

**ANALISIS PERANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO AGRIBISNIS (LKM-A) BERBASIS SYARIAH
TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN ANGGOTA**

**(Studi Kasus : Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis Prima Tani
Kecamatan Baso)**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Mencapai Gelar Sarjana Pada Program
Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Andalas**

Oleh :

AZYE DESSY ULFA

No.BP 0810512046



**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ANDALAS
PADANG**

2012

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan akan datang kemudahan”
(QS. Al-Insyiroh: 6)*

*“Demi masa. Sesungguhnya manusia pasti akan merugi, kecuali orang-orang yang beriman dan beramal shaleh, serta saling berwasiat untuk berpegang teguh pada kebenaran dan berwasiat untuk berlaku sabar”
(QS. Al-Ashr: 1-3)*

“Ketika suatu hal yang kau harapkan karena kau yakin itu yang terbaik untukmu, namun ternyata Allah tak memenuhi harapanmu. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui yang terbaik untuk diberikan pada hamba-nya”

Alhamdulillahirabbil' alamin

*Puji syukur hamba panjatkan kepada-Mu ya Allah
Atas izin dan cinta kasih-Mu hamba dapat mempersembahkan sebuah karya kecil
Bagi orang terkasih di kehidupan hamba*

*Kupersembahkan karya kecilku ini teruntuk ibundaku Yetti Farida dan ayahandaku
Azwar A, serta untuk kakanda ku Azye Murni, Azye Okta Murfida,
Pratiwi Anggar Sari dan adinda ku Azye Afrina Eka Putri serta ponakanku
tersayang Madinatul Jannah dan Kaisar Al Fath,,,,,*

*Sebagai tanda bukti dan terimakasihku atas semua pengorbanan, cinta kasih serta
ketulusan hati dalam membimbingku untuk menjadi insan
yang berguna di kehidupan ini*

*Tulisan ini kudedikasikan buat seseorang yang selama ini telah banyak membantuku,
dia selalu ada dikala ku sedih, senang maupun disaat ku jatuh.
Thank you dear, for u'r time, and support for me,,,,
U can understand me in any conditions,,,,
“Love u so much and I will love you forever”*

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ANDALAS**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Dengan ini menyatakan bahwa :

Nama : Azye Dessy Ulfa
No. BP : 0810512046
Jenjang Pendidikan : S1
Jurusan : Ilmu Ekonomi
Kosentrasi : Ekonomi Islam dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Peranan Pembiayaan Murabahah pada Lembaga
Keuangan Mikro
Agribisnis (LKM-A) Berbasis Syariah Terhadap Tingkat
Pendapatan Anggota (Studi Kasus : LKM-A Prima Tani
Kecamatan Baso)

Telah diuji dan disetujui skripsinya melalui seminar hasil skripsi pada tanggal 6
Agustus 2012

Padang, Agustus 2012
Pembimbing

Dra. Leli Sumarni, MS, MSi
NIP. 19621204 198703 2 001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi

Kepala Program Studi
Ekonomi Pembangunan

Prof. Dr. H. Firwan Tan, SE, M.Ec. DEA. Ing
NIP. 130 812 952

Febriandi Prima Putra, SE, MSi
NIP. 19770206 200501 1 001

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

“Analisis Peranan Pembiayaan Murabahah pada Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A) Berbasis Syariah Terhadap Tingkat Pendapatan Anggota (Studi Kasus : Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis Prima Tani Kecamatan Baso)”.


Merupakan hasil karya saya sendiri, dan tidak terdapat sebagian atau keseluruhan dari tulisan yang memuat kalimat, ide, gagasan, atau pendapat yang berasal dari sumber lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya. Adapun bagian-bagian yang bersumber dari karya orang lain telah mencantumkan sumbernya sesuai dengan norma, etika, kaidah penulisan ilmiah. Apabila dikemudian hari ditemukan *plagiat* dalam skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh.

