

**FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL
PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)**



Skripsi Oleh :

MUHAMMAD RENALDI HERLAMBANG

01011181621023

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2020

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Disusun Oleh :

Nama : Muhammad Renaldi Herlambang
Nim : 01011181621023
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua



: 20 Desember 2019

Dr. Yuliani S.E., M.M
NIP:197608252002122004

Tanggal

Anggota



: 20 Desember 2020

Drs. Samadi W. Bakar, S.U
NIP:195004181980031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Muhammad Renaldi Herlambang
NIM : 01011181621023
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang kajian/konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 9 Januari 2020 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 9 Januari 2020

Ketua,

Anggota,

Anggota,



Dr. Yuliani S.E., M.M.

NIP:197608252002122004

Drs. Samadi W. Bakar, S.U

NIP:195004181980031001

Reza Ghasarma, S.E, M.M, M.B.A

NIP:197509011999032001

Menyetujui,
Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D

NIP:197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Muhammad Renaldi Herlambang

NIM : 01011181621023

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian : Manajemen Keuangan

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Pembimbing:

Ketua : Dr. Yuliani, S.E., M.M

Anggota : Drs. Samadi W. Bakar, S.U

Tanggal Ujian : 9 Januari 2020

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 9 Januari 2020
Pembuat Pernyataan



Muhammad Renaldi Herlambang

NIM 01011181621023

MOTTO

“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya dan memberinya rizki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakkal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, Sesungguhnya Allah melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kadarnya” (Q.S. Ath-Thalaq: 2-3)

“Berdoalah kamu sekalian pada Allah dengan perasaan yakin akan dikabulkannya doamu. Ketahuilah bahwasannya Allah tidak akan mengabulkan doa orang yang hatinya lalai dan tidak bersungguhsungguh” (HR Tirmidzi)

Dengan mengucapkan Alhamdulillah,
Kupersembahkan karya sederhana ini untuk:
⋮ **ALLAH SWT.,**
⋮ **Nabi Muhammad SAW.,**
⋮ **Kedua Orang Tuaku Arys Krestanto dan Diplawati,**
⋮ **Adik dan Keluarga tercinta,**
⋮ **Sahabat-sahabatku,**
⋮ **Dan Almamaterku**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **Faktor Faktor Keputusan Ukm Dalam Mengambil Pinjaman Melalui Financial Technology (FinTech)**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai sistem pendanaan terhadap UMKM yang mana akan mempermudah pemilik usaha untuk meminjam dana. Selain itu, UMKM bisa meminjam dana pada Financial Technology tanpa memikirkan resiko besar yang akan dihadapi oleh pemilik usaha yaitu Persepsi terhadap kualitas, Keyakinan terhadap kualitas, Kualitas pelayanan, Prosedur, Persyaratan, Proses, Bunga, Tingkat pendapatan, dan pengalaman. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Allah SWT., atas petunjuk, rahmat, ridho, karunia dan segala yang Engkau berikan dalam hidup hamba hingga akhir hayat.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

4. Ibu Isni Andriana, S.E., M.Fin. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Kemas Muhammad Husni Thamrin S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu Dr. Yuliani, S.E, M.M selaku Pembimbing Skripsi I yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, ilmu, kritik dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Bapak Drs. Samadi W. Bakar, S.U selaku Pembimbing Skripsi II yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Reza Ghasarma, S.E, M.M, MBA selaku Dosen Pengaji yang telah memberikan saran dan masukkan kepada penulis agar penulisan skripsi ini menjadi lebih baik lagi.
9. Bapak Drs. H. Akhmad Nazaruddin, M.M selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan saran selama kuliah di Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Bapak dan Ibu Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. Staff pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya mbak Ambar dan Kak Helmi.
12. Bapak Arys Krestanto dan Ibu Diplawati yang rela berkorban memberikan segala hal terbaik untuk anaknya, selalu melindungi, memberikan nasihat

dan masukkan, mendoakan tiada lelah dan selalu membuat penulis bersyukur dan mengingatkan akan kebesaran Allah, SWT. Terima kasih Allah, Engkau memberikan hamba mereka yang sempurna sepanjang masa. Terima kasih yang tanpa batas juga untuk Bapak dan Ibu.

