

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
PENGEMBALIAN DANA PINJAMAN PADA LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO AGRIBISNIS (LKM-A) BATU TABA
SEPAKAT DI KECAMATAN AMPEK ANGKEK
KABUPATEN AGAM**

SKRIPSI



**FAKULTAS PERTANIAN
UNIVERSITAS ANDALAS
PADANG
2026**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
PENGEMBALIAN DANA PINJAMAN PADA LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO AGRIBISNIS (LKM-A) BATU TABA
SEPAKAT DI KECAMATAN AMPEK ANGKEK
KABUPATEN AGAM**



**FAKULTAS PERTANIAN
UNIVERSITAS ANDALAS
PADANG
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Dengan ini dinyatakan bahwa skripsi berjudul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengembalian Dana Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A) Batu Taba Sepakat di Kecamatan Ampek Angkek Kabupaten Agam” adalah benar karya saya dengan arahan dari 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.



Padang, 30 Juli 2026

Rizki Aulia Putri

NIM.2210222034

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
PENGEMBALIAN DANA PINJAMAN PADA LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO AGRIBISNIS (LKM-A) BATU TABA
SEPAKAT DI KECAMATAN AMPEK ANGKEK
KABUPATEN AGAM**

Oleh :

Rizki Aulia Putri

2210222034

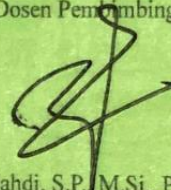
MENYETUJUI

Dosen Pembimbing I



Dr. Zednita Azriani, S.P., M.Si
NIP.197709232001122003

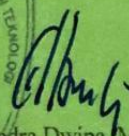
Dosen Pembimbing II



Mahdi, S.P., M.Si., Ph.D
NIP.197104102000031002

Dekan Fakultas Pertanian
Universitas Andalas




Prof. Dr. Ir. Indra Dwipa, MS
NIP.196502201989031003

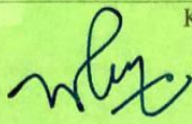
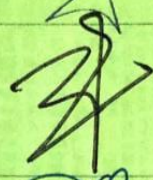
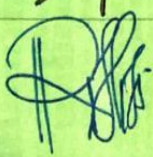
Koordinator Program Studi
Agribisnis Fakultas Pertanian
Universitas Andalas



Dr. Zednita Azriani, S.P., M.Si
NIP.197709232001122003

Tanggal disahkan: 7 Agustus 2026

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan di depan Sidang Panitia Ujian Sarjana
Fakultas Pertanian Universitas Andalas.

NO.	NAMA	TANDA TANGAN	JABATAN
1.	Dr. Widya Fitriana, S.P., M.Si		Ketua
2.	Dr. Zednita Azriani, S.P., M.Si		Sekretaris
3.	Mahdi, S.P., M.Si., Ph.D		Anggota
4.	Dr. Rini Hakimi, S.P., M.Si		Anggota
5.	Cipta Budiman S.Si, M.M		Anggota





“Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui terhadap apa yang kamu kerjakan.”

(Q.S. Al-Mujadilah:11)

Alhamdulillahil'alamiin.

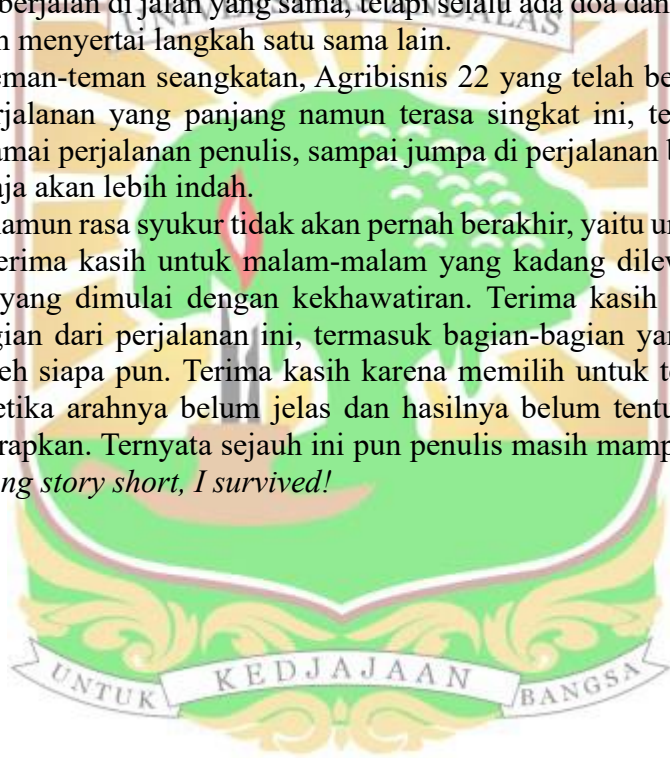
Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wasallam, suri teladan terbaik bagi seluruh umat manusia.