Padang, 17 September 2012

Yang memberi pernyataan,

Azye Dessy Ulfa

No.BP 0810512046

	No. Alumni Universitas	NAMA AZYE DESSY ULFA	No. Alumni Faku
	BIODATA a)Tempat/tanggal lahir : Baso / 4 Desember 1989 b) Nama Orang Tua : Azwar A & Yetti Farida c) Fakultas : Ekonomi d) Jurusan : Ilmu Ekonomi e) No. BP : 0810512046 f) Tanggal Lulus : 6 Agustus 2012 g) Predikat Lulus : Sangat Memuaskan h) IPK : 3.37 i) Lama Studi : 4 tahun h) Alamat Orang Tua : Bingkudu, Canduang Kab. Agam		

Analisis Peranan Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A) Berbasis Syariah Terhadap Tingkat Pendapatan Anggota
(Studi Kasus : Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis Prima Tani Kec. Baso)

Skripsi Oleh : Azye Dessy Ulfa
Pembimbing Skripsi : Dra. Leli Sumarni, MS, MSi

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan pembiayaan murabahah pada lembaga keuangan mikro agribisnis (LKM-A) berbasis syariah terhadap tingkat pendapatan anggota. Sampel penelitian ini adalah anggota LKM-A yang telah menerima pembiayaan murabahah dari LKM-A. Pengumpulan data dilakukan dengan dua cara yaitu pengumpulan data primer dengan menyebarkan kuesioner dan pengumpulan data sekunder melalui studi dokumen dan kepustakaan yang terkait dengan LKM-A. Pengolahan data penelitian menggunakan analisis perbandingan dua sampel berpasangan (t-paired test) untuk melihat perbedaan rata-rata pendapatan anggota LKM-A sebelum dan sesudah menerima pembiayaan murabahah. Selain itu, digunakan model OLS (ordinary least square) dengan menggunakan karakteristik anggota yang meliputi tingkat pendidikan, umur, jenis pekerjaan dan jumlah pembiayaan sebagai variabel independen dan pendapatan sebagai variabel dependen. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa terjadi peningkatan yang signifikan terhadap pendapatan rata-rata anggota LKM-A sesudah menerima pembiayaan murabahah dari LKM-A. Sedangkan hasil regresi menunjukkan bahwa tingkat pendidikan, pekerjaan dan jumlah pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan mempengaruhi pendapatan sedangkan tingkat umur berpengaruh negatif tetapi signifikan mempengaruhi pendapatan.

Skripsi telah dipertahankan di depan sidang penguji dan dinyatakan lulus pada tanggal : 6

Agustus 2012

Abstrak telah disetujui oleh :

Tanda Tangan	1	2	3
Nama Terang	Dra. Leli Sumarni, M.Si	Zulkifli N, SE. M.Si	Neng Kamarni, SE. M.Si

Mengetahui,

Ketua Jurusan **Prof. Dr. H. Firwan Tan, SE, M.Ec. DEA. Ing**

NIP. 130 812 952

Tanda Tangan

Alumnus telah mendaftar ke fakultas/universitas dan mendapat nomor alumnus :

	Petugas Fakultas/Universitas	
No. Alumni Fakultas	Nama Tangan	Tanda
No. Alumni Universitas	Nama Tangan	Tanda

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul Analisis Peranan Pembiayaan Murabahah pada Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A) Berbasis Syariah Terhadap Tingkat Pendapatan Anggota (Studi Kasus : Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis Prima Tani Kecamatan Baso). Penulisan skripsi ini dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.

Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari tahap awal sampai pada tahap akhir penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi :

1. Bapak Prof. Dr. Tafdil Husni, SE. MBA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.
2. Bapak Prof. Dr. H. Firwan Tan, SE, M.Ec. DEA. Ing, selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi dan Dra. Leli Sumarni, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan yang telah memfasilitasi dari tahap penulisan proposal hingga pelaksanaan ujian skripsi.
3. Bapak Febriandi Prima Putra, SE, MSi, selaku Ketua Program Studi Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.