13. Ayuk Delsy Arysmawati, S.E., M.M, Saputra Fadia, Kautsar, Ikhlasul Amal dan Reskinia P. R yang telah menjadi teman, saudara, penyemangat hidupku dan supply dana dikala lagi kepepet.
14. Keluarga Alm Kamaluddin tercinta, mbah gung, mbah putri, mbah yut, Bapak Rubasit, Ibu Siti Aisyah, Wak Fahri, Wak Gesti, Mang Fahmi, Om Romli, Bik Rachma, Om Chandra, Tante Fitriyanti, Rosanti Widya, Ijus Narwanto dan semua keluarga yang tidak disebutkan satu per satu, penulis sangat bangga memiliki kalian sebagai keluarga.
15. Indah Ayu Lestari yang lebih dari pacar, sahabat, teman, mood booster, mood breaker, seperjuangan kuliah, terima kasih telah menjadi orang spesial dalam segala hal Love!
16. GRUP GENG READ yang telah membuat hari demi hari saya menjadi lebih berarti, suka maupun duka telah kita lewati bersama, terimakasih teman Hendra, Windi, Erief, Ratna, Zuhri, Nadia, Kowi, Vien, Rohim, Yogi dan Ridho. Sukses!
17. GRUP GAP BUNDA yang telah memberikan senyum dan tawa pada saat kumpul-kumpul semoga kita sukses bersama Felix, Juned, Panji, Rafif, Riki, Tias.

18. Kepada BPH IMAJE 2018/2019 kalian hebat semoga kegiatan yang kita berikan kepada jurusan dan mahasiswa manajemen bisa menaikkan nama jurusan dan universitas. Sukses! One Spirit One Manajemen!
19. Kepada Komunitas YOT Palembang kalian terbaik terima kasih saran dan kritik kalian teman-teman.
20. Sahabat terbaik Fateh Muhammad, Nadi Feliansyah, Merri Febriana, Mira Agustin, Rezky Ari, Stanza Wilmana, Anindita Pramesti, Dodi semoga kita sukses bersama, aamiin.
21. Seluruh Teman-Teman Manajemen Indralaya dan Bukit angkatan 2016 Terima kasih atas waktu 3,5 tahun ini.
22. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala dukungan, bimbingan, nasihat serta semangat dari berbagai pihak. Semoga Allah membalas semua kebaikan dan memberikan berkah kepada kita semua serta skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya.

Indralaya, 9 Januari 2020



Muhammad Renaldi Herlambang

NIM 01011181621023

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Muhammad Renaldi Herlambang
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 28 April 1999
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah (Orangtua) : Jl. Bay Salim No. 01 RT. 01 RW. 01 Kel. Sekip Jaya Kec. Kemuning
Alamat Email : renaldiherlambang.rh@gmail.com

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SD Negeri 177 Palembang
SLTP : SMP Negeri 6 Palembang
SMU : SMA Bina Warga 2 Palembang

Pendidikan Non Formal : Gloria English Course, Nurul Fikri
Pengalaman Organisasi : IMAJE FE UNSRI, KEIMI FE UNSRI, YOT PALEMBANG, HIPMI PT

ABSTRAK

FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Oleh:

Muhammad Renaldi Herlambang; Yuliani; Samadi W. Bakar

Fakultas Ekonomi

Universitas Sriwijaya

E-Mail: renaldiherlambang.rh@gmail.com

Peer to Peer Lending atau layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi yang merupakan bagian dari *financial technology (fintech)* yang diharapkan dapat menjadi solusi bagi UMKM dalam masalah pendanaan. UMKM menunjukkan antusiasme terhadap layanan ini, sehingga penelitian ini dilakukan untuk menganalisis proses pengambilan keputusan dan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending*. Pengambilan keputusan menggunakan teknik *Purposive Sampling*. Data primer diperoleh dari kuesioner terbuka dan tertutup sedangkan data sekunder dari literatur, penelitian terdahulu, jurnal dan internet. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dan analisis faktor. Hasil penelitian menunjukkan terdapat tiga faktor yang mempengaruhi keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending* (1) Psikologis Pelanggan (2) Keputusan Pembelian (3) Aturan Pembelian. Faktor Psikologis Pelanggan merupakan faktor utama yang mempengaruhi keputusan untuk meminjam.

