

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT
PELAKU UMKM DI KECAMATAN SUKAMARA
KABUPATEN SUKAMARA MENGGUNAKAN
PINJAMAN ONLINE SEBAGAI ALTERNATIF
PERMODALAN**

SKRIPSI

OLEH

Muhammad Hanif Az Zayyad

180105010310



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT
PELAKU UMKM DI KECAMATAN SUKAMARA
KABUPATEN SUKAMARA MENGGUNAKAN
PINJAMAN ONLINE SEBAGAI ALTERNATIF
PERMODALAN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

**MUHAMMAD HANIF AZ ZAYYAD
180105010310**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : MUHAMMAD HANIF AZ ZAYYAD
NIM : 180105010310
Tempat/Tgl. Lahir : SUKAMARA, 15 MARET 1999
Jurusan : EKONOMI 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, 21 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Muhammad Hanif Az Zayyad

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Pelaku
UMKM di Kecamatan Sukamara Kabupaten
Sukamara Menggunakan Pinjaman Online
Sebagai Alternatif Permodalan

Ditulis oleh : Muhammad Hanif Az Zayyad

N I M : 180105010310

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2022-2023

Tempat dan tanggal lahir : Sukamara, 15 Maret 1999

Alamat : Jl. Cakra Adiwijaya RT.003 RW.001 Kelurahan
Padang Kecamatan Sukamara Kabupaten
Sukamara Kalimantan Tengah

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 Juni 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Rehana Faridah, S.E., M.M
NIP 197804272009012010

Pembimbing

Yulia Hafizah SHL, MEL
NIP 197907242005012014

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT PELAKU UMKM DI KECAMATAN SUKAMARA KABUPATEN SUKAMARA MENGGUNAKAN PINJAMAN ONLINE SEBAGAI ALTERNATIF PERMODALAN”, ditulis oleh MUHAMMAD HANIF AZ ZAYYAD, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 11 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 76,7 (B+)



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A
(Ketua)

1.

2. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.
(Anggota)

2.

3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I.
(Anggota)

3.

4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M.
(Anggota)

4.

ABSTRAK

MUHAMMAD HANIF AZ ZAYYAD, 2023. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Pelaku UMKM di Kecamatan Sukamara Kabupaten Sukamara Menggunakan Pinjaman Online Sebagai Alternatif Permodalan. Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing : Yulia Hafizah SHI., MEI.

Kata kunci : Penilaian Konsumen, Kualitas Pelayanan, Produk Pinjaman, Minat

Pinjaman online membuka peluang bagi pelaku usaha UMKM untuk mendapatkan solusi atas modal dan arus kas yang mereka hadapi. Dengan kemudahan serta resiko yang diberikan oleh pinjaman online ternyata masih ada masyarakat yang memilih melakukan peminjaman secara online daripada melalui BANK. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penilaian konsumen, pelayanan, dan produk pinjaman secara parsial dan simultan, serta mengetahui variabel mana yang paling dominan terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan pinjaman online sebagai alternatif permodalan.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini yaitu non probability sampling dengan metode accidental sampling. Berdasarkan rumus slovin dihasilkan 194 pelaku UMKM yang dijadikan sebagai responden penelitian. Pengambilan data penelitian ini menggunakan kuesioner, kemudian data yang diperoleh dianalisis menggunakan alat bantu SPSS.

Hasil dari analisis data penelitian pada variabel penilaian konsumen, pelayanan, dan produk pinjaman berpengaruh secara parsial dan simultan, serta produk pinjaman sebagai variabel yang paling dominan terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan pinjaman online sebagai alternatif permodalan.

MOTTO

Man Jadda Wajada

“Barang siapa yang bersungguh sungguh maka dia akan mendapatka nya”

Man Shabaro Zhafiro

“Barang siapa yang bersabar maka dia akan beruntng”

Man Saaro alad-darbi Washala

“Barang siapa yang berjlan di jalan nya maka ia akan sampai ke tujun nya”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah yang telah memberikan umur seta kesehatan hingga akhirnya dapat sampai ke titik ini.