4. Ibu Dra. Leli Sumarni, MS, MSi, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Zulkifli N, SE, MSi dan Ibu Neng Kamarni, SE, MSi, yang telah berkenan sebagai tim penguji skripsi dan telah memberikan saran dan kritik membangun demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Bapak Prof. Dr. H. Elfindri, SE. MA, selaku pembimbing Akademik.
7. Seluruh dosen yang mengabdikan pada Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Andalas yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
8. Bapak dan Ibu karyawan Biro Jurusan Ilmu Ekonomi dan pegawai Dekanat Fakultas Ekonomi yang telah membantu proses kelancaran administrasi selama penulis kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Andalas.
9. Bapak Albersio Sati Marajo, Bapak Masril Koto, Bapak Ulta Dusri, Uni Yanti Agus ST dan Bapak Syahril selaku pengurus LKM-A Prima Tani yang telah memberikan saya kesempatan untuk dapat melakukan penelitian di LKM-A Prima Tani dan terimakasih atas bantuan bapak-bapak dan uni dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Seluruh teman-teman angkatan '08 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terkhusus untuk Vivi Rahmawati (Ditunggu ya wisudanya), Yuliana Elsy SE (akhirnya terakumulasi juga do'a dan perjuangan kita selama ini terbayar sudah ya walaupun masih belum selesai akan masih panjang jalan kita kedepannya dan semoga kita selalu diberi kesabaran dan

ketabahan dalam menjalaninya), untuk Fatimah Nur Ramadhan (semangat ya buk dalam menyelesaikan skripsinya) dan teman lainnya yang tidak tersebut penulis ucapkan terima kasih karena telah memberikan persahabatan yang tidak akan terlupakan.

11. Sahabat-sahabatku Vemi Wulandari, Amd, Risa Silvia, SPd, Husnil Khatimah, SPd (terima kasih atas persahabatan yang telah kalian berikan sejak masih di SMA, Maisarah (semangat ya prend semoga cepat menyusul kami) dan terkhusus buat sahabat ku Elvi Oktavia (Elvi walaupun dirimu sudah tiada tapi dirimu akan selalu dihatiku vi, kita dulu pernah berjanji jika selepas kita kuliah nanti kita akan selalu bersama-sama dalam duka maupun senang tapi janji itu ngak mungkin vi untuk kita jalani karena dirimu sudah tenang disisinya, semoga amal ibadah vi diterima disisi Allah SWT dan doakan azy ya vi semoga mendapatkan yang terbaik dalam menjalani hidup yang keras ini. Amin Ya Rabbal ‘Alamin).

12. Buat Adik-adikku di Isecost (Jaka, Edo, Sari, Andri, Yeni, Riri dan Febi (walaupun sudah tidak di isecost lagi) semoga kalian dapat secepatnya menyusul kak ya dan semoga kalian dapat memajukan isecost kedepannya menjadi lebih baik lagi dan buat rekan dan adik-adikku di wisma mentari (terima kasih atas bantuan dan segala perhatiannya selama ini).

13. Orang Tua penulis Ayahanda Azwar A dan Ibunda Yetti Farida dengan segala ketulusan hati dan rasa cintanya serta kakakku dan adikku, Azye Murni, Azye Okta Murfida, Pratiwi Anggar Sari dan Azye Afrina Eka Putri terima kasih atas dukungan dan doa yang diberikan kepada penulis

selama ini dan tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada kakak ipar penulis Faidal Zikra (terima kasih atas doa'nya dan masukannya selama ini) dan yang paling khusus kepada ponakanku yang manis Madinatul Jannah serta jagoan kecilku yang baru lahir Kaisar Al Fath (semoga kelak kalau udah besar menjadi orang yang berguna bagi keluarga, agama dan negara).

14. Especially “St Pamenan/Reski Ikhwan” terimakasih atas dukungan, doa, semangat, perhatian, kasih sayang dan kesabaran yang luar biasa dalam perjalanan panjang kita hehehehe..... Terimakasih my lovely : * : *

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi. Penulis terbuka terhadap kritik dan saran demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu.

Padang, Agustus 2012

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Mamfaat Penelitian	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	6
1.6 Hipotes	7
1.7 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN	9
2.1 Lembaga Keuangan Mikro	9
2.2 Lembaga Keuangan Syariah	9
2.3 Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis	12
2.3.1 Pengertian LKM-A	12
2.3.2 Sasaran LKM-A	13
2.3.3 Penumbuhan LKM-A	13
2.3.4 Kedudukan LKM-A Dalam Gapoktan	14
2.4 Prinsip dan Produk Lembaga Keuangan Islam	15
2.4.1 Produk Penyaluran Dana	16