Kata Kunci: *Analisis Faktor, Analisis Deskriptif, Financial Technology, Keputusan Meminjam, Peer to Peer Lending, Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)*

ABSTRACT

UMKM'S DECISION FACTORS IN TAKING LOANS THROUGH THE FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Oleh:

Muhammad Renaldi Herlambang; Yuliani; Samadi W. Bakar

Fakultas Ekonomi

Universitas Sriwijaya

E-Mail: renaldiherlambang.rh@gmail.com

Peer To Peer Lending or the loan services, based on information technology are part of the financial technology (FinTech) that is expected to be the solution for UMKM's the loan crisis. UMKM's show enthusiasm for this service, so this research is done to analyze the decision-making process and factors that influence the decision of UMKM's taking loans via P2P Lending. Decision making uses Purposive Sampling techniques. Primary data comes from an open and closed questionnaire and secondary data from literature, previous studies, journals and the Internet. The method used in this study is descriptive analysis and factor analysis. Studies also show that there are three factors that influence umkm's decision to take loans via P2P Lending (1). Customer psychologist (2). Purchase decisions (3). Purchasing rules. Customer psychologist factors are a major factor influencing the decision to borrow.

Keyword: Factor analysis, descriptive analysis, financial technology, loan decisions, Peer to Peer Lending, UMKM

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa :

Nama : Muhammad Renaldi Herlambang

Nim : 01011181621023

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang/Kajian Konsentrasi : Manajemen Keuangan

FAKTOR-FAKTOR KEPUTUSAN UMKM DALAM MENGAMBIL PINJAMAN MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)

Telah kami periksa cara penulisan *grammar* maupun susunan *tenses* dan kami setuju untuk ditempelkan pada lembar abstrak.

Ketua



Dr. Yuliani S.E , M.M
NIP:197608252002122004

Anggota



Drs. Samadi W. Bakar, S.U
NIP:195004181980031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E , M.Fin , Ph.D
NIP:197509011999032001

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO.....	iv
KATA PENGANTAR	v
RIWAYAT HIDUP.....	ix
ABSTRAK	x
SURAT PERNYATAAN.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	18
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Usaha Mikro Kecil & Menengah (UMKM)	9
2.1.2 Financial Technology	11
2.1.3 Kredit.....	12
2.1.4 Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	15
2.1.5 Proses Pengambilan Keputusan Konsumen	16
2.1.6 Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian.....	21
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Alur Pikir.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Ruang Lingkungan Penelitian	34
3.2 Rancangan Penelitian	34
3.3 Jenis Dan Sumber Data	34
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	35
3.5 Teknik Pengumpulan Data	36

3.6 Populasi dan Sampel	37
3.7 Teknik Analisis Data.....	37
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	37
3.6.2 Analisis Faktor.....	38
3.6.3 Uji Validitas.....	39
3.6.4 Uji Reliabilitas.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Hasil Penelitian	41
4.1.1 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi UMKM Dalam Mengambil Pinjaman Melalui <i>P2P Lending</i>	41
4.1.2 Proses Pengambilan Keputusan UMKM Dalam Mengambil Pinjaman Melalui <i>Financial Technology</i>	52
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran.....	55
5.3 Keterbatasan Penelitian	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN	60

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Alternatif Pembiayaan Atas Bunga	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 4. 1 <i>Communalities</i>	43
Tabel 4. 2 <i>Total Variance Explained</i>	44
Tabel 4. 3 Distribusi Variabel ke dalam Faktor	45

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Dana Pinjaman UMKM pada Financial Technology 5

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesinoner.....	60
Lampiran 2 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	63
Lampiran 3 <i>Kaiser Meyer Olkin Measure Of Sampling Adequacy (KMO-MSA)</i> dan <i>Bartlett's Test Of Sphericity</i>	63
Lampiran 4 <i>Scree Plot</i>	64
Lampiran 5 <i>Component Matrix</i>	65
Lampiran 6 <i>Rotated Component Matix</i>	66

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pada saat ini industri di Indonesia khususnya di kota-kota besar terus mengalami kemajuan. Faktor yang menjadi pendorong kemajuan industri di Indonesia yaitu melimpahnya sumber daya alam, banyaknya jumlah penduduk, dan lokasi yang strategis merupakan beberapa faktor yang mendorong perkembangan industri.

