

**DETERMINAN KEPUTUSAN PELAKU UMKM  
DALAM MEMILIH PINJAMAN *ONLINE* SEBAGAI  
ALTERNATIF PENDANAAN**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**  
**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**

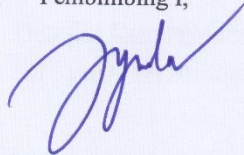
**2021**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS  
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**Menyetujui,**

Pembimbing I,



I Gedé Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002


Pembimbing II,



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si  
NIP. 198703212015042001

Skripsi oleh Putu Arik Lesmawan ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
pada tanggal: 4 Januari 2022

Dewan Penguji,



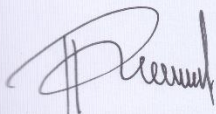
I Gede Agus Pertama Yudantara, S.E., M.S.A.  
NIP. 198208262008121002

(Ketua)



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si.  
NIP. 198703212015042001

(Anggota)



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.  
NIP. 197703152002122003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Pada:

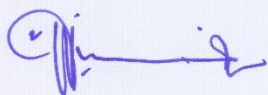
Hari : Selasa

Tanggal : 4 Januari 2022

**Mengetahui,**

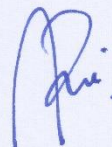
Ketua Ujian

Sekretaris Ujian



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.

NIP.196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.

NIP. 198301052008122002

**Mengesahkan**

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP. 197906162002121003

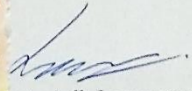
## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul "**Determinan Keputusan Pelaku UMKM Dalam Memilih Pinjaman *Online* Sebagai Alternatif Pendanaan**" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 4 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



  
Putu Arik Lesmawan  
1717051071

**MOTTO**

“Mundur Selangkah, Untuk maju  
Seribu Langkah”



## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa, Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat-Nya serta petunjuk-Nya, Skripsi yang berjudul **“Determinan Keputusan Pelaku UMKM Dalam Memilih Pinjaman Online Sebagai Alternatif Pendanaan”** dapat diselesaikan tepat pada waktunya. terselesainya Skripsi ini tidak lepas dari peran serta dan bantuan dari berbagai pihak mulai dari pengumpulan data serta pada tahap penyusunan. Untuk itu pada kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja beserta Wakil Dekan Fakultas Ekonomi.
3. Ibu Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. Selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA. Selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang sudah memberikan motivasi dan membantu segala kelancaran proses administrasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak I Gede Agus Pertama Yudiantara, S.E., M.SA. Selaku Pembimbing I atas segala bimbingan dan masukan-masukan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

7. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si. Selaku pembimbing II atas segala bimbingan dan masukan-masukan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd. Selaku penelaah atas segala masukan-masukan yang diberikan kepada penulis untuk dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, pengetahuan dan pembelajaran yang telah diberikan.
10. Seluruh staf Fakultas Ekonomi yang selalu memberikan bantuan dan partisipasinya bagi penulis selama menjalani kuliah hingga selesainya skripsi ini.
11. Segenap pegawai di Dinas Perdagangan, Perindustrian dan Koperasi, Usaha Mikro Kecil Kabupaten Buleleng yang telah membantu memberikan data terkait penelitian dan penyelesaian skripsi.
12. Pelaku UMKM yang berada di Kabupaten Buleleng yang sudah membantu mengisi angket/kuesioner dalam penyusunan skripsi ini.
13. Teristimewa orangtua tercinta ayah Gede Jiwantara dan ibu Ni Ketut Srinasih yang telah banyak memberikan dorongan moril, doa, serta membantu dalam proses penyebaran kuesioner untuk dapat menyelesaikan skripsi ini
14. Semua sahabat selama di kampus yang telah banyak memberikan motivasi serta membantu dalam proses penyebaran kuesioner untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini
15. Semua teman teman Pengurus dan anggota Unit Kegiatan Mahasiswa Catur yang juga ikut memberikan motivasi serta membantu dalam penyebaran kuesioner untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini.