Setiap langkah dalam perjalanan ini tidak pernah penulis tempuh seorang diri. Ada doa yang selalu mengiringi, ada dukungan yang tak pernah berhenti, dan ada kasih sayang yang menjadi sumber kekuatan. Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada mereka yang telah menjadi alasan penulis untuk terus berjuang.

1. Kedua orang tua penulis yang tercinta, teruntuk Mama dan Ayah yang selalu mengusahakan semua yang terbaik untuk penulis. Terima kasih sebesar-besarnya penulis ucapkan atas do'a yang tidak pernah terputus, pengorbanan yang mungkin tidak akan pernah mampu penulis balas dengan sempurna, nasihat, usaha, dan kasih sayang tanpa henti yang diberikan sehingga studi penulis terselesaikan dengan baik. Tiada kalimat yang mampu menggambarkan rasa bersyukur penulis atas kehadiran, pengorbanan, dan dukungan yang telah diberikan. Jika hari ini penulis mampu sampai pada titik ini, maka ada cinta Ayah dan Mama yang senantiasa menjadi alasan untuk terus melangkah. Semoga Allah SWT. membalas segala kebaikan Ayah dan Mama dengan keberkahan serta kebahagiaan yang tiada putus.
2. Kedua abang dan adik penulis yang tersayang. Terimakasih kepada abang yang telah memberikan banyak pelajaran baru, motivasi, dan segala dukungan yang diberikan sehingga penulis bisa bertahan menyelesaikan studi penulis. Begitupun kepada adik kecil penulis yang selalu menemani dan menghibur penulis dari jauh saat penulis merasa seorang diri di perantauan. Terima kasih atas setiap perhatian, doa, dukungan, dan kebersamaan yang selalu menguatkan langkah penulis. Kehadiran kalian menjadi pengingat bahwa penulis tidak pernah berjuang seorang diri.
3. Kepada seluruh keluarga besar penulis yang telah banyak memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis hingga penulis bisa menyelesaikan studi penulis. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini, baik melalui dukungan yang terucap maupun perhatian sederhana yang mungkin sering kali tidak penulis sadari.
4. Kepada teman yang sudah seperti keluarga penulis di perantauan, yang sangat penulis syukuri kehadirannya, khususnya Wawa yang telah kebersamaai semua proses perkembangan penulis *since day one*, kepada Lili, Ainil, Naia, Nazhrah, Ain, Yurta, Nisa, Agnes, Yani, teman-teman psikocak, dan keluarga

mungiel tercinta yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu-persatu, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh makna ini. Terima kasih atas semua canda tawa dan cerita yang tanpa penulis sadari telah membentuk penulis menjadi sosok yang lebih menghargai kebersamaan. Bersama kalian, setiap tantangan terasa lebih ringan, setiap kegagalan menjadi pelajaran, dan setiap keberhasilan menjadi kebahagiaan yang dapat dirayakan bersama. Terima kasih telah hadir dalam salah satu fase paling berharga dalam hidup penulis. Semoga pertemanan ini tidak berakhir setelah selesainya masa perkuliahan, melainkan menjadi kenangan baik yang selalu memiliki tempat untuk kembali.