2.4.2 Produk Penghimpunan Dana	19
2.4.3 Produk Jasa	20
2.4.4 Sistem Pembiayaan dalam LKM-A	21
2.5 Konsep Modal	22
2.6 Penelitian Terdahulu	23
2.7 Kerangka Berfikir	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	26
3.1 Lokasi Penelitian	26
3.2 Data Dan Sumber Data	26
3.3 Populasi dan Sampel	27
3.3.1 Populasi	27
3.3.2 Sampel	27
3.4 Metode Pengumpulan Data	29
3.5 Teknik Analisa	29
3.5.1 Analisa Deskriptif	29
3.5.2 Analisa Kuantitatif	30
3.6 Metode Analisa	31
3.6.1 Pembentukan Model	31
3.6.2 Variabel dan Definisi Operasional	32
3.6.3 Pengujian Model	34
3.7 Pengujian Ansumsi Klasik	36
BAB IV GAMBARAN UMUM	39
4.1 Profil Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A)	
Kecamatan Baso.....	39

4.1.1	Latar Belakang	39
4.1.2	Tujuan LKM-A Prima Tani	40
4.1.3	Sifat LKM-A Prima Tani	41
4.1.4	Visi Gapoktan LKM-A Prima Tani	42
4.1.5	Misi Gapoktan LKM-A Prima Tani	42
4.1.6	Prinsip Umum LKM-A Prima Tani	42
4.1.7	Ciri – Ciri Utama LKM-A Prima Tani.....	43
4.1.8	Ciri Khas LKM-A Prima Tani	43
4.1.9	Usaha-usaha Kegiatan LKM-A Prima Tani	45
4.1.10	Peran dan Tugas Pengurus dan Badan Pengawas LKM-A Prima Tani	48
BAB V PENEMUAN EMPIRIS		53
5.1	Profil Responden	53
5.1.1	Jenis Kelamin	53
5.1.2	Umur	54
5.1.3	Status Perkawinan	55
5.1.4	Pendidikan	55
5.1.5	Pekerjaan	56
5.2	Analisis Crosstab.....	57
5.3	Peranan Pembiayaan Murabahah terhadap Pendapatan (T-Paired)	66
5.4	Analisis Regresi	67
5.5	Pengujian Asumsi Klasik	72
5.6	Implikasi Kebijakan	76

BAB VI PENUTUP	79
6.1 Kesimpulan	79
6.2 Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota LKM-A Prima Tani Kecamatan Baso	3
Tabel 5.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 5.2 Profil Responden Berdasarkan Umur	54
Tabel 5.3 Profil Responden Berdasarkan Status Perkawinan	55
Tabel 5.4 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan	56
Tabel 5.5 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan	57
Tabel 5.6 Hubungan Tingkat Pendidikan dengan Pendapatan Perbulan	58
Tabel 5.7 Hubungan Tingkat Umur Dengan Tingkat Penghasilan Perbulan.	59
Tabel 5.8 Hubungan Jenis Usaha Dengan Tingkat Pendapatan Per Bulan.	61
Tabel 5.9 Hubungan Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha Anggota dengan Pendapatan Perbulan setelah Menerima Pembiayaan Murabahah dari LKM-A	63
Tabel 5.10 Indikator Perkembangan Usaha Responden	65
Tabel 5.11 Perbandingan Pendapatan Rata-rata Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Murabahah dari LKM-A Prima Tani ..	66
Tabel 5.12 Perubahan Rata-rata Pendapatan	67
Tabel 5.13 Rangkuman Hasil Analisis	72
Tabel 5.14 Rangkuman Nilai Tolerance dan VIF	74

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kedudukan LKM-A dalam Gapoktan	14
Gambar 2.2 Struktur Organisasi LKM-A di Sumatera Barat	15
Gambar 5.1 Normal P-Plot	73
Gambar 5.2 Scatterplot	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data yang digunakan untuk Uji t-paired

Lampiran 3 Data Hasil Kuesioner yang digunakan pada model regresi

Lampiran 4 Hasil Regresi

Lampiran 5 Hasil Paired Sampel Statistik

Lampiran 6 Surat Perjanjian untuk Akad Murabahah di LKM-A Prima Tani

Lampiran 7 Surat Selesai penelitian