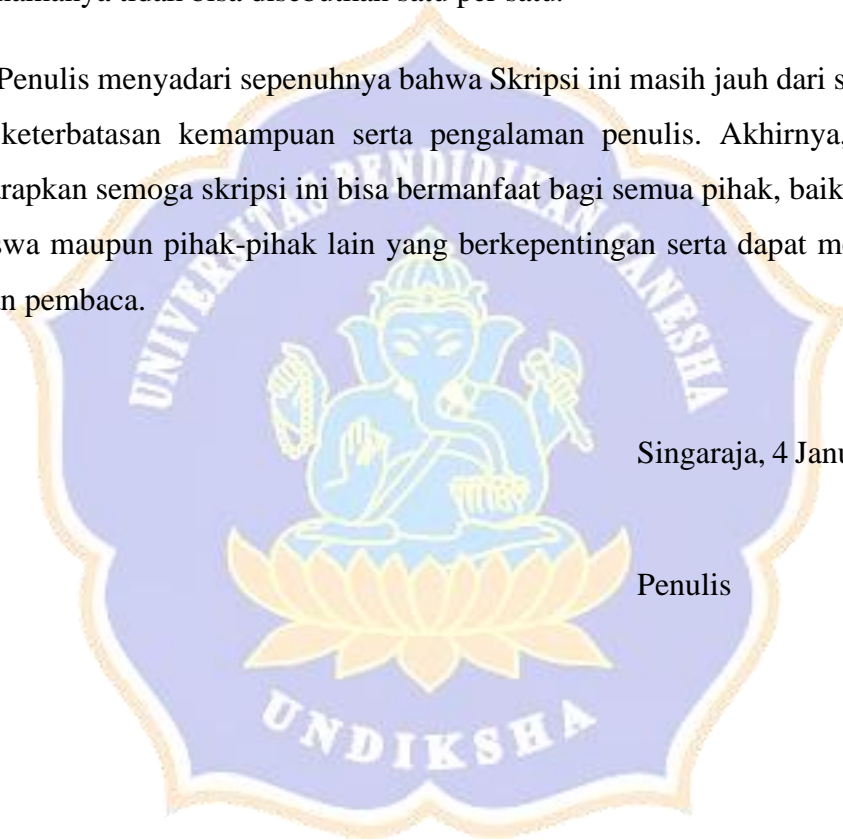


16. Semua teman teman KKN Desa Besan tahun 2019 yang juga ikut memberikan motivasi serta membantu dalam penyebaran kuesioner untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini.
17. Semua teman teman Prodi S1 Akuntansi Angkatan 2017 yang juga ikut memberikan motivasi serta membantu dalam penyebaran kuesioner untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini.
18. Dan semua pihak yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini yang namanya tidak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan serta pengalaman penulis. Akhirnya, penulis mengharapkan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak, baik instansi, mahasiswa maupun pihak-pihak lain yang berkepentingan serta dapat menambah wawasan pembaca.

Singaraja, 4 Januari 2022

Penulis



## DAFTAR ISI

|   | halaman |
|---|---------|
| PRAKATA .....   | i       |
| ABSTRAK .....   | iv      |
| <i>ABSTRACT</i> .....   | v       |
| DAFTAR ISI .....  | vi      |
| DAFTAR TABEL .....  | ix      |
| DAFTAR GAMBAR .....   | x       |
| DAFTAR LAMPIRAN .....   | xi      |
| <br>  |         |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>  |         |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....                                | 1       |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....                                  | 10      |
| 1.3 Pembatas Masalah .....                                      | 11      |
| 1.4 Rumusan Masalah .....                                       | 12      |
| 1.5 Tujuan Penelitian .....                                     | 13      |
| 1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....                              | 14      |
| <br>  |         |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>                                    |         |
| 2.1 Deskripsi Teoritis .....                                    | 16      |
| 2.1.1 Proses Pengambilan Keputusan .....                        | 16      |
| 2.1.2 Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Konsumen.. | 18      |
| 2.1.3 <i>Financial Technology</i> .....                         | 19      |
| 2.1.4 <i>Peer to Peer Lending</i> .....                         | 22      |
| 2.1.5 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....              | 24      |
| 2.1.6 Motivasi .....  | 27      |
| 2.1.7 Sikap.....  | 30      |
| 2.1.8 Pengalaman .....  | 32      |
| 2.1.9 Produk (Unsur-Unsur Kredit) .....                         | 33      |
| 2.1.10 <i>Marketing</i> .....                                   | 34      |
| 2.1.11 Demografi .....  | 35      |

