

**ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS, KEMUDAHAN DAN RISIKO
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PINJAMAN
ONLINE SYARIAH**
(Studi Pada Mahasiswa Muslim di Yogyakarta)

Skripsi



Oleh:

ISMAIL
Nim. 1900032027

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana
starata satu dalam bidang ilmu perbankan syariah

FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA

2024

**ANALYSIS OF THE EFFECTS OF RELIGIOSITY, CONVENIENCE,
AND RISK ON THE INTEREST IN USING ISLAMIC
ONLINE FINANCING
(A Study on Muslim Students in Yogyakarta)**

Undergraduate Thesis



By:

**ISMAIL
1900032027**

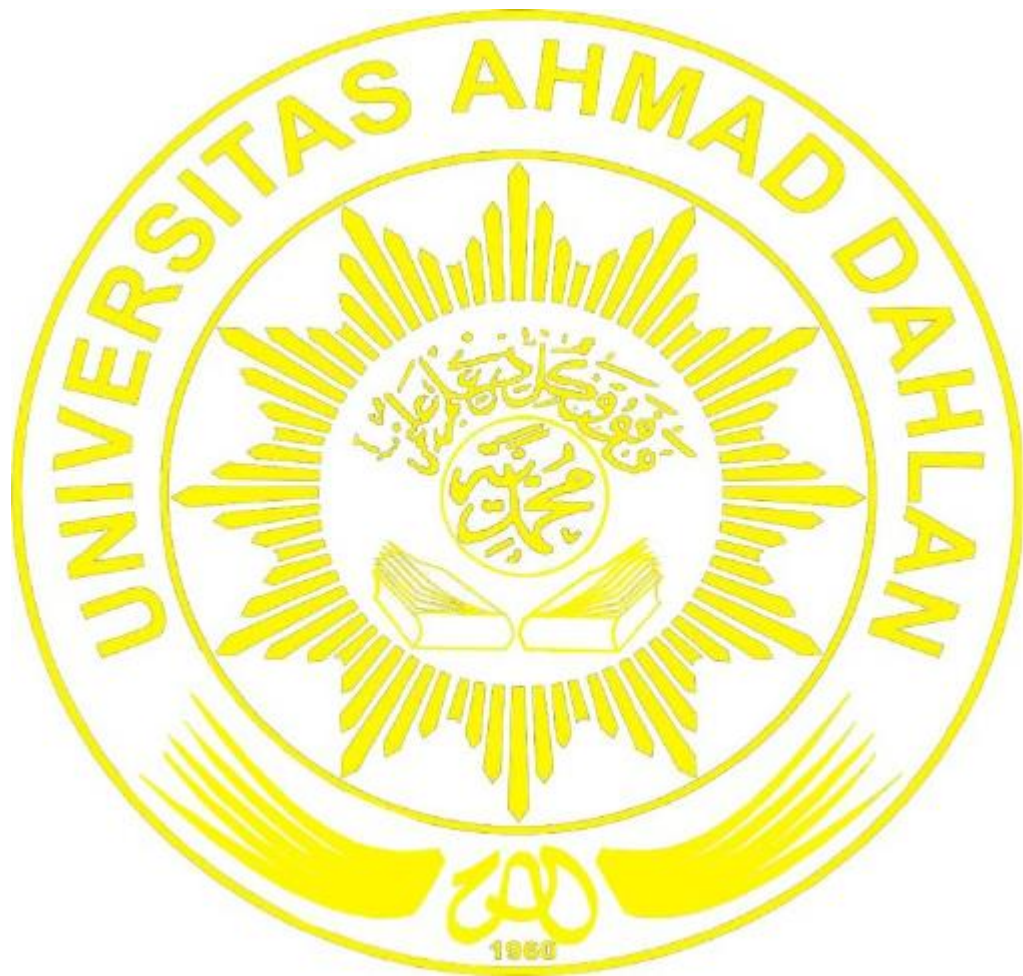
Submitted to fulfill one of the requirements to obtain the title of Bachelor's degree

in Sharia banking

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Mufti Alam Adha, S.E.I.,M.Sc
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan Munaqasyah
Lamp : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Ismail
NIM : 1900032027
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Religiusitas, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Syariah (Studi pada mahasiswa muslim di Yogyakarta)

berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 4 Juni 2024
Pembimbing



Mufti Alam Adha, S.E.I.,M.Sc
NIPM. 199106152017091111058378


SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ismail
NIM : 1900032027
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 4 Juni 2024


