

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERSETUJUAN PEMBIAYAAN SYARIAH PETANI KELAPA SAWIT (STUDI KASUS BANK JAMBI SYARIAH)

MUHAMMAD RAZU ALFARABBI



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
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 “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persetujuan Pembiayaan Syariah Petani Kelapa Sawit (Studi Kasus Bank Jambi Syariah)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum pernah 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, Agustus 2026

Muhammad Razu Alfarabbi
H5401221019



@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.

ABSTRAK

MUHAMMAD RAZU ALFARABBI. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persetujuan Pembiayaan Syariah Petani Kelapa Sawit (Studi Kasus Bank Jambi Syariah). Dibimbing oleh ASEP NURHALIM dan MUHAMMAD NUR FAAIZ F. ACHSANI.

Pembiayaan syariah menyediakan akses permodalan bagi petani kelapa sawit, namun tidak seluruh pengajuan memperoleh persetujuan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan mendeskripsikan karakteristik petani kelapa sawit serta menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi persetujuan pembiayaan syariah di Bank Jambi Syariah berdasarkan Teori Akses Kredit dan Teori Asimetri Informasi. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis deskriptif dan regresi logistik biner terhadap 68 data pengajuan pembiayaan. Variabel yang dianalisis meliputi pendapatan, pengalaman usaha, tingkat pendidikan, kepemilikan agunan, jumlah pembiayaan, dan keikutsertaan dalam kelembagaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan, pengalaman usaha, dan jumlah pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap persetujuan pembiayaan, sedangkan tingkat pendidikan, kepemilikan agunan, dan keikutsertaan dalam kelembagaan tidak berpengaruh signifikan. Temuan ini diharapkan menjadi masukan bagi Bank Jambi Syariah dalam meningkatkan efektivitas kebijakan persetujuan pembiayaan petani kelapa sawit.

Kata kunci: Bank Jambi Syariah, pembiayaan syariah, persetujuan pembiayaan, petani kelapa sawit, regresi logistik biner

ABSTRACT

MUHAMMAD RAZU ALFARABBI. Factors Affecting Sharia Financing Approval for Oil Palm Farmers (A Case Study of Bank Jambi Syariah). Supervised by ASEP NURHALIM and MUHAMMAD NUR FAAIZ F. ACHSANI.

Sharia Islamic financing provided access to capital for oil palm farmers. however, not all financing applications were approved. Therefore, this study aimed to describe the characteristics of oil palm farmers and analyze the factors influencing Islamic financing approval at Bank Jambi Syariah based on the Credit Access Theory and Information Asymmetry Theory. This study employed a quantitative approach using descriptive analysis and binary logistic regression on 68 financing application records. The analyzed variables included income, farming experience, education level, collateral ownership, financing amount, and participation in farmer institutions. The results showed that income, farming experience, and financing amount significantly affected financing approval, whereas education level, collateral ownership, and participation in farmer institutions did not significantly affect financing approval. These findings were expected to provide input for Bank Jambi Syariah in improving the effectiveness of its financing approval policy for oil palm farmers.

Keywords: Bank Jambi Syariah, binary logistic regression, financing approval, oil palm farmers, sharia financing



@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.

© 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.

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERSETUJUAN PEMBIAYAAN SYARIAH PETANI KELAPA SAWIT (STUDI KASUS BANK JAMBI SYARIAH)

MUHAMMAD RAZU ALFARABBI

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:
1. Dr. Ranti Wiliasih, S.P., M.Si.
2. Mutiara Probokawuryan, S.E., M.Mgt(Econ).



- 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 : Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persetujuan
Pembiayaan Syariah Petani Kelapa Sawit (Studi
Kasus Bank Jambi Syariah)
Nama : Muhammad Razu Alfarabbi
NIM : H5401221019

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Asep Nurhalim, Lc., M.Pd.I.

Pembimbing 2:
Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E.,
M.Sc.

Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Syariah:
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.
NIP 198603102014041001

Tanggal Ujian:
23 Juli 2026

Tanggal Lulus:



@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.

