PERSEPSI PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KOTA BANJARMASIN UNTUK MENJADI BORROWER DI PEER TO PEER LENDING SYARIAH

SKRIPSI

OLEH

LIA HAFIZAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1444 H

PERSEPSI PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DI KOTA BANJARMASIN MENJADI BORROWER DI PEER TO PEER LENDING SYARIAH

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

Lia Hafizah

170101060343

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1442H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Lia Hafizah
NIM	:	170101060343
Tempat/Tgl. Lahir	:	Banjarmasin, 27 Juni 1999
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 24 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Lia Hafizah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarmasin Menjadi Borrower di Peer to Peer Lending Syariah
Ditulis oleh	:	Lia Hafizah
N I M	:	170101060343
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Strata Satu (S-1)
Program Studi	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2020/2021
Tempat dan tanggal lahir	:	Banjarmasin, 27 Juni 1999
Alamat	:	Jl. Pengambangan No.21 Rt.003 Rw.001 Kelurahan Pengambangan, Kecamatan Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin, Provinsi Kalimantan Selatan, 70237.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 24 Oktober 2021

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si.
NIP. 197904102005011010

Pembimbing,

Drs. Nispan Rahmi, M.Ag
NIP. 19670501 199403 1 005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarmasin untuk Menjadi Borrower di Peer to Peer Lending Syariah", ditulis oleh Lia Hafizah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 27 Oktober 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. Sukarni, M.Ag
NIP 19630417 199102 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA (Ketua)	1.
2. Drs. Nispan Rahmi, M. Ag (Anggota)	2.
3. Lutpi Sahal, SHI., MSI (Anggota)	3.
4. Difi Dahliana, SEI, MEI (Anggota)	4.

ABSTRAK

Lia Hafizah. 2022. *Persepsi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM di Kota Banjarmasin untuk Menjadi Borrower di Kota Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. Nispan Rahmi, M.Ag

Kata Kunci: peer to peer lending, umkm, borrower.

Penelitian ini didasari dari keterbatasannya pertumbuhan UMKM dikarenakan sulitnya akses permodalan. Sebagai kota yang mempunyai presentasi penduduk muslim yang cukup tinggi yaitu sebesar 95,54 % dan sebagai pusat perdagangan di Kalimantan Selatan tentunya memerlukan jangkauan pinjaman P2P lending Syariah sebagai alternatif permodalan bagi UMKM. Fokus penelitian ini yaitu bagaimana persepsi pelaku usaha, mikro, kecil, dan menengah beserta faktor apa saja yang memengaruhi persepsi pelaku UMKM di Banjarmasin untuk menjadi *borrower* di P2P lending syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan *(field research)* dan metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif. Karenanya, untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis melakukan wawancara dengan pelaku UMKM untuk mendapatkan data penelitian terkait permasalahan yang diteliti. Melalui teknik analisis deskriptif kualitatif, hasil wawancara disimpulkan dan dijelaskan. Subjek dalam penelitian ini adalah UMKM di Kota Banjarmasin.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah di Kota Banjarmasin positif untuk menjadi borrower di peer to peer lending Syariah. Walaupun kurangnya pengetahuan dan masih takut akan risiko jika meminjam dana di P2P lending Syariah. Persepsi tersebut dipengaruhi oleh faktor yang muncul karena adanya kebutuhan, harapan, pengetahuan, dan minat pelaku UMKM untuk menjadi borrower di P2P lending Syariah.

MOTTO

"Man Jadda Wa Jada"

"Musuh kita adalah diri kita sendiri"

"Waktu adalah investasi paling berharga"

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini untuk:

Kedua orangtuaku, Riduansyah, S.Ag dan Siti Maisarah, S.Sos
Serta Adikku Nida Fitriani

Yang selalu mendukung dengan doa dan finansial
Terimakasih

Yayasan Masyarakat Ekonomi Syariah Foundation yang telah membantu dari segi pendanaan untuk riset skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta’	T	Te
ث	ṡa’	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa’	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha’	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra’	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa’	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa’	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge

ف	fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	ha’	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*al-qudūs*

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*jāmi’ah*
مكتبة	Ditulis	*Maktabah*

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan ebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	*al-maktabah al-jamīlah*

IV. Vokal pendek

ó	Fathah	Ditulis	A

ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	*ā* *kāmilah*
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	*ā* *ṣallā*
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	*ī* *syadīd*
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	*ū* *ṣudūr*

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai *ruwaidun*
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au *wa fir'auna żi al-autād*

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	*a'antum asyaddu khalqan*

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	*al-Qur'ān*
الكتاب	Ditulis	*al-kitāb*

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan di*idgamkan*

الصبح	Ditulis	*aṣ-ṣubḥu*
الساهرة	Ditulis	*as-sāhirah*

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	*birru al-wālidaini*
إذا الشمس	Ditulis	*Iża asy-syamsu*

KATA PENGANTAR

بسم الله الرّحمن الرّحيم

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Banjarmasin untuk Menjadi Borrower di Peer to Peer Lending Syariah", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbankan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selalu mensupport dari titik terendah.
2. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah sabar menghadapi penulis dalam pengerjaan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan sejuta ilmu bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Kalimantan Selatan.
7. Kedua Orangtuaku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 24 Oktober 2021
Penulis,

Lia Hafizah
170101060343

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**
PERSETUJUAN ..... **iii**
PENGESAHAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **vi**
MOTTO ..... **vii**
PERSEMBAHAN ..... **viii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **ix**
KATA PENGANTAR ..... **xii**
DAFTAR TABEL ..... **xv**
DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 5
C. Tujuan Penelitian 5
D. Kegunaan Penelitian 6
E. Definisi Operasional 6
F. Penelitian Terdahulu 7
G. Sistematika Pembahasan 9
BAB II PEER TO PEER LENDING SYARIAH SEBAGAI SOLUSI BAGI UMKM **11**
A. FINTECH SYARIAH 11
1. Pengertian Fintech Syariah 11
1) Alur Bisnis Peer to Peer Lending Syariah 15
B. USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) 17
1. Pengertian UMKM 17
2. Kriteria UMKM 18
3. Tujuan dan Peran Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) 19
4. Karakteristik Pelaku UMKM 20
BAB III METODE PENELITIAN **22**
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 22
B. Lokasi Penelitian 23
C. Subjek dan Objek Penelitian 23
D. Data dan Sumber Data 24
E. Metode Pengumpulan Data 25
F. Teknik Analisis Data 25
BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN **28**
A. Penyajian Data 28
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian 36
BAB V PENUTUP **40**
A. Simpulan 40
B. Saran-saran 40

DAFTAR PUSTAKA **42**
LAMPIRAN **44**

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Sebaran *cluster* UMKM di Kota Banjarmasin

Tabel 2 Persepsi Pelaku UMKM di Kota Banjarmasin

Tabel 3 Faktor Yang Mempengaruhi Pelaku UMKM M enjadi Borrower di Peer to Peer Lending Syariah

Tabel 2 Faktor Yang Mempengaruhi Pembentukan Persepsi Pelaku UMKM di kota Banjarmasin untuk Menjadi Borrower di Peer to Peer Lending Syariah……..

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Mekanisme P2P lending syariah