Ismail
NIM. 1900032027



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/172/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Religiusitas, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat menggunakan Pinjaman Online Syariah

Nama : ismail

NIM : 1900032027

Telah diujikan pada tanggal : 04/06/2024

Nilai Ujian : 72 (B+)

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 13 Juni 2024

Dekan
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah



E. Ramman, M.Pd.I.
NIM 1900720201601111133468

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN SKRIPSI**

Skripsi berjudul : Analisis Pengaruh Religiusitas, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Syariah (Studi pada mahasiswa muslim di Yogyakarta)

Nama : Ismail

NIM : 1900032027

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqasah:

Ketua : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc

Penguji I : Pribawa E. Pantas, S.E.Sy., M.E.K

Penguji II : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E

Diuji di Yogyakarta pada tanggal: Selasa, 4 juni 2024

Waktu : 08.00-09.30

Nilai : 72 (B+)

Hasil : ~~lulus tanpa perbaikan~~/ lulus dengan perbaikan/ ~~tidak lulus~~



SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda di bawah ini:

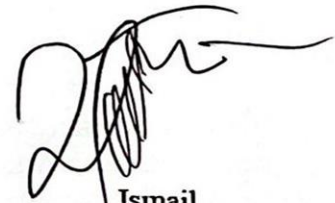
Nama : Ismail
NIM : 1900032027
Fakultas : Agama Islam
Email : ismail1900032027@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Tugas akhir : Analisis Pengaruh Religiusitas, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Syariah (Studi pada mahasiswa muslim di Yogyakarta)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lain.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran / terjemahan melainkan hasil gagasan, rumusan, dan pelaksanaan penelitian / implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam vi naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 18 Februari 2024



Ismail
1900032027

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ismail

Nim : 1900032027

Fakultas : Agama Islam

E-mail : ismail1900032027@webmail.uad.ac.id

Judul Tugas Akhir : Analisis Pengaruh Religiusitas, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online Syariah (Studi pada mahasiswa muslim di Yogyakarta)

Dengan menyerahkan hak dan *sepenuhnya* kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut :

Saya (~~Mengizinkan~~ / ~~Tidak Mengizinkan~~) karya tersebut di unggah kedalam Repository perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya Mengetahui

Yogyakarta, 4 Juni 2024

Ismail 1900032027

Mengetahui,
Pembimbing



Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc
NIPM. 199106152017091111058378

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya.” (QS. Al Baqarah: 286)

“Barang siapa yang memberikan kemudahan (membantu) kepada orang yang kesusahan, niscaya Allah akan membantu memudahkannya di dunia dan di akhirat.” (Rasulullah SAW)

*“Man jadda Wajada: Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dapatlah ia”
(Al-Mahfudzot)*

“Tanggung jawab yang besar membutuhkan kekuatan yang besar” (Mark Manson) “Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah berbahagia, dan kebahagiaanmu dan kamu akan membentuk sebuah karakter kuat melawan kesulitan.” – (Helen Keller)

“Janganlah mengeluh ketika menghadapi suatu pekerjaan/ujian. Tetaplah untuk selalu bersyukur ketika menjalankan suatu pekerjaan/ujian. Karena bersyukur adalah kunci kesuksesan” (Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik walaupun masih terdapat banyak kekurangan dalam mengerjakan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang sangat saya sayangi, terima kasih sudah mendoakan dan mensupport saya secara moril dan juga secara materi. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya atas rasa terima kasih yang hanya bisa sedikit saya berikan.
2. Dosen Pembimbing Akademik (Dwi Santoso Pambudi, S.H.I.,M.S.I) yang saya hormati, terima kasih sudah memberikan motivasi dan ilmunya pak selama perkuliahan ini.
3. Dosen Pembimbing Skripsi (Mufti Alam Adha, S.E.I.,M.Sc.) yang sangat saya hormati juga, terima kasih sudah meluangkan waktu membantu saya dalam mengerjakan hingga sekarang skripsi ini telah diselesaikan dengan baik.
4. Dan untuk teman sahabat tercinta terima kasih telah banyak membantu saya menyelesaikan skripsi saya semoga kebaikan kalian menjadi amal jariyah di akhir kelak, Aamiin...

