

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI RISIKO DAN PENGETAHUAN
TERHADAP KEPUTUSAN MEMILIH PEMBIAYAAN
(Studi Pada UMKM Di Pasar Al Mahirah)**



Disusun Oleh:

**YUSRIZAL. Z
NIM. 180603213**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M / 1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Yusrizal. Z
NIM : 180603213
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan SKRIPSI ini, saya:

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 12 Mei 2025

Yang Menyatakan




Yusrizal. Z

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan (Studi Pada UMKM di Pasar Al Mahirah)

Disusun Oleh:

Yusrizal, Z
NIM. 180603213

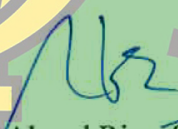
Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,



Ayumiati, S.E., M.Si., CTT
NIP. 197806152009122002

Pembimbing II,

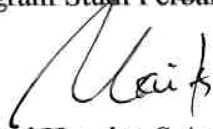


Akmal Riza, S.E., M.Si
NIP. 198402022023211023

AR - RANIRY

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah,



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M. Ag
NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan (Studi Pada UMKM di Pasar Al Mahirah)

Yusrizal. Z
NIM. 180603213

Telah Disidangkan Oleh Dewan Sidang Penguji Skripsi Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh dan Dinyatakan
Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Studi Strata satu (S-1) dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal: Jum'at, 09 Mei 2025 M
11 Dzulqaidah 1446 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua,

Sekretaris,

Ayumiati, S.E., M.Si., CTT
NIP. 197806152009122002

Akmal Riza, S.E., M.Si
NIP. 198402022023211023

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M. Ag
NIP. 197711052006042003

Isnaliana, S.Pd., M.A
NIP. 199002125009011009



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syeikh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web: www.library.ar-raniry.ac.id Email: library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA
ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yusrizal. Z
NIM : 180603213
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : yusrizal@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ KKKU ☐ Kripsi

Yang berjudul:

Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan (Studi Pada UMKM di Pasar Al Mahirah)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

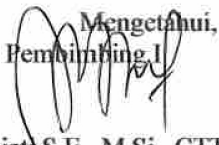
Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut. UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

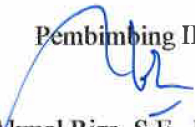
Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 29 Mei 2025

Penulis

Yusrizal. Z
NIM. 180603213

Mengetahui,
Pembimbing I

Ayumiati S.E., M.Si., CTT
NIP. 197806152009122002

Pembimbing II

Akmal Riza, S.E., M.Si
NIP. 198402022023211023

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji syukur panjatkan kehadiran Allah SWT yang melapangkan rahmat-hidayahNya, sehingga dapat menyelesaikan kajian ini dengan menulis sebuah karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan (Studi Pada UMKM di Pasar Al Mahirah)”** Shalawat beriring salam tidak lupa dicurahkan kepada junjungan rasulullah kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing dan sunnahnya pada seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, M.Ag selaku Ketua Program Studi dan Ana Fitria, S.E., M.Sc, selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Hafiizh Maulana, SP., S.Hi. M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

4. Ayumiati, S.E., CTTTr selaku pembimbing I dan Akmal Riza, S.E., M.Si selaku pembimbing II sekaligus dosen wali, keduanya sebagai motivasi penulis dan telah memberikan waktu dan ilmu pengetahuan selama proses bimbingan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag selaku penguji I dan Isnaliana, S.H.I., M.A selaku penguji II, keduanya telah memberikan koreksi yang membangun untuk kesempurnaan skripsi yang lebih baik.
6. Semua staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh yang telah memberikan masukan, dukungan dan ilmu kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Para nasabah PT LKMS Mahirah Muamalah di kalangan masyarakat pasar Al Mahirah di Banda Aceh khususnya para pelaku UMKM yang menjadi responden dan telah meluangkan waktu untuk membantu peneliti dalam proses pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta Ayahanda tersayang Zailan. B dan Ibunda tercinta, Yusna yang selalu memberi semangat dan dorongan materil, kakak kami Evi Riyanti, yang selalu mensupport selalu untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat se-Angkatan 2018 Perbankan Syariah FEBI-UINAR Banda Aceh yang selalu memberikan menyemangati dan