Salah satu kota besar di Indonesia yang mengalami perkembangan pesat saat ini adalah kota Palembang. Berkembangnya kota Palembang tidak terlepas dari andil pemerintah yang membuat program peningkatan usaha demi terciptanya lapangan pekerjaan. Secara langsung maupun tidak langsung hal ini juga akan berdampak pada pertumbuhan ekonomi di kota Palembang. Apabila masyarakat mengikuti program tersebut. Dapat mendorong, berkembang dan bertambahnya usaha yang ada di kota Palembang baik yang berskala kecil maupun besar.

Program ekonomi yang dimaksud oleh pemerintah dalam memajukan pertumbuhan di Kota Palembang yaitu Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). UMKM merupakan salah satu bagian penting dari perekonomian suatu negara, meskipun dilihat dari skala ekonominya tidak seberapa namun jumlah UMKM sangat besar dan dominan serta sumbangan yang diberikan selama ini baik untuk masyarakat maupun untuk pemerintah. Peran penting tersebut telah mendorong pemerintah untuk terus berupaya mengembangkan UMKM.

UMKM saat ini menjadi bagian yang sangat penting bagi pemerintah karena 99,99% bentuk usaha di Indonesia adalah berupa UMKM Depkop (2012). Hal tersebut mendorong masyarakat giat dalam mengikuti program UMKM.

Perkembangannya di Kota Palembang UMKM diharapkan terus berkembang secara kualitas maupun kuantitas oleh berbagai pihak, karena peranannya yang penting dalam aspek ekonomi. Menurut KemenkopUKM (2017), UMKM telah menyerap tenaga kerja sebesar 96.71% dan berkontribusi dalam Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 61.41%. Hal tersebut menunjukkan bahwa UMKM berpotensi untuk meningkatkan perekonomian.

Menurut data Dinas Koperasi Dan UMKM Kota Palembang UMKM pada tahun 2016 terdapat 2.102.478 Unit, di tahun selanjutnya 2017 sebanyak 2.103.268 Unit dan kenaikan terjadi pada tahun 2018 sebesar 2.166.132 Unit. Angka tersebut menunjukkan bahwa UMKM sangat di gemari oleh masyarakat di Kota Palembang saat ini.

Pemilik UMKM sering mendapatkan kendala terhadap pendanaan. Pendanaan merupakan salah satu permasalahan yang menjadi fokus utama karena jumlah UMKM yang belum terdata di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan mengakses pendanaan formal masih sangat rendah KemenkopUKM (2017). Masalah tersebut begitu kompleks harus perlunya inovasi dari pemerintah dalam masalah pendanaan bagi UMKM. Upaya yang bisa dilakukan oleh UMKM dalam mengatasi masalah pendanaan usaha dalam menjalankan usaha yaitu *Financial Technology (FinTech) P2P Lending*, Bank Umum, Bank Perkreditan Rakyat,

Pegadaian, dan Koperasi Simpan Pinjam. Semua alternatif tersebut berdasarkan Bunga yang di atur oleh Bank Indonesia bisa kita lihat dalam Tabel 1.1

Tabel 1. 1 Alternatif Pembiayaan Atas Bunga

	Alternatif Pembiayaan	Bunga	Jangka Waktu Pinjaman	Agunan/Jaminan
1.	Financial Technology (FinTech)	11,3 %	1-24 Bulan	Tidak Ada
2.	Bank Umum	14,75%	12-84 Bulan	Ada
3.	Pegadaian	15%	6-36 Bulan	Ada
4.	Bank Perkreditan Rakyat	17,35%	12-60 Bulan	Ada
5.	Koperasi Simpan Pinjam	15,85%	3-36 Bulan	Ada