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik katas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es dan ye
ص	šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik

غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعدّة	Ditulis	Muta ^ʿ addidah
عدّة	Ditulis	„iddah

3. *Ta^ʿ marbut{ah}* di Akhir Kata ditulis *h*

حكمة	ditulis	Hikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة لأوليا	ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakah al-fitri</i>

4. Vokal Pendek

َ فعل	<i>Fathah</i>	Ditulis	a <i>fa'ala</i>
ِ ذكر	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I <i>Zukira</i>
ُ يذهب	<i>Dammah</i>	Ditulis	u <i>yazhabu</i>

5. Vocal Panjang

1.	<i>Faḥḥah + alif</i> جههية	ditulis	ā <i>jāhiliyyah</i>
2.	<i>Faḥḥah + ya' mati</i> تسي	ditulis	ā tansā
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	ī karim
4.	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	ū <i>furūd</i>

6. Vocal Rangkap

1.	<i>Faḥḥah + ya' mati</i> بئكم	ditulis	ai <i>bainakum</i>
2.	<i>Faḥḥah + wawu mati</i> قول	ditulis	au <i>qaul</i>

7. Vocal Pendek yang Beruntutan dalam Suatu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لِنُنْشِرْكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
الْأَسْمَاءُ	ditulis	<i>as-samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat Ditulis menurut Penulisannya

ذَوِي الْفُرُودِ	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada uswah hasanah, Rasulullah saw, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi'at, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah Islam.

Teriring do'a dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Muchlas, M.T selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. sebagai dosen pembimbing akademi saya dan selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
4. Dosen pembimbing skripsi bapak Mufti Alam Adha, S.E.I.,M.Sc yang sudah membagikan ilmunya dalam membimbing skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.

“Jaza kumullahu Khairan Kasiran”

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	v
.....	vi
.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	x
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Pinjaman Online Syariah	11
2. Religiusitas	12
3. Kemudahan	15
4. Risiko	16
5. Minat	18
B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Teori	24
D. Hipotesis	24

BAB III.....	28
METODE PENELITIAN	28
A. Desain Penelitian.....	28
B. Metode Pengumpulan Data.....	28
1. Jenis dan Sumber Data.....	28
2. Populasi Penelitian.....	29
3. Unit Analisis	29
4. Sampel Penelitian.....	29
5. Ukuran Sampel.....	30
6. Lokasi Penelitian	31
C. Instrumen Penelitian	31
1. Defenisis Oprasional Variabel	31
2. Uji Validitas.....	34
3. Uji Relibilitas.....	34
D. Metode Analisis Data.....	35
1. Uji Asumsi Klasik	35
2. Regresi Linier Berganda	36
E. Pengujian Hipotesis	36
1. Uji Parsial (t)	36
2. Uji F.....	37
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	37
BAB IV	38
HASIL PEMBAHASAN.....	38
A. Karakreristik Responden.....	38
1. Responden Sesuai Jenis Kelamin.....	38
2. Responden Sesuai Usia	39
3. Berdasarkan Pendapatan	40
4. Aplikasi Yang Diminati	41
5. Tujuan Peminjaman	42
B. Hasil Uji Valliditas.....	43
1. Variabel Religiusitas (X1)	43

