



FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN KONSUMEN DALAM MELAKUKAN PINJAMAN *ONLINE* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga Kabupaten Bogor)

FIKRI SUBHAN MUBDIUN NAJA



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

- 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*

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.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Konsumen dalam Melakukan Pinjaman *Online* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga Kabupaten Bogor)”. 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 skripsi ini.

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

Bogor, Juli 2024

Fikri Subhan Mubdiun Naja
H5401201042

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



@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.

ABSTRAK

FIKRI SUBHAN MUBDIUN NAJA. Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Konsumen dalam Melakukan Pinjaman *Online* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga Kabupaten Bogor). Dibimbing oleh DENI LUBIS.

Financial technology (fintech) telah berkembang pesat dalam beberapa tahun terakhir, termasuk di Indonesia. Salah satu *fintech* yang berkembang namun menuai permasalahan yang menjerat konsumen adalah pinjaman *online*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan konsumen dalam melakukan pinjaman *online* di Kecamatan Dramaga, Kabupaten Bogor. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif dan regresi logistik dengan sampel yang diperoleh sebanyak 100 responden di Kecamatan Dramaga, Kabupaten Bogor. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan bertransaksi dan waktu pencairan, *brand trust*, dan tren berpengaruh positif signifikan. Kebutuhan hidup menjadi faktor yang berpengaruh positif namun tidak signifikan. Religiusitas dan literasi keuangan syariah menjadi faktor yang berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan konsumen dalam melakukan pinjaman *online*.

Kata kunci : Keputusan konsumen, Literasi Keuangan Syariah, Pinjaman *online*, Religiusitas

ABSTRACT

FIKRI SUBHAN MUBDIUN NAJA. Factors that influence people's decisions in making *online* loans (Case Study: Dramaga District. Bogor Regency). Supervised by DENI LUBIS.

Financial technology (*fintech*) has grown rapidly in recent years, including in Indonesia. One of the *fintechs* that is growing but reaping problems that ensnare consumers is *online* lending. This study aims to analyze the factors that influence consumer decisions in making *online* loans in Dramaga District, Bogor Regency. This study uses descriptive analysis and logistic regression methods with a sample of 100 respondents in Dramaga District, Bogor Regency. The results showed that ease of transaction and disbursement time, brand trust, and trends had a significant positive effect. The need for life is a factor that has a positive but insignificant effect. Religiosity and Islamic financial literacy are factors that have a significant negative effect on consumer decisions in making *online* loans.

Keywords: Consumer decision, *Online* loan, Religiosity, Sharia Financial Literacy



@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.

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN KONSUMEN DALAM MELAKUKAN PINJAMAN *ONLINE* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga Kabupaten Bogor)

FIKRI SUBHAN MUBDIUN NAJA

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 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. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.
- 2 Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A.

Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Konsumen dalam Melakukan Pinjaman *online* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga Kabupaten Bogor)

Nama : Fikri Subhan Mubdiun Naja

NIM : H5401201042

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A.

NIP 197609042010121001



Diketahui oleh

Kepala Departemen:

Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si.

NIP 198603102014041001



Tanggal Ujian:
25 Juli 2024

Tanggal Lulus:



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanahu wa ta'ala atas nikmat dan karunia yang telah diberikan sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini memiliki tema ekonomi mikro dan makro syariah dengan judul “Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Konsumen dalam Melakukan Pinjaman *Online* (Studi Kasus: Kecamatan Dramaga, Kabupaten Bogor)”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah, Departemen Ilmu Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, IPB University.

Terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penelitian ini hingga dapat terselesaikan, kepada:

1. Keluarga penulis yaitu, Bapak Sulaeman, Ibu Ummi Hayin Mubarak, dan adik Azzura Azalea Dwi Maharani yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi, fasilitas, dan kasih sayang kepada penulis.
2. Bapak Dr. Deni Lubis, S.Ag., M.A. sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan saran dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut., M.Si. dan Ibu Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., MA. sebagai dosen penguji yang telah memberikan masukan dan memastikan skripsi ini dipahami sehingga dapat memberikan manfaat.
4. Seluruh dosen, staf, dan civitas akademik Departemen Ilmu Ekonomi Syariah serta Fakultas Ekonomi dan Manajemen IPB yang telah memberikan ilmu dan fasilitas dalam penulisan skripsi maupun selama masa perkuliahan.
5. Seluruh jajaran pemerintah dan responden Kecamatan Dramaga yang telah memberikan izin dan membantu penulis selama penelitian.
6. Responden yang sudah bersedia mengisi kuesioner sehingga penelitian ini berjalan lancar
7. Teman-teman yang membantu baik teman satu bimbingan dan teman satu metode analisis. Terkhusus seluruh teman Rumah GTA, GAE Siap Berkarya, Ayudya Salsabila Santos, dan Pimpinan 57.
8. Seluruh pihak yang sudah membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Bogor, Juli 2024

Fikri Subhan Mubdiun Naja

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	ix
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup	5
II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Utang Piutang	6
2.2 Lembaga Keuangan	6
2.3 Pinjaman <i>Online</i>	7
2.4 Riba	8
2.5 Teori Permintaan dalam Islam	8
2.6 Perilaku Konsumen	9
2.7 Penelitian Terdahulu	9
2.8 Faktor-faktor yang Memengaruhi	11
2.8.1 Religiusitas	11
2.8.2 Kebutuhan Hidup	12
2.8.3 Kemudahan Bertransaksi dan Waktu Pencairan	12
2.8.4 <i>Brand Trust</i>	13
2.8.5 Literasi Keuangan Syariah	13
2.8.6 Tren	13
2.9 Kerangka Pemikiran	14
III METODE	19
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	19
3.2 Jenis dan Sumber Data	19
3.3 Metode Pengambilan Data	19
3.4 Instrumen Penelitian	20
3.4.1 Skala Pengukuran	20
3.4.2 Uji Validitas dan Reliabilitas	20
3.5 Metode Analisis Data	21
3.5.1 Analisis Deskriptif	21
3.5.2 Analisis Regresi Logistik	21
3.6 Definisi Operasional Variabel Penelitian	22
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	25
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	25



4.2	Karakteristik Responden	26
4.3	Karakteristik Nasabah	29
4.4	Faktor-faktor yang Memengaruhi Keputusan Konsumen dalam Melakukan Pinjaman <i>Online</i>	31
4.4.1	Hasil Uji Serentak	31
4.4.2	Hasil Uji Kelayakan Model	31
4.4.3	Hasil Estimasi Parameter Model	32
4.4.4	Hasil Uji Parsial	32
V	SIMPULAN DAN SARAN	37
5.1	Simpulan	37
5.2	Saran	37
	DAFTAR PUSTAKA	39

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 TABEL

1 Desa dan Kewilayahan Administrasi Kecamatan Dramaga	3
2 Perbedaan Pinjaman Online Konvensional dan Fintech Lending Syariah	7
3 Skala likert	20
4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	20
5 Definisi operasional dan variabel indikator pengukuran	22
6 Karakteristik responden	26
7 Karakteristik Nasabah	29
8 <i>Omnibus Test of Model</i>	31
9 Hosmer and Lemeshow Test	31
10 <i>Model Summary</i>	32
11 <i>Classification Table</i>	32
12 Uji Parsial	32

DAFTAR GAMBAR

1 Statistik Nilai Penyaluran Pinjaman <i>Online</i>	2
2 Kerangka Pemikiran	15

DAFTAR LAMPIRAN

1 Kuesioner	45
2 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	51
3 Hasil Uji Regresi Logistik	57



@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.