

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN UMKM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI SUMBER PEMBIAYAAN

LISIANA PERMADI



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

@Hak cipta milik IPB University

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

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik 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 memperbanyak 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 “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan UMKM Memilih Lembaga Keuangan Syariah sebagai Sumber Pembiayaan” 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 laporan akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2024

Lisiana Permadi
H5401201076

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

ABSTRAK

LISIANA PERMADI. Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan UMKM Memilih Pembiayaan Syariah sebagai Sumber Pembiayaan. Dibimbing oleh LAILY DWI ARSYIANTI, dan QORIATUL HASANAH.

UMKM adalah pilar penting ekonomi Indonesia, berkontribusi signifikan pada PDB, penyerapan tenaga kerja, dan ekspor. Namun, sektor ini menghadapi kendala akses pembiayaan dari lembaga keuangan formal. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi karakteristik pelaku UMKM di Kabupaten Sukabumi dan menganalisis faktor yang memengaruhi keputusan dalam memilih pembiayaan syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah tabel kontingensi (*cross tabulation*) untuk menggambarkan karakteristik responden, serta analisis regresi logistik multinomial untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi keputusan UMKM dalam memilih pembiayaan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendidikan, pengetahuan, promosi, kualitas pelayanan, dan aksesibilitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan UMKM dalam memilih pembiayaan syariah. Sebaliknya, pendapatan tidak menunjukkan pengaruh signifikan..

Kata kunci : Kabupaten Sukabumi, Pembiayaan Syariah, Regresi Logistik Multinomial, Tabel Kontingensi, UMKM

ABSTRACT

LISIANA PERMADI. Analysis of Factors that Influence MSMEs' Decisions to Choose Sharia Financing as a Source of Financing. Supervised by LAILY DWI ARSYIANTI, and QORIATUL HASANAH.

MSMEs are an important pillar of Indonesia's economy, contributing significantly to GDP, employment absorption, and exports. However, this sector faced obstacles in accessing financing from formal financial institutions. This study aimed to identify the characteristics of MSME actors in Sukabumi Regency and analyze the factors influencing their decisions in choosing Sharia financing. The analytical methods used in this research were contingency tables (*cross tabulation*) to describe the characteristics of the respondents, as well as Multinomial Logistic Regression Analysis to identify the factors influencing MSME decisions in selecting Sharia financing. The results showed that the variables of education, knowledge, promotion, quality of service, and accessibility had a significant impact on MSME decisions in choosing Sharia financing. Conversely, the income variable did not show a significant effect.

Keywords: Sukabumi Regency, Sharia Financing, Multinomial Logistics Regression, Contingency Table, MSMEs



@Hak cipta milik IPB University

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024
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.

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.

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN UMKM MEMILIH LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH SEBAGAI SUMBER PEMBIAYAAN

LISIANA PERMADI

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

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**

@Hak cipta milik IPB University

IPB University





@Hak cipta milik 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 memperbanyak 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.**



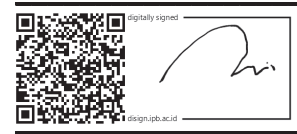
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan UMKM Memilih Lembaga Keuangan Syariah sebagai Sumber Pembiayaan
Nama : Lisiana Permadi
NIM : H5401201076

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Laily Dwi Arsyianti, SE, M.Sc



Pembimbing 2:
Qoriatul Hasanah, Lc, MIRK



Diketahui oleh

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



Tanggal Ujian: 12 Juli 2024

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



@Hak cipta milik 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 memperbanyak 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 Februari sampai Juni 2024 ini ialah Pembiayaan Syariah dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi UMKM Memilih Lembaga Keuangan Syariah sebagai Sumber Pembiayaan”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada :

1. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Perli Permadi dan Ibu Linda Rosita, adik penulis Nurlita Permadi, serta kakak penulis alm Moch Rapli Permadi yang selalu memberikan dukungan serta doanya dalam penyelesaian skripsi.
2. Ibu Dr. Laily Dwi Arsyianti, S.E., M.Sc, dan Ibu Qoriatul Hasana, Lc, MIREK, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian skripsi.
3. Bapak Dr.Deni Lubis,S.Ag,MA, dan Bapak Muhammad Anhar, S.Pi, ME, selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.
4. Teman-teman satu bimbingan yaitu Arul, Astried, Azuma, Fisnu, Iznadiar, Nadya, Nisrina, dan Yusuf yang telah berjuang bersama dan memberi dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Kinanti, Putri, Amanda, Fira, Grecya, Dini, Intan, Yura, Syifana, Haniifa, Ari, Dita, Jasmine, Riva, Tasya, Revany, dan Diva sebagai sahabat yang telah kebersamai selama masa penyelesaian skripsi.
6. Seluruh dosen, staf, dan civitas akademika Departemen Ilmu Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu, pengalaman, pembelajaran, arahan, serta dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan..

Bogor, Juli 2024

Lisiana Permadi



@Hak cipta milik 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 memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	4
1.5 Ruang Lingkup	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Teori Permintaan terhadap Kredit	5
2.2 UMKM	5
2.3 Pembiayaan Syariah	6
2.4 Variabel Penelitian	8
2.5 Penelitian Terdahulu	10
2.6 Kerangka Pemikiran	11
2.7 Hipotesis Penelitian	12
III METODE	13
3.1 Jenis dan Sumber Data	13
3.2 Variabel dan Definisi Operasional	13
3.3 Metode Analisis Data dan Pengolahan Data	15
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	21
4.1 Karakteristik Masyarakat dalam Memilih Pembiayaan Syariah	21
4.2 Faktor-Faktor yang Memengaruhi	24
V KESIMPULAN DAN SARAN	31
5.1 Kesimpulan	32
5.2 Saran	32
DAFTAR PUSTAKA	33
LAMPIRAN	36
RIWAYAT HIDUP	43



DAFTAR TABEL

1.	Tabel 1 Kontribusi UMKM terhadap PDB, penyerapan tenaga kerja, dan ekspor tahun 2018-2019	1
2.	Tabel 2 Data penyaluran kredit atau pembiayaan tahun 2022-2023	3
3.	Tabel 3 Penelitian terdahulu	10
4.	Tabel 4 Definisi operasional variabel	14
5.	Tabel 5 Tabel Kontingensi	16
6.	Tabel 6 Uji validitas	19
7.	Tabel 7 Uji reliabilitas	20
8.	Tabel 8 Karakteristik umum responden	21
9.	Tabel 9 Tabulasi silang antara jenis kelamin dengan pemilihan pembiayaan	22
10.	Tabel 10 Tabulasi silang antara usia dengan pemilihan pembiayaan	22
11.	Tabel 11 Tabulasi silang antara pendidikan dengan pemilihan pembiayaan	23
12.	Tabel 12 Tabulasi silang antara lama usaha dengan pembiayaan	23
13.	Tabel 13 Tabulasi silang antara pendapatan dengan pemilihan pembiayaan	23
14.	Tabel 14 Model Fitting Informatio	25
15.	Tabel 15 Hasil uji pseudo r-square	25
16.	Tabel 15 Uji parameter secara parsial	25
17.	Tabel 16 Ketepatan klasifikasi model	31

DAFTAR GAMBAR

1.	Kerangka penelitian	12
----	---------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

17.	Kuesioner penelitian	35
18.	Karakteristik responden	37
19.	Tabulasi silang jenis kelamin dengan pemilihan pembiayaan	38
20.	Tabulasi silang usia dengan pemilihan pembiayaan	38
21.	Tabulasi silang pendidikan dengan pemilihan pembiayaan	38
22.	Tabulasi silang lama usaha dengan pemilihan pembiayaan	39
23.	Tabulasi silang pendapatan dengan pemilihan pembiayaan	39
24.	Dugaan parameter logistik multinomial	40
25.	Ketepatan klasifikasi model	40

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.