5. Kepada Nischah, Indah, Nisa, Aje, Umara yang berada jauh dari penulis namun terus memberikan dukungan yang tiada putus. Terima kasih karena meskipun jarak, waktu, dan kesibukan membuat kita tidak lagi sesering dahulu bertemu dan berbagi cerita, rasa peduli itu tetap menemukan jalannya. Kita mungkin tidak lagi berjalan di jalan yang sama, tetapi selalu ada doa dan dukungan yang diam-diam menyertai langkah satu sama lain.
6. Kepada teman-teman seangkatan, Agribisnis 22 yang telah berjuang bersama dalam perjalanan yang panjang namun terasa singkat ini, terimakasih telah membersamai perjalanan penulis, sampai jumpa di perjalanan berikutnya yang semoga saja akan lebih indah.
7. Terakhir namun rasa syukur tidak akan pernah berakhir, yaitu untuk diri penulis sendiri. Terima kasih untuk malam-malam yang kadang dilewati tanpa tidur dan pagi yang dimulai dengan kekhawatiran. Terima kasih telah menjalani setiap bagian dari perjalanan ini, termasuk bagian-bagian yang tidak pernah terlihat oleh siapa pun. Terima kasih karena memilih untuk tetap melangkah bahkan ketika arahnya belum jelas dan hasilnya belum tentu sesuai dengan yang diharapkan. Ternyata sejauh ini pun penulis masih mampu untuk sampai di sini. *Long story short, I survived!*



BIODATA

Penulis dilahirkan di Kota Pematangsiantar, Sumatera Utara, pada tanggal 31 Agustus 2004. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara. Penulis menempuh pendidikan Sekolah Dasar (SD) di SD Swasta YPHI Kota Pematangsiantar, Sekolah Menengah Pertama (SMP) di SMP Negeri 1 Kota Pematangsiantar (2016-2019), dan Sekolah Menengah Atas (SMA) di MAN Pematangsiantar (2019-2022). Pada tahun 2022 penulis melanjutkan kuliah S1 Program Studi Agribisnis di Fakultas Pertanian Universitas Andalas.



Padang, 30 Juli 2026

RAP

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pengembalian Dana Pinjaman Pada Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A) Batu Taba Sepakat di Kecamatan Ampek Angkek Kabupaten Agam”. Tujuan skripsi ini adalah sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana.

Ucapan terima kasih yang setulusnya penulis ucapkan kepada Ibu Dr. Zednita Azriani, SP, M.Si selaku dosen pembimbing I dan Bapak Mahdi S.P., M.Si., Ph.D., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih juga penulis ucapkan kepada Ibu Dr. Widya Fitriana, S.P., M.Si., Ibu Dr. Rini Hakimi, S.P., M.Si., dan Bapak Cipta Budiman, S.Si., MM., selaku dosen penguji yang juga telah memberikan saran dan masukan untuk membantu penulis menyempurnakan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Ketua dan Sekretaris Jurusan Sosial Ekonomi Pertanian, dosen pengajar, dan semua pihak yang ikut memberikan bantuan dan fasilitas yang sangat berharga.

Penghormatan dan penghargaan penulis sampaikan kepada kedua orangtua yang telah memberikan semangat, dorongan, dan do'a kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Demikian pula semua pihak yang telah membantu penulis dalam membuat skripsi ini, penulis ucapkan terimakasih.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya saran dan kritikan dari berbagai pihak demi untuk perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan manfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Padang, 30 Juli 2026

RAP

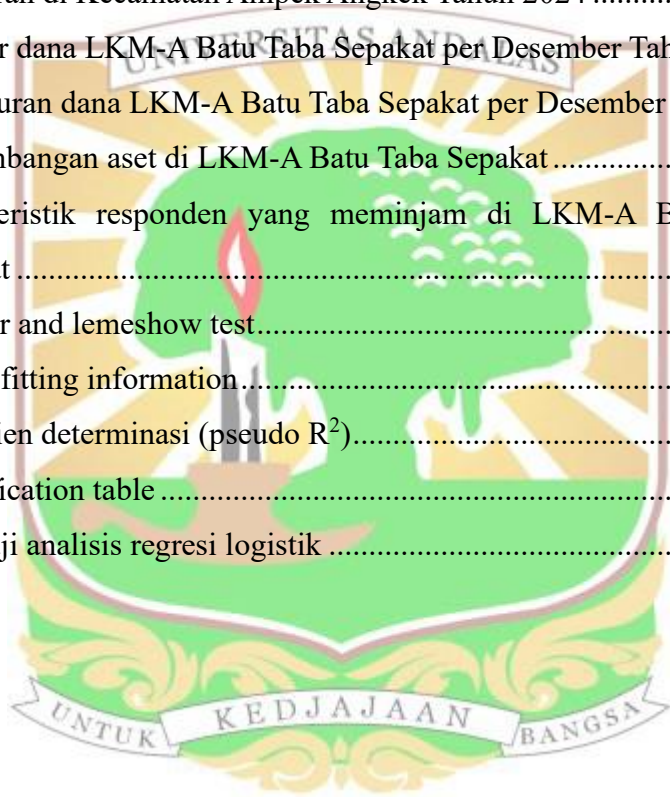
DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Batasan Penelitian	10
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Lembaga Keuangan Mikro	12
B. Pengembangan Usaha Agribisnis Pedesaan (PUAP).....	13
C. Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A)	16
D. Kredit	17
E. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengembalian Kredit.....	24
F. Regresi Logistik.....	30
G. Penelitian Terdahulu	32
H. Kerangka Pemikiran	34
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	36

