

PENGARUH KREDIT PERBANKAN TERHADAP KINERJA INDUSTRI MIKRO KECIL SEKTOR MAKANAN DI INDONESIA

VIONA NATHANIA CHRISTANTI TAMPUBOLON



**DEPARTEMEN AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Kredit Perbankan terhadap Kinerja Industri Mikro Kecil Sektor Makanan di Indonesia” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Viona Nathania Christanti Tampubolon
H3401221163



ABSTRAK

VIONA NATHANIA CHRISTANTI TAMPUBOLON. Pengaruh Kredit Perbankan terhadap Kinerja Industri Mikro Kecil Sektor Makanan di Indonesia. Dibimbing oleh HERAWATI.

Kredit perbankan merupakan salah satu sumber pembiayaan yang diharapkan mampu mendukung pemulihan kinerja Industri Mikro dan Kecil (IMK) sektor makanan setelah pandemi COVID-19. Namun, efektivitasnya masih belum pasti. Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor yang memengaruhi keputusan pengambilan kredit perbankan nonsubsidi serta dampaknya terhadap kinerja IMK sektor makanan di Indonesia. Penelitian menggunakan data Survei IMK tahun 2021 dan 2023 yang dianalisis dengan regresi logit biner, *Propensity Score Matching* (PSM), dan *Difference-in-Differences* (DiD). Hasil penelitian menunjukkan bahwa jumlah tenaga kerja, skala usaha, kemitraan, dan kepemilikan izin usaha meningkatkan peluang IMK memperoleh kredit. Hasil PSM menunjukkan bahwa IMK pengguna kredit bank memiliki omzet dan keuntungan lebih tinggi dibandingkan nonkredit. Hasil DiD menunjukkan bahwa kredit belum mampu meningkatkan pertumbuhan omzet dan keuntungan dalam jangka pendek, tetapi mendorong peningkatan adopsi teknologi produksi dan inovasi pemasaran. Temuan ini menunjukkan bahwa kredit perbankan lebih berperan dalam mendukung transformasi usaha dibandingkan pemulihan kinerja keuangan jangka pendek.

Kata kunci: industri mikro dan kecil, kredit perbankan, sektor makanan

ABSTRACT

VIONA NATHANIA CHRISTANTI TAMPUBOLON. The Impact of Bank Credit on the Performance of Food Micro and Small Industries in Indonesia. Supervised by HERAWATI.

Bank credit is expected to support the recovery of Micro and Small Food Industries (MSFIs) after the COVID-19 pandemic, yet its effectiveness remains uncertain. This study aims to analyze the determinants of nonsubsidized bank credit adoption and its impact on the performance of MSFIs in Indonesia. The study employs data from the 2021 and 2023 Micro and Small Industry Surveys and applies Binary Logistic Regression, Propensity Score Matching (PSM), and Difference-in-Differences (DiD). The results show that the number of workers, business scale, partnerships, and business licenses significantly increase the likelihood of obtaining bank credit. PSM results indicate that credit users have higher average sales and profits than non-users. However, DiD results reveal that bank credit does not improve short-term sales and profit growth, although it promotes the adoption of production technology and business innovation. These findings suggest that bank credit contributes more to business transformation than to short-term financial recovery.

Keywords: bank credit, food industry, micro and small industries



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.



PENGARUH KREDIT PERBANKAN TERHADAP KINERJA INDUSTRI MIKRO KECIL SEKTOR MAKANAN DI INDONESIA

VIONA NATHANIA CHRISTANTI TAMPUBOLON

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada
Departemen Agribisnis

**DEPARTEMEN AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Dr. Anisa Dwi Utami, S.E., M.Sc.
- 2 Al-May Abyan Izzy Burhani, S.E., M.Si.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Perbankan terhadap Kinerja Industri Mikro Kecil
Sektor Makanan di Indonesia

Nama : Viona Nathania Christanti Tampubolon

NIM : H3401221163

Disetujui oleh

Pembimbing:
Herawati, S.E., M.Si.

digitally signed @ disign.ipb.ac.id

FE5B651C-04D4-4A8C-BF74-C040B5399666

Diketahui oleh

Ketua Departemen Agribisnis:
Dr. Ir. Burhanuddin, M.M.
NIP 196802151999031001

digitally signed




PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Desember 2025 sampai bulan Juni 2026 ini ialah Pembiayaan Agribisnis, dengan judul “Pengaruh Kredit Perbankan terhadap Kinerja Industri Mikro Kecil Sektor Makanan di Indonesia”. Penulisan skripsi ini menjadi proses pembelajaran bagi penulis dalam meningkatkan kualitas pemikiran dan cara pandang yang lebih bijaksana. Pemahaman tersebut tidak terlepas dari inspirasi pemikiran Ahmad (1995), selaku *Aki* (kakek) penulis, yang menempatkan pendidikan sebagai proses untuk “menilai, memperbaiki, dan meningkatkan mutu” individu. Nilai tersebut menjadi refleksi penting bagi penulis selama proses penyusunan penelitian ini. Untuk itu, terima kasih penulis ucapkan kepada:

1. Ibu Herawati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik dan dosen pembimbing skripsi atas arahan, bimbingan, motivasi serta kesabaran Beliau selama menjadi dosen pembimbing penulis.
2. Ibu Dr. Ir. Netti Tinaprilla, M.M. selaku dosen evaluator pada kegiatan kolokium, Ibu Dr. Anisa Dwi Utami, SE, M.Sc selaku dosen penguji utama pada sidang skripsi, dan Bapak Al-May Abyan Izzy Burhani, S.E., M.Si. selaku dosen moderator pada seminar hasil sekaligus dosen penguji wakil pada sidang skripsi yang telah memberikan saran dan masukan untuk perbaikan penulisan skripsi ini.
3. Departemen Agribisnis IPB atas izin penggunaan data Survei Industri Mikro Kecil tahun 2021 dan 2023, serta seluruh dosen dan tenaga kependidikan Departemen Agribisnis atas ilmu dan dukungan selama masa perkuliahan.
4. Kedua orang tua penulis, (Alm.) Bapak Sahat Parulian Tampubolon dan Ibu Rosiyani Salim, dan Josua sebagai adik penulis atas segala doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang senantiasa menyertai setiap proses kehidupan dan perjalanan akademik penulis.
5. *Pomparan ni Ompu* Pdt. Dr. Ray Firman Tampubolon dan R. S. Siahaan, serta *Kulawarga ageung* turunan Salim-Ipong atas dukungan dan perhatian yang berarti bagi penulis, khususnya selama proses penyusunan skripsi yang bertepatan dengan masa berkabung atas kepergian ayah penulis.
6. Sahabat *Mahasiswa Ambiez dan Zuzur* (Grisela, Onyx, Yazid, Jefry, Wicky, Taufiq, Fadil), Keluarga Bencana (Sufi, Tommi, Fikri), dan Manusia Waras (Liza, Najul, Nazwa, Kikin) yang setia menemani perjalanan penulis.
7. Tim *Lamero PKM 37*, Tim *Arestocrat*, *Akpressure* BEM FEM IPB, KPA PMK IPB serta rekan-rekan Departemen Agribisnis 59 atas kebersamaan dan pengalaman yang menjadi bagian dari proses pengembangan diri penulis selama menempuh studi.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2026

Viona Nathania Christanti Tampubolon



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	x
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan	8
1.4 Manfaat	8
1.5 Ruang Lingkup	8
II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Faktor yang Memengaruhi Keputusan Kredit IMK Sektor Makanan	10
2.2 Kinerja Usaha	13
2.3 Dampak Kredit Terhadap Kinerja IMK Sektor Makanan	14
III KERANGKA PEMIKIRAN	20
3.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	20
3.2 Kerangka Pemikiran Operasional	26
IV METODE PENELITIAN	29
4.1 Jenis dan Sumber Data	29
4.2 Metode Pengolahan dan Analisis Data	29
4.3 Definisi Variabel Operasional Penelitian	37
V HASIL DAN PEMBAHASAN	40
5.1 Gambaran Umum IMK Sektor Makanan Indonesia	40
5.2 Karakteristik yang Berpengaruh pada Keputusan IMK Sektor Makanan di Indonesia dalam Mengambil Kredit	44
5.3 Dampak Pengambilan Kredit terhadap IMK Sektor Makanan di Indonesia pada Masa PPKM dan Pasca Pencabutan PPKM.	47
VI SIMPULAN DAN SARAN	58
6.1 Simpulan	58
6.2 Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN	66
RIWAYAT HIDUP	71

DAFTAR TABEL

1	Proporsi sumber modal IMK	4
2	Variabel karakteristik pemilik IMK makanan	10
3	Variabel karakteristik usaha IMK makanan	10
4	Variabel indikator kinerja usaha	13



5	Metode penelitian terdahulu	16
6	Persebaran data sebelum transformasi	31
7	Persebaran data setelah transformasi	31
8	Karakteristik umum IMK sektor makanan di Indonesia	40
9	Statistik deskriptif IMK sektor makanan Indonesia 2021	41
10	Statistik deskriptif IMK sektor makanan Indonesia 2023	42
11	Faktor memengaruhi keputusan pengambilan kredit	44
12	<i>Common support covariate</i> setelah <i>matching</i>	48
13	Hasil estimasi ATT	49
14	Hasil estimasi DiD	51

DAFTAR GAMBAR

1	Proporsi IMK sektor makanan dalam UMKM	1
2	Perkembangan pendapatan IMK makanan	2
3	Perkembangan jumlah usaha IMK makanan	2
4	Perkembangan jumlah tenaga kerja IMK makanan	3
5	Kendala yang dihadapi IMK	3
6	Alasan IMK sektor makanan tidak mengambil kredit perbankan	6
7	Ilustrasi mekanisme pasar	20
8	Hubungan suku bunga dan ekspektasi pengembalian dalam teori <i>asymmetric information</i>	21
9	Kurva SRAC	23
10	Kurva LRAC	24
11	Hubungan LRAC dan <i>economy of scale</i>	25
12	Kerangka pemikiran operasional	27
13	Ilustrasi DiD pada dua kelompok dan dua periode	35

DAFTAR LAMPIRAN

1	<i>Balance plot propensity score matching</i>	67
2	Hasil <i>common support</i> dan uji <i>balancing</i> PSM	67
3	Hasil olah data regresi logit biner, PSM dan DiD	68