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 2.2 | Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan ..... | 36 |
| 2.3 | Kerangka Berpikir .....                    | 40 |
| 2.4 | Hipotesis penelitian .....                 | 40 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 3.1   | Rancangan Penelitian .....                 | 50 |
| 3.2   | Populasi dan Sampel Penelitian .....       | 52 |
| 3.3.1 | Populasi Penelitian .....                  | 52 |
| 3.3.2 | Sampel Penelitian .....                    | 52 |
| 3.3   | Metode Pengumpulan Data.....               | 54 |
| 3.4   | Instrumen Penelitian .....                 | 54 |
| 3.5.1 | Definisi Operasional Variabel Terikat..... | 54 |
| 3.5.2 | Definisi Operasional Variabel Bebas .....  | 55 |
| 3.5.3 | Kisi-Kisi Instrumen Variabel .....         | 58 |
| 3.5.4 | Pengukuran Variabel .....                  | 59 |
| 3.5   | Metode dan Teknik Analisis Data .....      | 59 |
| 3.6.1 | Uji Instrumen .....                        | 59 |
| 3.6.2 | Uji Hipotesis .....                        | 61 |
| 3.6.3 | Uji Asumsi Klasik .....                    | 63 |

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 4.1   | Hasil Penelitian .....                    | 66 |
| 4.1.1 | Deskripsi Data .....                      | 66 |
| 4.1.2 | Gambaran Umum Responden .....             | 66 |
| 4.1.3 | Hasil Analisis Statistik Deskriptif ..... | 69 |
| 4.1.4 | Hasil Uji Instrumen Penelitian .....      | 72 |
| 4.1.5 | Hasil Uji Asumsi Klasik .....             | 74 |
| 4.1.6 | Hasil Uji Hipotesis .....                 | 77 |
| 4.2   | Pembahasan Hasil Penelitian .....         | 83 |
| 4.3   | Implikasi Penelitian .....                | 90 |

## **BAB V PENUTUP**

|                        |    |
|------------------------|----|
| 5.1 Rangkuman .....    | 92 |
| 5.2 Simpulan .....     | 93 |
| 5.3 Saran .....        | 94 |
| 5.4 Keterbatasan ..... | 95 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

| Judul Tabel   | halaman |
|---|---------|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                | 35      |
| Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Variabel .....        | 58      |
| Tabel 3.2 Skala Likert .....                        | 59      |
| Tabel 4.1 Tingkat pengembalian kuisioner .....      | 66      |
| Tabel 4.2 Gambaran Umum Profil Responden .....      | 67      |
| Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif ..... | 70      |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas .....                 | 72      |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....              | 74      |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....                | 75      |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....         | 75      |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....       | 76      |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....   | 77      |
| Tabel 4.10 Hasil Uji T .....                        | 80      |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....    | 82      |



## DAFTAR GAMBAR

| Judul Gambar   | halaman |
|--|---------|
| Gambar 2.1 Proses Pengambilan Keputusan Konsumen .....           | 17      |
| Gambar 2.2 Sistem <i>Peer to Peer Lending</i> di Indonesia ..... | 23      |
| Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....                               | 40      |
| Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....                            | 51      |



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 01 Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 02 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 03 Tabulasi Data
- Lampiran 04 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 05 Hasil Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 06 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 07 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 08 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 09 Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji T
- Lampiran 10 Koefisien Determinasi

