

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, *PERCEIVED USEFULNESS*  
DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT PELAKU UMKM  
MENGUNAKAN PEMBIAYAAN *ALAMI SHARIA PEER TO PEER*  
*LENDING SYARIAH* DI YOGYAKARTA  
(STUDI KASUS KELOMPOK UMKM)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Rini Setyowati**

NPM:20200730038

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, *PERCEIVED USEFULNESS*  
DAN *SOCIAL INFLUENCE* TERHADAP MINAT PELAKU UMKM  
MENGUNAKAN PEMBIAYAAN *ALAMI SHARIA PEER TO PEER*  
*LENDING SYARIAH* DI YOGYAKARTA  
(STUDI KASUS KELOMPOK UMKM)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu (S-1)  
Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Rini Setyowati**

NPM:20200730038

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2024**

## PERNYATAAN KEASLIAN

### PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rini Setyowati  
NIM : 20200730038  
Judul : Pengaruh Persepsi Kemudahan, *Perceived Usefulness* Dan *Social Influence* Terhadap Minat Pelaku Umkm Menggunakan Pembiayaan Alami Sharia Peer To Peer Lending Syariah Di Yogyakarta (Studi Kasus Kelompok Umkm)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Yogyakarta, 08 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



Rini Setyowati

## **PERSEMBAHAN**

### **Teruntuk Rini Setyowati**

*My power's turned on, Starting right now I'll be strong, I'll play my fight song*

*And I don't really care if nobody else believes*

*"Cause I've still got a lot of fight left in me"*

### **Kedua Orang Tua**

Perjuangan babe dan mamak sungguh luar biasa dan kasih sayang kalian sungguh tulus dan penuh keikhlasan,

Babe, kami hanya bisa mengucapkan terima kasih yang sudah mengambil tanggung jawab besar akan kami pengorbananmu tidak akan tergantikan bahkan tidak bisa ditukar dengan intan berlian

Ibu, kami hanya bisa mengucapkan terima kasih untuk semua yang ibu berikan kepadaku. Meskipun aku membalas semuanya dengan nyawaku sendiri itu takkan bisa membalas semua jasa yang telah ibu berikan kepadaku

Dan dibalik kesuksesan seorang anak, tentulah orang tua yang berperan penting di dalamnya. Karena mereka selalu mendukung, tidak hanya dari segi materi tetapi juga dari setiap untaian doa yang selalu di panjatkan.

Alhamdulillah beh, mak rini bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tuntas

### **Saudara-saudaraku Tersayang**

Yang selalu menguatkan, memberikan semangat dan yang selalu mendengarkan keluh kesahku serta memberikan solusi dalam setiap masalah yang ku hadapi untuk kakak pertama ku Yanto, kakak keduaku Toni dan Adikku Linda.

Terimakasih kalian sudah menjadi bagian dari semangat juangku untuk menyelesaikan skripsi ini.

### **Partner, Sahabat dan Teman Seperjuangan**

Terimakasih telah menjadi partnerku satu bimbingan, sahabatku dari unires serta teman Ekonomi Syariah satu Angkatan maupun Angkatan 2018 dan 2019 seperjuangan dalam segala kisah selama kuliah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ini, semoga kedepannya kita semua bisa dipertemukan ditempat dan kondisi yang lebih baik. Sukses selalu untuk kalian semuanya.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil alamin, Segala puji bagi Allah SWT yang dengan segala nikmat-Nya dan berkah-Nya. Puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT karena berkat hidayah-Nya, kekuatan-Nya, serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, *Perceived Usefulness* Dan *Social Influence* Terhadap Minat Pelaku Umkm Menggunakan Pembiayaan *Alami Sharia Peer To Peer Lending Syariah* Di Yogyakarta (Studi Kasus Kelompok Umkm )”. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Strata-1 pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P., IPM, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Syakir Jamaluddin, M.A, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Homaidi Hamid, M.Ag, selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Satria Utama, S.EI., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, membantu, serta meluangkan waktunya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Begitu banyak pelajaran yang penulis dapatkan dari Beliau atas dedikasinya dalam membimbing mahasiswanya.
5. Dr. Syakir Jamaluddin, M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing, memberi arahan, dukungan dan motivasi selama penulis menjalani masa kuliah.

6. Seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan ilmunya dari awal perkuliahan hingga akhir,
7. Semoga ilmu yang diperoleh dapat memberikan manfaat dan dapat diaplikasikan dalam kehidupan sehari-hari.
8. Seluruh pihak-pihak dari Komunitas UMKM Yogyakarta selaku narasumber yang sudah meluangkan waktunya dan memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian.
9. Bapak Andika dan keluarga, selaku pemilik "Kost Amanah Putri" yang telah memberikan tempat tinggal yang nyaman selama penulis menempuh masa kuliah di Yogyakarta.

Terimakasih untuk semua pihak yang telah berjasa dalam selesainya perkuliahan penulis dan skripsi penulis. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan, namun penulis telah berusaha untuk menyelesaikan dengan maksimal. Oleh karena itu, apabila terdapat kritik dan saran yang bersifat membangun, maka pihak penulis dengan senang hati menerimanya untuk dilakukannya perbaikan dan penyempurnaan.