A. Waktu dan Tempat Penelitian	36
B. Metode Penelitian	36
C. Metode Pengumpulan Data	37
D. Metode Pengambilan Responden.....	38
E. Aspek dan Variabel yang Diamati	39
F. Metode Analisis Data.....	42
G. Hipotesis Penelitian	45
H. Definisi Operasional	46
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Daerah Penelitian	48
B. Profil LKM-A Batu Taba Sepakat.....	51
C. Pengelolaan dan Perkembangan Dana LKM-A Batu Taba Sepakat ..	60
D. Faktor Karakteristik Responden	70
E. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pengembalian Dana Pinjaman oleh Anggota LKM-A Batu Taba Sepakat	77
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN.....	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	102
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Non Performing Loan (NPL) LKM-A Batu Taba Sepakat pada tahun 2022-2024.....	9
2. Jumlah penduduk menurut nagari dan jenis kelamin di Kecamatan Ampek Angkek Tahun 2024.....	50
3. Luas lahan sawah, produksi, dan produktivitas menurut jenis pengairan di Kecamatan Ampek Angkek Tahun 2024	51
4. Sumber dana LKM-A Batu Taba Sepakat per Desember Tahun 2024 .	67
5. Penyaluran dana LKM-A Batu Taba Sepakat per Desember 2024	68
6. Perkembangan aset di LKM-A Batu Taba Sepakat	68
7. Karakteristik responden yang meminjam di LKM-A Batu Taba Sepakat	71
8. Hosmer and lemeshow test.....	78
9. Model fitting information.....	78
10. Koefisien determinasi (pseudo R^2).....	79
11. Classification table	80
12. Hasil uji analisis regresi logistik	82



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Perkembangan jumlah anggota dan jumlah rekening LKM-A Batu Taba Sepakat Tahun 2021-2024	7
2. Perkembangan kredit lancar dan bermasalah LKM-A Batu Taba Sepakat Tahun 2021-2024	7
3. Kerangka Pemikiran Penelitian	35
4. Peta wilayah Kecamatan Ampek Angkek Tahun 2024.....	48
5. Persentase luas lahan menurut penggunaannya di Kecamatan Ampek Angkek (%), 2024	49
6. Struktur organisasi LKM-A Batu Taba Sepakat	55
7. Proses penyaluran kredit kepada anggota LKM-A Batu Taba Sepakat	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Distribusi Jumlah Gapoktan dan LKM-A serta Perkembangan Aset Menurut Kabupaten/Kota di Sumatera Barat Per Juli 2016.....	107
2. Izin Usaha LKM-A yang Terdaftar OJK di Sumatera Barat Per September 2024.....	108
3. Perkembangan Aset di LKM-A Batu Taba Sepakat Tahun 2020-2024.	109
4. Perkembangan Pembiayaan di LKM-A Batu Taba Sepakat Tahun 2020-2024.....	110
5. Saldo Kredit Diragukan dan Macet LKM-A Batu Taba Sepakat	111
6. Kuesioner Penelitian	112
7. Data Responden Nasabah LKM-A Batu Taba Sepakat dalam Penelitian.....	117
8. Hasil uji STATA	122
9. Dokumentasi Penelitian.....	124



FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PENGEMBALIAN DANA PINJAMAN PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO AGRIBISNIS (LKM-A) BATU TABA SEPAKAT DI KECAMATAN AMPEK ANGKEK KABUPATEN AGAM

Abstrak

Program Pengembangan Usaha Agribisnis Perdesaan (PUAP) memberikan bantuan modal kepada Gabungan Kelompok Tani (Gapoktan) yang dikelola melalui Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKM-A), namun keberlanjutan dana bergulir tersebut kerap terkendala oleh masalah kredit macet, seperti yang terjadi pada LKM-A Batu Taba Sepakat di Kecamatan Ampek Angkek, Kabupaten Agam, yang nilai *Non Performing Loan* (NPL)-nya melebihi batas sehat 5 persen selama tahun 2022–2024. Penelitian ini bertujuan mendeskripsikan proses penyaluran kredit dan perkembangan dana PUAP pada LKM-A Batu Taba Sepakat, serta menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi pengembalian dana pinjaman pada LKM-A Batu Taba Sepakat. Penelitian menggunakan metode gabungan kualitatif dan kuantitatif; data dikumpulkan melalui wawancara dan kuesioner terhadap 113 responden yang dipilih dengan teknik *simple random sampling*, serta informan kunci yang merupakan pengurus LKM-A diambil secara *purposive* kemudian dianalisis secara deskriptif kualitatif untuk tujuan pertama dan regresi logistik biner untuk tujuan kedua. Hasil penelitian menunjukkan model regresi logistik yang digunakan telah sesuai (uji Hosmer-Lemeshow, $p=0,472$) dengan ketepatan prediksi 93,82 persen dan Pseudo R^2 sebesar 64,43 persen. Variabel yang berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian kredit adalah usia, jumlah tanggungan keluarga, jangka waktu pengembalian, beban pinjaman lain, dan jarak tempat tinggal dengan kantor LKM-A. Penelitian ini menyarankan agar pengurus LKM-A mempertimbangkan kelima faktor tersebut dalam analisis kredit, khususnya memeriksa keberadaan pinjaman lain calon nasabah dan jarak tempat tinggal sebelum pinjaman disetujui, serta mendorong anggota untuk mengelola pinjaman secara bijaksana dan memprioritaskan penggunaan dana untuk kegiatan produktif.

Kata Kunci : Kredit macet, LKM-A, pengembalian pinjaman, PUAP, regresi logistik

FACTORS INFLUENCING LOAN RETURN AT THE BATU TABA SEPAKAT AGRIBUSINESS MICROFINANCE INSTITUTION IN AMPEK ANGKEK DISTRICT, AGAM REGENCY

Abstract

The Rural Agribusiness Development Program (PUAP) provides financing support to Farmer's Group Associations (Gapoktan) managed by Agribusiness Microfinance Institutions (LKM-A). The viability of these revolving funds is often hampered by non-performing loans, as demonstrated in LKM-A Batu Taba Sepakat in Ampek Angkek District, Agam Regency, where the Non-Performing Loan (NPL) exceeded the healthy limit of 5% in 2022-2024. Aims of the study are to describe factors that affect loan repayment at LKM-A Batu Taba Sepakat and to describe the credit distribution process and PUAP fund development at LKM-A Batu Taba Sepakat. The study used a mixed qualitative and quantitative approach; data were gathered through questionnaires and interviews with 113 respondents who were chosen using simple random sampling techniques. Key informants, who were LKM-A administrators, were selected purposively and qualitative descriptive analysis for the first and analyzed using binary logistic regression for the second objective. The results of the study indicate that the logistic regression model used was appropriate (Hosmer-Lemeshow test, $p=0.472$) with a prediction accuracy of 93.82 percent and a Pseudo R² of 64.43 percent. Variables that significantly influenced loan repayment success were age, number of dependents, repayment period, other loan burdens, and distance from the LKM-A office. This study suggests that LKM-A administrators consider these five factors in their credit analysis before granting a loan, paying particular attention to the potential client's distance from their home and other debts. It also advise members to handle their debts prudently and to prioritize using money for beneficial activities.

Keywords: *Non-performing loans, LKM-A, loan repayment, PUAP, logistic regression*