nd</sup> edition). Sage Publications. Thousand Oaks, California.
- Yunus, M. (2007). Creating a World Without Poverty. Public Affairs. New York
- Yunus, M., and Jolis (2007). Banker to the Poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty. New York: Public Affairs.
- Zeller, M., Sharma, M., Ahmed, A., and Rahid, S. (2001). Group-based Financial Institutions for the Rural Poor in Bangladesh: An Institutional and Household Level Analysis. Research Report 120. International Food Policy Research Institute. Washington, DC.
- Zeuli, K.A., and Cropp, R. (2004) Cooperatives: Principles and Practices in the 21<sup>st</sup> Century. University of Wisconsin Center for Cooperatives.
- Zikmund, W.G. (2003). Exploring Marketing Research, 4<sup>th</sup> Edition. The Dryden Press. Chicago.