Pertama saya persembahkan karya sederhana ini untuk Kedua Orang Tua saya.

Termakasih banyak Ayah dan Ibu yang telah memberi dukungan cinta, perhatian, moral dan material dengan sabar hingga titik ini, semoga nantinya terbalaskan semua jasa mu ini Ayah dan Ibu.

Selanjutya terimakasih juga kepada Daratina Sela yang selama pengerjaan skripsi ini selalu setia memberikan dukungan baik berupa semangat, masukan, hingga bantuan materil.

Serta terimakasih yang sebesar besarnya kepada Ibu Yulia Hafizah yang telah membimbing saya hingga titik 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	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h\}a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\}al	z\}	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s\}ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\}ad\}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\}a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\}a'	z\}	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

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>



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

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

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
----	--------	---------	---

	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pelaku Umkm Di Kecamatan Sukamara Kabupaten Sukamara Menggunakan *P2P Lending* Untuk Permodalan”, 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 menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Rohana Faridah, SE., MM., dan M Qomaruddin, MEI., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Yulia Hafizah, SHI., MEI. selaku Penasehat Akademik dan Pembimbing skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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, 21 Juni 2023

(Muhammad Hanif Az Zayyad)

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

PERSETUJUAN..... iii

PENGESAHAN iv

Tim Penguji

Error! Bookmark not defined.

ABSTRAK v

MOTTO.....vi

PERSEMBAHAN.....vii

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

viii

KATA PENGANTAR.....xii

DAFTAR ISI

xiv

DAFTAR TABEL.....xvii

DAFTAR GAMBAR.....xviii

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang..... 1

B. Rumusan Masalah.....4

C. Tujuan Penelitian..... 5

D. Signifikansi Penelitian..... 6

E. Definisi Operasional..... 7

F. Penelitian Terdahulu..... 7

G.	Kerangka Pemikiran	9
H.	Hipotesis Penelitian	10
I.	Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II FINANCIAL TECHNOLOGY DAN FAKTOR-FAKTOR YANG		
MEMENGARUHI MINAT INDIVIDU MENGGUNKAN PINJAMAN		
ONLINE 13		
A.	<i>Financial Technology</i>	13
B.	<i>Peer To Peer Lending</i> (Pinjaman Online)	17
C.	Minat.....	22
D.	Penilaian Konsumen, Kualitas Pelayanan dan Produk Pinjaman.....	24
E.	Modal Usaha.....	30
BAB III METODE PENELITIAN		32
A.	Jenis dan Pendekatan Peneltian	32
B.	Lokasi Penelitian	32
C.	Subjek dan Objek Penelitian.....	33
D.	Populasi dan Sampel.....	33
E.	Data dan Sumber data.....	34
F.	Teknik Pengumpulan data	35
G.	Desain Pengukuran	35
H.	Teknik Analisis Data	43
I.	Tahapan Penelitian	49
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA		51
A.	Penyajian Data.....	51

B. Analisis Data.....	68
BAB V PENUTUP	73
A. Simpulan.....	73
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	
Error! Bookmark not defined.	
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel I Pengukuran Indikator Penelitian	36
Tabel II Descriptif Statistic	53
Tabel III Penilaian Konsumen (X1)	55
Tabel IV Kualitas Pelayanan (X2)	55
Tabel V Produk Pinjaman (X3)	56
Tabel VI Minat (Y)	56
Tabel VII Uji Reliabilitas	57
Tabel VIII Uji Normalitas	58
Tabel IX Uji Multikolinieritas	59
Tabel X Daerah Kritis Uji Durbin Watson	61
Tabel XI Hasil Uji Durbin Watson	61
Tabel XII Analisis Linier Berganda	62
Tabel XIII Uji Simultan F	65
Tabel XIV Uji Parsial T	66
Tabel XV Uji Koefisien Determinasi (R²)	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar I Kerangka Pemikiran.....	9
Gambar II Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60