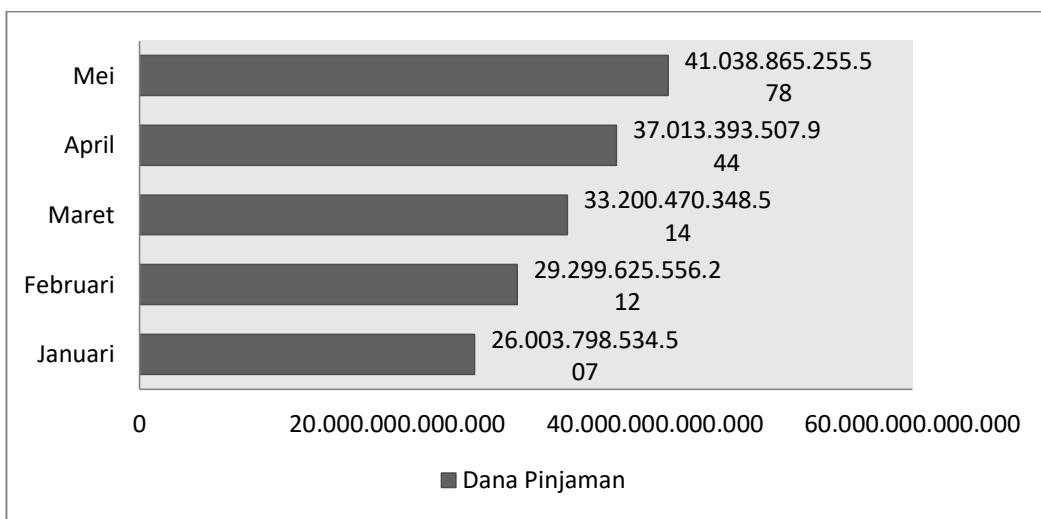
Sumber: Bank Indonesia dan OJK

Berdasarkan Tabel 1.1 bunga, jangka waktu pinjaman, dan agunan *P2P Lending* lebih unggul dibandingkan keempat alternatif pembiayaan lainnya, karena menawarkan bunga yang lebih kecil dan tidak membutuhkan agunan dalam persyaratan kredi. Jangka waktu pinjaman yang diberikan kepada UMKM relatif lebih singkat dibandingkan dengan keempat alternatif lainnya. Secara keseluruhan dapat disimpulkan, *P2P Lending* lebih unggul dibandingkan alternatif pembiayaan lainnya yaitu bank umum, pegadaian, BPR, maupun koperasi simpan pinjam.

Financial Technology (FinTech) yaitu sebuah industri yang terdiri dari perusahaan-perusahaan yang menggunakan teknologi untuk membuat sistem keuangan dan penyampaian jasa keuangan lebih efisien The Federal Reserve System (2016). Jenis pendanaan *Financial Technology* yang sering digunakan oleh UMKM yaitu layanan pinjaman modal atau *P2P Lending*.

P2P Lending yaitu Layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi jenis *P2P Lending* mengacu pada praktik pinjam meminjam uang yang dilakukan tanpa melalui perantara keuangan tradisional seperti bank World Economic Forum (2015). Keunggulan dari layanan ini terletak pada proses mempertemukan peminjam dengan investor dan proses pelaksanaan kesepakatan yang dilakukan secara digital. Sehingga layanan ini dinilai berpotensi untuk memenuhi kebutuhan dana secara cepat, mudah, dan efisien. Perusahaan *P2P Lending* yang ada di kota Palembang yaitu Danain, Kredit Pintar, kredivo, Permodalan Nasional Madani, Paytren, dan Toko Modal.

Seiring aktivitasnya UMKM mengambil pinjaman pada *Financial Technology (FinTech)* *P2P Lending* di Indonesia mengalami peningkatan yang sangat signifikan. Dapat dilihat pada grafik 1.1 dimana tren meningkat terus meningkat setiap tahunnya dari bulan januari sampai dengan mei 2019.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Grafik 1. 1 Dana Pinjaman UMKM pada *Financial Technology*

Grafik 1.1 tersebut menunjukkan semakin banyak kredit atau pinjaman yang berhasil disalurkan melalui *P2P Lending*. Seiring bertambahnya transaksi *P2P Lending* di Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan selaku pengawas kegiatan sektor jasa keuangan menerbitkan peraturan perundang-undangan yang mengatur layanan ini, yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 77 /POJK.01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi. Partisipasi pemerintah dalam membuat regulasi dan terus meningkatnya jumlah dana pinjaman yang disalurkan, menunjukan bahwa layanan ini dipercaya dapat memberikan keuntungan bagi banyak pihak karena mendapat antusiasme dari para investor maupun peminjam.

