



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
MINAT PELAKU UMKM TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN SYARIAH DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

ACHMAD FARHAN 1810116029

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI
MINAT PELAKU UMKM TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN SYARIAH DI DKI JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

ACHMAD FARHAN 1810116029

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2025**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar

Nama : Achmad Farhan

NIM : 1810116029

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 4 Juli 2025

Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METRAI TEMPEL', and the alphanumeric code '806C7AMX417438772'.

(Achmad Farhan)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Achmad Farhan
NIM : 1810116029
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Fee Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Pelaku UMKM Terhadap Produk Pembiayaan Syariah di DKI Jakarta

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 4 Juli 2025

Yang Menyatakan,



(Achmad Farhan)

SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT PELAKU UMKM TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH DI DKI JAKARTA

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ACHMAD FARHAN 1810116029

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 4 Juli 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.
Ketua Penguji



Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., RIFA
Penguji I



Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E, M.M.
Dekan



Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 11 Juli 2025

ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING THE INTEREST OF MSME ACTORS IN ISLAMIC FINANCING PRODUCTS IN DKI JAKARTA

By Achmad Farhan

Abstract

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) represent the most common type of business in Indonesia, significantly contributing to employment absorption and economic stability. The presence of Islamic financing products is expected to enhance the development of existing MSMEs in Indonesia and support the advancement of Islamic financial institutions. This study aims to investigate the influence of determinant factors on the interest of MSME actors in Islamic financing products in DKI Jakarta, namely Trust, Procedures, Knowledge, and Environment. The population in this study consists of MSME actors in DKI Jakarta, with a total of 120 respondents. The research employed a quantitative approach using questionnaires and applied multiple linear regression analysis through SPSS software. The results of this study indicate that although not all independent variables exert a significant partial influence, collectively, the four variables contribute significantly to shaping the interest of MSMEs in Islamic financing products. Trust and knowledge are the most influential variables in shaping this interest, while procedures and environment, despite having a smaller contribution, remain relevant in supporting the overall construction of the research model.

Keywords: *interest, islamic financing, MSMEs*

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT PELAKU UMKM TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH DI DKI JAKARTA

Oleh Achmad Farhan

Abstrak

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan jenis usaha yang paling banyak di Indonesia dan juga sangat banyak menyerap tenaga kerja serta mampu menstabilkan perekonomian. Hadirnya produk pembiayaan syariah diharapkan dapat mengembangkan UMKM yang ada di Indonesia dan dapat memajukan lembaga keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari faktor-faktor determinansi minat pelaku UMKM terhadap produk pembiayaan syariah di DKI Jakarta, yaitu kepercayaan, prosedur, pengetahuan, dan lingkungan. Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku UMKM di DKI Jakarta dengan 120 responden dan menggunakan pendekatan kuantitatif melalui kuisisioner dengan metode regresi linier berganda dengan *software* SPSS. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini memberikan pemahaman bahwa meskipun tidak semua variabel independen berpengaruh secara parsial, namun secara kolektif keempat variabel memberikan kontribusi yang signifikan dalam membentuk minat pelaku UMKM terhadap produk pembiayaan syariah. Variabel kepercayaan dan pengetahuan memiliki pengaruh yang paling signifikan dalam membentuk minat pelaku UMKM terhadap produk pembiayaan syariah, sedangkan variabel prosedur dan lingkungan memberikan kontribusi yang lebih rendah namun tetap relevan dalam mendukung konstruksi model penelitian secara menyeluruh.

Kata Kunci: minat, pembiayaan syariah, UMKM



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025

Pada hari ini, Jumat , tanggal 4 Juli 2025 , telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Achmad Farhan

NIM : 1810116029

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT PELAKU UMKM
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH DI DKI JAKARTA**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata 72.55
dan Nilai Huruf B...

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.	Ketua	
2	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Anggota I	
3	Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 4 Juli 2025

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Dr. Ade Nur Rohim, SHI, MEI

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Pelaku UMKM terhadap Produk Pembiayaan Syariah di DKI Jakarta”***. Penulis mengungkapkan rasa terimakasih kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPNVJ Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M., Kepada Ketua Program Studi Ekonomi Syariah UPNVJ sekaligus Dosen Pembimbing Bapak Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I, CDIF, Kepada Bapak Prima Dwi Priyatno, B.A., M.E selaku ketua penguji dan kepada Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I., M.E., RIFA selaku penguji I yang telah memberikan masukan serta saran dalam penulisan skripsi ini.

Skripsi ini dapat terselesaikan berkat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Ucapan terima kasih dari penulis kepada Ibu Herwani dan Bapak Abun Saari selaku kedua orang tua tercinta serta saudari Febria Rachmi dan saudara Irsyad Ardiansyah selaku kakak dari penulis yang selalu memberikan doa terbaik, semangat dan dukungan dengan penuh kasih sayang sehingga penulis semakin termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa, penulis juga berterima kasih kepada Anastasya Carrollita Lukman, Muhammad Armand Gaffar, dan Muhammad Farhan yang turut membantu dan memberikan semangat selama proses ini. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang sudah membantu dalam penyebaran dan pengisian kuesioner skripsi penulis.

Penulis berharap dengan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi dan edukasi yang bermanfaat bagi seluruh pihak yang membacanya.

