



FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENGAMBILAN KEPUTUSAN PETANI DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN PERTANIAN DI KOPERASI SYARIAH BMI

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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

ZALFA ZAHIRAH HILJANNAH



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin 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 memperbarui 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 Pengambilan Keputusan Petani dalam Memilih Produk Pembiayaan Pertanian di Koperasi Syariah BMI” 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 2025

Zalfa Zahirah Hiljannah
H5401211060



ABSTRAK

ZALFA ZAHIRAH HILJANNAH. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengambilan Keputusan Petani dalam Memilih Produk Pembiayaan Pertanian di Koperasi Syariah BMI. Dibimbing oleh KHALIFAH MUHAMAD ALI dan MUTIARA PROBOKAWURYAN.

Sektor pertanian di Indonesia masih menghadapi permasalahan keterbatasan akses pembiayaan. Koperasi Syariah menjadi alternatif pembiayaan yang potensial, salah satunya yaitu Koperasi Syariah BMI yang telah menyediakan produk pembiayaan pertanian. Namun, tingkat partisipasi dalam mengakses produk tersebut masih sangat rendah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang memengaruhi keputusan petani dalam menggunakan pembiayaan pertanian dan merumuskan skema pengembangan pembiayaan di Koperasi Syariah BMI. Penelitian ini menggunakan *mix method* dengan pendekatan regresi logistik serta analisis kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel tingkat usia, pendapatan, pengetahuan, dan persepsi tingkat margin berpengaruh signifikan terhadap keputusan petani dalam menggunakan pembiayaan pertanian di Koperasi Syariah BMI. Faktor pendorong lainnya adalah pelayanan yang kekeluargaan, proses mudah, kesanggupan akan margin, adanya informasi, dan prinsip syariah. Adapun faktor penghambat yaitu, margin terlalu tinggi, tidak ada akses pasar, takut gagal bayar, dan hanya butuh modal kecil. Penelitian ini juga menghasilkan skema pembiayaan kolaboratif dalam delapan tahapan strategis.

Kata kunci: koperasi syariah, logistik biner, pembiayaan pertanian, pengambilan keputusan, petani

ABSTRACT

ZALFA ZAHIRAH HILJANNAH. Factors Affecting Farmers' Decision Making in Choosing Agricultural Financing Products at BMI Sharia Cooperative. Supervised by KHALIFAH MUHAMAD ALI and MUTIARA PROBOKAWURYAN.

Indonesian agricultural sector still faces problems with limited financing access. Sharia cooperatives like BMI Sharia Cooperative are a potential alternative source of agricultural financing. However, the participation in accessing is still very low. This study aims to analyze the factors influencing farmers' decisions to use agricultural financing and to develop scheme for financing at the BMI Sharia Cooperative. The study employs a mixed-method approach, combining logistic regression with qualitative analysis. The study indicates that age, income, knowledge, and perception of margin levels significantly influence farmers' decisions. Other motivating factors include family-oriented service, an easy process, willingness to accept margins, availability of information, and Sharia principles. The inhibiting factors include margins as too high, lack of market access, fear of defaulting on payments, and only needing small amounts of capital. This study also developed a collaborative financing scheme in eight strategic stages.

Keywords: agricultural financing, binary logistic, decision making, farmers, islamic cooperatives



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 2025
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.

IPB University

@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin 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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENGAMBILAN KEPUTUSAN PETANI DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN PERTANIAN DI KOPERASI SYARIAH BMI

ZALFA ZAHIRAH HILJANNAH

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

**ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

- 1 Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A.
- 2 Muhammad Anhar, S.Pi., M.E.



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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengambilan Keputusan Petani dalam Memilih Produk Pembiayaan Pertanian di Koperasi Syariah BMI

Nama : Zalfa Zahirah Hiljannah
NIM : H5401211060

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.



Pembimbing 2:
Mutriana Probokawuryan, S.E., M.Mgt (Econ).



Diketahui oleh

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



Tanggal Ujian:
25 Juli 2025

Tanggal Lulus:



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 memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak November-Juni 2025 ini ialah pembiayaan pertanian pada koperasi syariah, dengan judul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengambilan Keputusan Petani dalam Memilih Produk Pembiayaan Pertanian di Koperasi Syariah BMI”. Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Keluarga besar penulis, yaitu Ayah Rustam dan Bunda Aida atas doa, kerja keras, kasih sayang, dukungan, kepercayaan, dan nilai-nilai yang ditanamkan ke dalam diri penulis. Adik Zulfa, Keyluna, dan Kak Shafa atas doa, dukungan, serta waktu yang telah diberikan untuk meneman, menghibur, serta mendengarkan keluh kesah penulis. Terima kasih telah menjadi dorongan bagi penulis untuk terus berusaha mengejar cita-cita seperti yang keluarga harapkan.
2. Diri sendiri atas kerja keras, kesabaran, ketekunan, dan semangat tinggi dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Dosen pembimbing, Bapak Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si. dan Mba Mutiara Probokawuryan, S.E., M.Mgt (Econ). yang telah membimbing dan memberikan ilmu, masukan, arahan, serta dukungan motivasi agar penulis mampu lulus tepat waktu.
4. Dosen penguji, Bapak Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A. dan Bapak M. Anhar, S.Pi., M.E. yang telah memberikan ilmu, masukan, dan kritik sebagai evaluasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
5. Seluruh dosen, staf, dan tata usaha Departemen Ilmu Ekonomi Syariah FEM IPB yang telah memberikan ilmu, bimbingan, bantuan administrasi selama pendidikan S1.
6. Koperasi Syariah BMI, yaitu Bapak Kamaruddin Batubara, Ibu Nurjannah, Bapak Roni, Bapak Dedy, yang sudah mengizinkan penulis melakukan penelitian ini serta memberikan motivasi dan informasi untuk menyelesaikan penelitian ini. Terima kasih juga kepada Bapak Asep dan karyawan cabang Ciawi sebagai mitra capstone.
7. Sahabat penulis yang selalu ada Azizah, Sarah, Tyara, Felysha, Aida, Juda, Hanif, Rafiqah, Salma, Rahma, Cicin, Revi, Dina, Rahma, Syifa, Nabila, Mita, Cut, dan Ali yang senantiasa memberikan bantuan, masukan, dukungan, motivasi kepada penulis selama ini, serta senantiasa selalu bersama dan mewarnai hari-hari penulis dengan canda-tawanya sampai saat ini. Tidak lupa juga teman-teman seperjuangan masa kuliah yang telah membuat kenangan indah yang tidak akan bisa dilupakan.
8. Mentor magang Inkubasi Bisnis dan Kewirausahaan Syariah KNEKS, Mba Rizki Anggun Pribadi serta rekan magang, yang telah memberikan ilmu, dukungan, kebersamaan, dan kenangan dalam mewarnai hari-hari penulis sebagai mahasiswa tingkat akhir.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian penelitian ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Bogor, Juli 2025