Seiring kegiatan yang diadakan, ada beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi keinginan UMKM dalam meminjam pendanaan di *Financial Technology (FinTech) P2P Lending*. Penelusuran dari penelitian terdahulu menyatakan bahwa hasil penelitian faktor-faktor UMKM yang dilakukan oleh Murdwiyanto (2018) faktor-faktor yang mempengaruhi Testimoni, Aktivitas,

Persepsi terhadap kualitas, Platform, Keyakinan terhadap kualitas, Produktivitas perusahaan, Kualitas pelayanan, Custumor service, Prosedur, Persyaratan, Proses, Bunga, Tingkat pendapatan, Kemudahan bertransaksi, Iklan, Memori, dan pengamalan. Penelitian menurut Kurniasari (2017) menyatakan faktor-faktor yang berpengaruh terhadap UMKM dalam pendanaan kepada *Financial Technology (FinTech)* yaitu Financial Services Facilities, Regulatory Services, Social Networking, dan Customer knowledge. Selanjutnya penelitian menurut Muzdalifa, Rahma & Novalia (2018) faktor-faktor penentu UMKM yaitu Infrastruktur, Sumber Daya Manusia (SDM), Perundang-undangan, dan Kurangnya literasi keuangan. Berikutnya penelitian menurut Rahayu (2014) faktor-faktor UMKM yaitu nilai pinjaman, omzet usaha dan tingkat pendidikan. Dan penelitian terakhir menurut Joseph & Wibowo (2019) yang menyebutkan bahwa penentu dari faktor-faktor UMKM dalam mengambil pinjaman yaitu kemampuan merespon perubahan pasar, Inovasi, Diferensiasi, dan Kecepatan Layanan.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Faktor Faktor Keputusan Umkm Dalam Mengambil Pinjaman Melalui Financial Technology (FinTech)”**

1.2 Rumusan Masalah

1. Faktor-faktor apa yang berkontribusi pada keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending*?
2. Bagaimana proses pengambilan keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini antara lain:

1. Menganalisis faktor-faktor yang berkontribusi pada keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending*
2. Menganalisis proses pengambilan keputusan UMKM dalam mengambil pinjaman melalui *P2P Lending*.

1.4 Manfaat Penelitian

a. Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk menambah wawasan dan sebagai bahan studi tambahan ilmu pengetahuan bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya mengenai Faktor Keputusan UMKM dalam Mengambil Pinjaman melalui *Financial Technology* serta dapat menjadi masukan bagi peneliti lain yang melakukan penelitian sejenis.

b. Praktis

1. Bagi masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat karena akan memberikan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi

keputusan UMKM dalam memilih layanan *P2P Lending* dalam melakukan peminjaman modal.

2. Bagi perusahaan

Perusahaan, informasi tersebut dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam menentukan strategi pemasaran yang efektif.

3. Bagi pemerintah

Pemerintah, informasi tersebut dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam mengatur kebijakan mengenai pinjam meminjam uang melalui *P2P Lending*.

DAFTAR PUSTAKA

- Afdi, Zihramna et al. 2018. "Perancangan Strategi Berbasis Metodologi Lean Startup Untuk Mendorong Pertumbuhan Perusahaan Rintisan Berbasis Teknologi Di Indonesia." : 1–13.
- Andini, Gita. 2017. *Faktor Faktor Yang Menentukan Keputusan Pembelian Kredit Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Lembaga Keuangan Mikro Peer To Peer Lending*.
- Burhanuddin, Chairul Iksan, and Muhammad Nur Abdi. 2019. "Tingkat Pemahaman Dan Minat Masyarakat Dalam Penggunaan Fintech." *Owner* 3(1): 21.
- Chandra Hendriyani, Samun Jaja Raharja. 2019. "Strategy Business Agility Peer-To-Peer Lending Fintech Startup In The Era Of Digital Financial In Indonesia." 4(1): 19–25.
- Ernama Santi, Budiharto, Hendro Saptono. 2017. "Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/Pojk.01/2016) Ernama." 6(November 2015): 1–20.
- Hadi Ryandono, Muhamad Nafik. 2019. "Fintech Waqaf: Solusi Permodalan Perusahaan Startup Wirausaha Muda." *Jurnal Studi Pemuda* 7(2): 111.
- Haryanto, E. (2013). Kualitas Layanan, Fasilitas dan Harga pengaruhnya terhadap Kepuasan Pengguna Jasa Layanan pada Kantor Samsat Manado. *Jurnal EMBA*, 1(3), 750–760.
- Husnayain, Ihda, and Mukhammad Kholid Mawardi. 2018. "Implementasi Lean Canvas Pada Startup Dalam Menghadapi Persaingan." *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)* 55(2): 30–38.
- Irawati, Dwi, and Universitas Muhammadiyah Purworejo. 2018. "Revolusi Industri 4.0 Telah Meniadakan Batas Antara Dunia Fisik Dengan Maya ("." 14(2): 69–77.
- Jagtiani, Julapa, and Catharine Lemieux. 2017. *Fintech Lending: Financial Inclusion, Risk Pricing, and Alternative Information* Julapa Jagtiani Federal Reserve Bank of Philadelphia Catharine Lemieux Federal Reserve Bank of Chicago *Fintech Lending: Market Penetration, Risk Pricing, and Alternative*