Jakarta, 4 Juli 2025

Achmad Farhan

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Minat	8
2.1.2 UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	9
2.1.3 Pelaku UMKM	11
2.1.4 Pembiayaan Syariah	12
2.1.4.1 Pengertian Pembiayaan	12
2.1.4.2 Jenis-jenis Pembiayaan	15
2.1.4.3 Akad Pembiayaan.....	16
2.1.5 Kepercayaan.....	17

2.1.6 Prosedur.....	18
2.1.7 Pengetahuan	19
2.1.8 Lingkungan	20
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	21
2.3 Model Penelitian	32
2.4 Hipotesis.....	32
 BAB III METODE PENELITIAN	 34
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	34
3.1.1 Definisi Operasional.....	34
3.1.2 Pengukuran Variabel.....	35
3.2 Populasi dan Sampel	36
3.2.1 Populasi	36
3.2.2 Sampel.....	36
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.3.1 Jenis Data	38
3.3.2 Sumber Data.....	38
3.3.3 Pengumpulan Data	38
3.4 Teknik Analisis Data.....	38
3.4.1 Analisis Deskriptif	39
3.4.1.1 Analisis Deskriptif	39
3.4.1.2 Analisis Statistik Uji Validitas	40
3.4.1.3 Uji Realibilitas	40
3.4.1.4 Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas	40
3.4.1.5 Uji Multikolinearitas	40
3.4.1.6 Uji Heteroskedastisitas.....	41
3.4.1.7 Uji Regresi Linear Berganda.....	41
3.4.2 Uji Hipotesis.....	41
3.4.2.1 Uji F (Uji Simultan)	41
3.4.2.2 Uji t (Uji Signifikansi Parsial).....	42

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	44
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	45
4.2.1 Karakteristik Responden.....	45
4.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	47
4.3.1 Analisis Data Deskriptif.....	47
4.3.2 Uji Validitas dan Realibilitas	51
4.3.2.1 Uji Validitas	51
4.3.2.2 Uji Reliabilitas	53
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	55
4.3.3.1 Uji Normalitas.....	55
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas	56
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	57
4.3.4 Uji Regresi Linear Berganda.....	58
4.3.5 Uji Hipotesis.....	60
4.3.5.1 Uji F (Uji Simultan)	60
4.3.5.2 Uji t (Uji Signifikansi Parsial).....	62
4.4 Pembahasan.....	63
4.4.1 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Pelaku UMKM Terhadap Produk Pembiayaan Syariah.....	63
4.4.2 Pengaruh Prosedur Terhadap Minat Pelaku UMKM Terhadap Produk Pembiayaan Syariah.....	65
4.4.3 Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Pelaku UMKM Terhadap Produk Pembiayaan Syariah.....	67
4.4.4 Pengaruh Lingkungan Terhadap Minat Pelaku UMKM Terhadap Produk Pembiayaan Syariah.....	69
4.4.5 Pengaruh Kepercayaan, Prosedur, Pengetahuan, dan Lingkungan terhadap Minat Pelaku UMKM terhadap Produk Pembiayaan Syariah	70
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	73
5.1 Simpulan	73
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	73

5.3 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	2
Tabel 2. Jumlah UMKM yang potensial untuk dibiayai oleh perbankan di DKI Jakarta	3
Tabel 3. Perbedaan Antara Sistem Bunga dan Bagi Hasil	15
Tabel 4. Matriks Penelitian Sebelumnya	30
Tabel 5. Pengukuran Variabel.....	36
Tabel 6. Skala Likert	38
Tabel 7. Indeks Nilai TCR	39
Tabel 8. Data Responden Berdasarkan Usia	46
Tabel 9. Data Responden Berdasarkan Lokasi Usaha	46
Tabel 10. Hasil Data Deskriptif Terhadap Variabel Minat (Y)	47
Tabel 11. Hasil Data Deskriptif Terhadap Variabel Kepercayaan (X1)	48
Tabel 12. Hasil Data Deskriptif Terhadap Variabel Prosedur (X2).....	49
Tabel 13. Hasil Data Deskriptif Terhadap Variabel Pengetahuan (X3).....	50
Tabel 14. Hasil Data Deskriptif Terhadap Variabel Lingkungan (X4).....	51
Tabel 15. Uji Validitas Variabel Kepercayaan (X1)	52
Tabel 16. Uji Validitas Variabel Prosedur (X2).....	52
Tabel 17. Uji Validitas Variabel Pengetahuan (X3)	52
Tabel 18. Uji Validitas Variabel Lingkungan (X4)	53
Tabel 19. Uji Validitas Variabel Minat (Y)	53
Tabel 20. Uji Reliabilitas Kepercayaan	54
Tabel 21. Uji Reliabilitas Prosedur	54
Tabel 22. Uji Reliabilitas Pengetahuan.....	54
Tabel 23. Uji Reliabilitas Lingkungan	54
Tabel 24. Uji Reliabilitas Minat.....	55
Tabel 25. Uji Reliabilitas Keseluruhan Instrumen Penelitian	55
Tabel 26. Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	56
Tabel 27. Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 28. Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 29. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	59
Tabel 30. Hasil Ringkasan Model (Model Summary)	61

Tabel 31. Hasil Uji F (ANOVA).....	61
Tabel 32. Hasil Uji t (Uji Signifikansi Parsial)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian	32
Gambar 2. Bagan Scatterplot	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Responden	84
Lampiran 2. Hasil Jawaban Kuesioner.....	87
Lampiran 3. Hasil Analisis Data	101