2.	Variabel Kemudahan (X2)	44
3.	Variabel Risiko (X3)	44
4.	Varibel Minat Menggunakan (Y)	45
C.	Hasil Uji Reliabilitas	45
D.	Hasil Uji Asumsi Klasik	46
1.	Uji Normalitas	46
2.	Uji Multikolinierotas	47
3.	Uji Heterokedastisitas	49
E.	Pengujian Hipotesi	50
1.	Uji t	50
2.	Uji f	51
3.	Uji Koefesien determinasi (R²)	52
F.	Interprestasi	53
BAB V	59
PENUTUP	59
A.	Kesimpulan	59
B.	Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 jumlah penyaluran pinjaman online	4
Gambar 1. 2 Penyaluran Pinjaman Online	4
Gambar 2. 1 Kerangka Teori.....	24
Gambar 4. 1 Responden Sesuai Jenis Kelamin.....	38
Gambar 4. 2 Responden Sesuai Usia	39
Gambar 4. 4 Responden Sesuai Pendapatan	40
Gambar 4. 6 Aplikasi Yang Diminati	41
Gambar 4. 7 Tujuan Peminjaman.....	42

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1 Defenisi Opeasional	31
Tabel 3. 2 Skala Likert	33
Tabel 4. 1 Responden Sesuai Jenis Kelamin.....	38
Tabel 4. 2 Responden Sesuai Usia	39
Tabel 4. 4 Responden Sesuai Pendapatan	40
Tabel 4. 6 Aplikasi Yang Diminati	41
Tabel 4. 7 Tujuan Peminjaman	42
Tabel 4. 8 Uji validitas variabel x1	43
Tabel 4. 9 Uji validitas variabel x2	44
Tabel 4. 10 Uji validitas variabel x3	44
Tabel 4. 11 Uji validitas variabel Y	45
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas	45
Tabel 4. 13 Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 14 Uji Multikolinieritas.....	48
Tabel 4. 15 Uji Heterokedastisitas	49
Tabel 4. 16 Uji t	50
Tabel 4. 17 uji f	51
Tabel 4. 18 Uji Koefesien Determinasi.....	53

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas, kemudahan, dan risiko terhadap minat menggunakan pinjaman online syariah di kalangan mahasiswa Muslim di Yogyakarta. Dalam era digitalisasi, layanan pinjaman online semakin populer, termasuk di kalangan mahasiswa. Namun, sebagai umat Muslim, faktor religiusitas menjadi salah satu pertimbangan penting dalam memutuskan penggunaan layanan finansial, termasuk pinjaman online syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan menyebarkan kuesioner kepada 100 mahasiswa Muslim di Yogyakarta yang telah atau sedang mempertimbangkan menggunakan pinjaman online syariah. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen (religiusitas, kemudahan, dan risiko) terhadap variabel dependen (minat menggunakan pinjaman online syariah).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwasanya variabel *religiusitas* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online syariah, sedangkan variabel kemudahan dan risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan pinjaman online syariah. Kemudian pada uji F, ketiga variabel independent dalam penelitian ini berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan pinjaman online syariah, yakni F hitung $80,332 > 3,08$ (F tabel), selain itu nilai sig. pada penelitian ini sebesar $0,000 < 0,005$.

Kata kunci: Religiusitas, kemudahan, risiko dan minat.

ABSTRACT

The present study aims to analyze the effects of religiosity, convenience, and risk on the interest in using credit among Muslim students in Yogyakarta. In this digital era, online credit services have become increasingly popular, including among college students. However, for Muslims, religiosity is one of the important considerations in determining the usage of financial services, including Sharia online credit. The research method was quantitative method by distributing questionnaires to 100 Muslim students in Yogyakarta who had used or were considering using Sharia online credit. The data analysis used multiple linear regression to determine the effect of each independent variable (religiosity, convenience, and risk) on the dependent variables (interest in using Sharia online credit). The research result showed that religiosity didn't significantly affect the interest in using Sharia online credit. In contrast, convenience and risk positively and significantly affected the interest in using Sharia online credit. In the F test, the three independent variables in the present study simultaneously affected the interest in using Sharia online credit with an F count of $80.332 > 3.08$ (F table). Furthermore, the sig value in the present study is $0.000 < 0.005$.

Keywords: Religiosity, convenience, risk and interest, Islamic Online Financin.