Zalfa Zahrah Hiljannah

**DAFTAR TABEL****ix****DAFTAR GAMBAR****ix****DAFTAR LAMPIRAN****x**

I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
II. TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.2 Petani	10
2.3 Koperasi	10
2.4 Pembiayaan Syariah	12
2.5 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengambilan Keputusan Petani dalam Memilih Produk Pembiayaan Pertanian Syariah	14
2.6 Penelitian Terdahulu	17
2.7 Kerangka Penelitian	22
2.8 Hipotesis Penelitian	22
III. METODE PENELITIAN	24
3.1 Jenis Penelitian	24
3.2 Jenis dan Sumber Data	24
3.3 Metode Pengumpulan Data	24
3.4 Populasi dan Sampel	25
3.5 Metode Analisis Data	26
3.6 Definisi Operasional Variabel	32
IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Lembaga Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	35
4.2 Karakteristik Responden	39
4.3 Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Petani Menggunakan Produk Pembiayaan Pertanian di Koperasi Syariah BMI	43
4.4 Rekomendasi Skema Sinergitas Pembiayaan Pertanian Koperasi Syariah BMI	52
V. SIMPULAN DAN SARAN	59
5.1 Simpulan	59
5.2. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN	71
RIWAYAT HIDUP	95

DAFTAR PUSTAKA**60****LAMPIRAN****71****RIWAYAT HIDUP****95**



1.1 Jumlah koperasi dan koperasi syariah di Indonesia tahun 2018-2022	3
1.2 Perkembangan Koperasi Syariah BMI tahun 2020-2024	3
3.1 Penelitian terdahulu	17
3.1 Hasil uji validitas dan reliabilitas	27
3.2 Uji multikolinearitas	29
3.3 Definisi operasional dan indikator variabel penelitian.	32
4.1 Tabulasi silang karakteristik umum responden secara keseluruhan	39
4.2 Uji keseluruhan model	44
4.3 Uji <i>Hosmer and Lemeshow</i>	44
4.4 Hasil <i>Omnibus Tests of Model Coefficients</i>	44
4.5 Uji <i>Nagelkerke R Square</i>	45
4.6 Uji ketepatan prediksi klasifikasi	45
4.7 Uji hipotesis analisis regresi logistik	45
4.8 Kemitraan dalam produk pembiayaan pertanian Kopsyah BMI	58

DAFTAR GAMBAR

1.1 Distribusi PDB triwulan III 2024 (diolah dari Badan Pusat Statistik (2024))	1
1.2 Kontribusi sektor pertanian pada PDB Indonesia tahun 2019-2024 (diolah dari Badan Pusat Statistik (2024))	1
1.3 Jumlah anggota yang mengajukan pembiayaan pertanian di Koperasi Syariah BMI tahun 2024 (diolah dari Koperasi Syariah BMI (2024))	5
2.1 Model <i>hierarchy of effect</i> (Kotler dan Keller 2007)	7
2.2 Rational Choice theory research framework (Kurniawan 2018)	8
2.3 <i>Conceptual framework</i>	9
2.4 Kerangka penelitian	22
4.1 Struktur organisasi Koperasi Syariah BMI	36
4.2 Skema pembiayaan pertanian	39
4.3 Status kepemilikan lahan responden (diolah dari SPSS)	41
4.4 Tempat tinggal responden menurut kecamatan (diolah dari SPSS)	42
4.5 Komoditas yang ditanam responden (diolah dari SPSS)	42
4.6 Keputusan petani dalam memilih pembiayaan pertanian	43
4.7 <i>Hierarchy chart</i> alasan petani mengajukan pembiayaan di Koperasi Syariah BMI (diolah dari Nvivo)	49
4.8 <i>Hierarchy chart</i> alasan petani tidak mengajukan pembiayaan di Koperasi Syariah BMI (diolah dari Nvivo)	50
4.9 Skema sinergitas pembiayaan pertanian Koperasi Syariah BMI	52



1.	Lembar kuesioner	72
2.	Lembar wawancara pihak koperasi	75
3.	Karakteristik responden	76
4.	Hasil olah data SPSS dan Nvivo	82
5.	Data kuesioner responden	87
6.	Dokumentasi	93

©2024 cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
Lembaga

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbarui sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

IPB University