Yogyakarta, 08 Mei 2024



Rini Setyowati

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- LATIN .....	xv
ABSTRAK.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
1. Manfaat Teoritis .....	11
2. Manfaat Praktis .....	11
BAB II.....	12
LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. Tinjauan Pustaka .....	12
B. Landasan Teori .....	18
1. Theory Technology acceptance model (TAM).....	18
2. Perilaku Sosial ( <i>Social Influence</i> ).....	20
3. Minat.....	22
C. Kerangka Berfikir.....	24
D. Pengembangan Hipotesis.....	24

1. Pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat pelaku UMKM menggunakan <i>alami sharia peer to peer lending Syariah</i> pelaku UMKM .....	24
2. Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap minat pelaku UMKM menggunakan pembiayaan <i>alami sharia peer to peer lending Syariah</i> pelaku UMKM.....	26
3. Pengaruh <i>social influence</i> terhadap minat pelaku UMKM menggunakan pembiayaan <i>alami sharia peer to peer lending Syariah</i> pelaku UMKM.....	27
4. Pengaruh pada kemudahan, manfaat ( <i>perceived usefulness</i> ) dan <i>social influence</i> terhadap minat pelaku UMKM menggunakan pembiayaan <i>alami sharia peer to peer lending Syariah</i> pelaku UMKM .....	28
<b>BAB III.....</b>	<b>29</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
<b>A. Jenis Penelitian .....</b>	<b>29</b>
<b>B. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>29</b>
1. Populasi.....	29
2. Sampel.....	29
<b>C. Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>30</b>
<b>D. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>31</b>
<b>E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....</b>	<b>32</b>
1. Minat menggunakan pembiayaan <i>alami sharia</i> pada layanan <i>Peer to peer lending Syariah</i> .....	32
2. Kemudahan Pengguna ( <i>Perceived ease of use</i> ) .....	33
3. Kegunaan Pengguna ( <i>Perceived Usefulness</i> ).....	34
4. Perilaku Sosial ( <i>Social Influence</i> ) .....	35
<b>F. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....</b>	<b>36</b>
1. Uji Validitas .....	36
2. Uji Reliabilitas .....	36
<b>G. Metode Analisis Data .....</b>	<b>37</b>
1. Rancangan model pengukuran ( <i>outer model</i> ) .....	37
2. Pengujian Hipotesis ( <i>Bootstrapping</i> ) .....	39
<b>BAB IV.....</b>	<b>41</b>



<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....</b>	<b>41</b>
<b>B. Gambaran Umum Profil UMKM di Yogyakarta .....</b>	<b>41</b>
<b>C. Gambaran Umum Perkembangan peer to peer lending di Kota Yogyakarta.....</b>	<b>43</b>
<b>D. Hasil Penyebaran Kuesioner.....</b>	<b>46</b>
<b>E. Analisis Karakteristik Responden.....</b>	<b>46</b>
<b>F. Evaluasi Model.....</b>	<b>49</b>
1. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	49
2. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Inner Model</i> ).....	54
<b>G. Hasil Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>54</b>
<b>H. Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>57</b>
<b>BAB V .....</b>	<b>64</b>
<b>KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>64</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>64</b>
<b>B. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>65</b>
<b>C. Saran .....</b>	<b>66</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian .....	24
Gambar 4. 1 Tampilan <i>output outer model</i> .....	49

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Tahunan Dinas Koperasi dan UKM Tahun 2019-2023.....	5
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	32
Tabel 3. 2 Indikator Operasional Variabel Penelitian.....	32
Tabel 3. 3 Indikator Operasional Variabel Penelitian.....	34
Tabel 3. 4 Indikator Operasional Variabel Penelitian.....	34
Tabel 3. 5 Indikator Operasional Variabel Penelitian.....	35
Tabel 3. 6 Interpretasi <i>Cronbach's Alpha</i> .....	37
Tabel 4. 1 Data Koperasi dan UKM DIY Tahun 2020-2024.....	42
Tabel 4. 2 Akumulasi Rekening Lender, Borrower dan Outsanding Pinjaman 2020-2023 .....	43
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden .....	46
Tabel 4. 4 <i>Outer loading</i> .....	49
Tabel 4. 5 <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	51
Tabel 4. 6 <i>Cross Loadings</i> .....	52
Tabel 4. 7 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	53
Tabel 4. 8 Uji <i>R-Square</i> .....	54
Tabel 4. 9 <i>Path Coefficients (Mean, STDV, t-statistic, P-value)</i> .....	54
Tabel 4. 10 Merangkum hasil uji Hipotesis .....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 2 Hasil Pernyataan Kuesioner .....	80
Lampiran 3 Output Perhitungan PLS Output Perhitungan PLS .....	85
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian.....	91
Lampiran 5 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	92
Lampiran 6 Uji Similaritas (Turnitine) .....	93