- Infor.*<https://www.fdic.gov/bank/analytical/cfr/bankresearchconference/annual-17th/papers/14-jagtiani.pdf>.
- Joseph, Alexander, and Ibnu Wibowo. 2019. “Finance-Seeking Behaviour Of Small And Medium-Sized Enterprises: An Exploratory Study Alexander.” 4(1): 45–55.
- Kara, Muslimin. 2015. “Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah.” *AHKAM:Jurnal Ilmu Syariah* 13(2).
- Kurniasari, Florentina. 2018. “Pengaruh Teknologi Digital Terhadap Keputusan Pelanggan Dalam Memilih TekFin Pinjaman Di Indonesia.” 13(2).
- Kurniawan, Taufan Adi. 2019. “Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan FinTech Pada UMKM Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (TAM).” 16(1).
- Leng, Song Yee, Ameen Talib, and Ardi Gunardi. 2018. “Financial Technologies : A Note on Mobile Payment.” 22(1): 51–62.
- Marlius, Doni. 2017. “Keputusan Pembelian Berdasarkan Faktor Psikologis Dan Bauran Pemasaran Pt. Intercom Mobilindo Padang.” *jurnal pemasaran* 01(01): 1–14.
- Muljawan, Dadang, Januar Hafidz, Rieska Indah Astuti, and Rini Oktapiani. 2014. “Faktor-Faktor Penentu Efisiensi Kredit.” : 1076.
- Murdwiyanto, Embun Fathia. 2018. “Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Umkm Dalam Mengambil Pinjaman Melalui Peer-To-Peer (P2p) Lending.”(4).<http://publicacoes.cardiol.br/portal/ijcs/portugues/2018/v3103/pdf/3103009.pdf%0A>
- Muzdalifa, Irma, Inayah Aulia Rahma, and Bella Gita Novalia. 2018. “(Pendekatan Keuangan Syariah).” 3(1).
- Njatrijani, Rinitami. 2019. “Perkembangan Regulasi Dan Pengawasan Financial.” : 462–74.
- Rahayu, Tri Andina. 2014. “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro , Kecil , Dan Menengah (UMKM) Di BMT T Aruna Sejahtera.” 7: 55–72.

- Rusydiana, Aam Slamet. 2018. "Developing Islamic Financial Technology In." 2(2): 143–52.
- Scale, Medium, and Dinna Puspita. 2017. "Analisis Faktor-Faktor Yang Menentukan Keputusan Pemberian Kredit UMKM Pada Lembaga Keuangan Mikro Peer To Peer Lending (Studi Kasus Pada Koinworks Dan Gandengtangan Financial Technology Tahun 2017)." : 1–6.
- Suci, Yuli Rahmini. 2017. "Perkembangan Umkm (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah fakultasi Ekonomi* 6(1): 51–58.
- Sukarno, Kartika Wahyu, and Muhamad Syaichu. 2006. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia." 3(2): 46. <http://ejournal.undip.ac.id/index.php/smo>.
- Sukrini, Dwi. 2012. "Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Kebijakan Deviden Dan Kebijakan Hutang." *Accounting Analysis Journal* 1(2). <https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj/article/view/703>.
- Susilo, Y Sri. 2010. "Di Provinsi Diy." *Peran Perbankan Dalam Pembiayaan Umkm Di Provinsi Diy* 14(3): 467–78.
- Wulan, Vieqi Rakhma. 2017. "Financial Technology (Fintech) A New Transaction In Future." 2(1): 177–82.