Perpustakaan IPB University



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah subhanahu wa ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penelitian ini berjudul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persetujuan Pembiayaan Syariah Petani Kelapa Sawit (Studi Kasus Bank Jambi Syariah)”. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, doa, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahanda Zulfikar dan Ibunda Miranda beserta seluruh keluarga besar tersayang yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, motivasi, serta dukungan yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini selesai.
2. Adik-adik penulis, Shazfa Raesya, dan Rajwa Haliza yang selalu mendukung abangnya dalam proses perkuliahan.
3. Diri penulis sendiri yang luar biasa perjuangannya, pantang menyerah, jatuh bangun sakit, kemudian bangkit lagi, hingga menuntaskan kewajibannya selama proses penyusunan skripsi.
4. Bapak Dr. Asep Nurhalim, Lc., M.Pd.I. dan Bapak Muhammad Nur Faaiz F. Achsani, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, kritik, saran, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang membangun sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.
6. Teruntuk sahabat seperjuangan penulis, definisi sahabat sebenarnya nyata ada pada Saudara Zigan dan Fathin yang telah penulis anggap sebagai keluarga sendiri, senang susah bersama selama empat tahun belakangan ini yang menjadi percikan api penyemangat penulis.
7. Teman-teman Muslim Future Leader, Jefry, Syahrul, Fauzan, Fathin, Zigan, dan Muadz yang selalu menjadi pemantik bagi penulis untuk istiqomah dalam beribadah dan menjadi pribadi yang lebih baik setiap harinya.
8. Teman-teman Starboy, Akhdan, Helmi, Hafizh, Rafi, Zigan dan Fathin yang selama ini menjadi tempat penulis melepas lelah, bercanda bersama, saling mendukung serta membantu penulis dalam menuntaskan pengerjaan skripsi.
9. Teman-teman BPJS, dan sahabat dekat penulis dari masa SMA yang hingga sekarang ini selalu turut mendukung proses perjuangan selama proses pengerjaan skripsi.
10. Teman angkatan Eksyar 59 yang sudah memberikan rasa kebersamaan dan warna dalam perjuangan penulis selama perkuliahan.
11. Sahabat penulis yang berada di Jambi yang selalu memberikan dukungan dan semangat agar penulis dapat menyelesaikan studi S1 di perantauan.
12. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Departemen Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, IPB University, atas ilmu, bantuan, pelayanan, dan pengalaman yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
13. Bank Jambi Syariah serta seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam memperoleh data dan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengembangan pembiayaan syariah, khususnya pada sektor pertanian kelapa sawit.

Bogor, Agustus 2026

Muhammad Razu Alfarabbi

@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.

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	x
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Teori Akses Kredit dan Teori Asimetri Informasi (<i>Grand Theory</i>)	8
2.2 Pembiayaan Syariah dan Akad Pembiayaan Syariah	11
2.3 Prinsip Analisis Pembiayaan (5C)	13
2.4 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persetujuan Pembiayaan	16
2.5 Kondisi Ekonomi Petani Kelapa Sawit	17
2.6 Penelitian Terdahulu	19
2.7 Kerangka Penelitian	20
2.8 Hipotesis Penelitian	21
III METODE	22
3.1 Waktu dan Lokasi Penelitian	22
3.2 Jenis dan Sumber Data	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel	22
3.4 Analisis Data dan Pengolahan Data	23
3.5 Definisi Operasional Variabel	26
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Karakteristik Responden	28
4.2 Deskripsi Karakteristik Responden	29
4.3 Hasil Analisis Regresi Logistik Biner	33
4.4 Pembahasan	36
4.4.1 Pengaruh Pengalaman Usaha terhadap Persetujuan Pembiayaan	36
4.4.2 Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Persetujuan Pembiayaan	37
4.4.3 Pengaruh Kepemilikan Agunan terhadap Persetujuan Pembiayaan	39
4.4.4 Pengaruh Jumlah Pembiayaan terhadap Persetujuan Pembiayaan	40
4.4.5 Pengaruh Jumlah Pendapatan terhadap Persetujuan Pembiayaan	42
4.4.6 Pengaruh Kelembagaan terhadap Persetujuan Pembiayaan	43
V SIMPULAN DAN SARAN	46
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN	50
RIWAYAT HIDUP	52



DAFTAR TABEL

1	Keterkaitan teori dengan variabel penelitian	10
2	Prinsip analisis pembiayaan (5C)	14
3	Penelitian terdahulu	19
4	Pengukuran skala variabel	24
5	Definisi operasional	26
6	Distribusi karakteristik responden penelitian	28
7	Karakteristik tingkat pendidikan responden	29
8	Karakteristik pengalaman usaha responden	30
9	Karakteristik pendapatan responden	30
10	Karakteristik kepemilikan agunan responden	31
11	Karakteristik jumlah pembiayaan yang diajukan responden	31
12	Karakteristik keikutsertaan lembaga responden	32
13	Status persetujuan pembiayaan responden	32
14	Hasil pengujian <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	33
15	Hasil pengujian <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	33
16	Hasil pengujian <i>Model Summary</i>	33
17	Hasil pengujian <i>Classification Table</i>	34
18	Hasil estimasi regresi logistik biner	34

DAFTAR GAMBAR

1	Perkembangan luas areal kelapa sawit di Provinsi Jambi	1
2	Perkembangan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia	3
3	Kerangka penelitian	20

DAFTAR LAMPIRAN

1	Hasil Uji <i>Wald (Variable in Equation)</i>	51
---	--	----