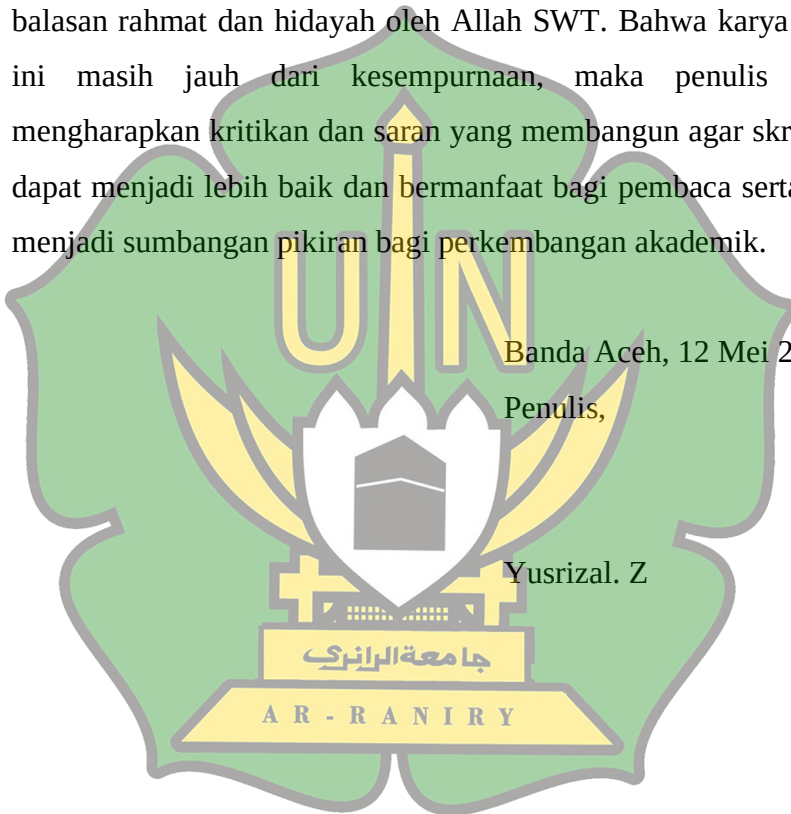
dorongan motivasi pada penulis sehingga dapat diselesaikan karya ilmiah tepat waktu.

Segala doa, seluruh bantuan, ilmu dari segala arah yang diberikan dapat menjadi amalan yang baik dan mendapatkan balasan rahmat dan hidayah oleh Allah SWT. Bahwa karya ilmiah ini masih jauh dari kesempurnaan, maka penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik dan bermanfaat bagi pembaca serta dapat menjadi sumbangan pikiran bagi perkembangan akademik.

Banda Aceh, 12 Mei 2025

Penulis,

Yusrizal. Z



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/u/1987

1 Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2 Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
َ و	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haul*

3 Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
اَ / ِ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ / ِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اُ / ِ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*
رَمَى : *ramā*
قِيلَ : *qīla*
يَقُولُ : *yaqūlu*

4 Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- 1 Ta *marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

- 2 Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- 3 Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al,

serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Rauḍah al-atfāl/ rauḍatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul
Munawwarah*

طَلْحَة : *Talḥah*

Catatan:

Modifikasi

- 1 Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
- 2 Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
- 3 Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.

ABSTRAK

Nama : Yusrizal. Z
NIM. : 180603215
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan (Studi Pada UMKM di Pasar Al Mahirah)
Pembimbing I : Ayumiati, S.E., M.Si.,CTTr.
Pembimbing II : Akmal Riza, S.E., M.Si.

Pembiayaan syariah yang ditawarkan LKS kepada pelaku UMKM sangat memenuhi kebutuhan dan perkembangan usaha di kota Banda Aceh. Kajian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat persepsi risiko dan pengetahuan nasabah dalam mempengaruhi keputusan memilih pembiayaan pada UMKM di pasar Al Mahirah baik secara parsial maupun simultan. Pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif dan sumber data primer (kuesioner) menggunakan teknik *random sampling* terhadap 100 pelaku UMKM yang mengambil pembiayaan di pasar tradisional Kota Banda Aceh. Hasil analisis data regresi linier berganda membuktikan bahwa baik secara parsial maupun simultan variabel persepsi risiko dan pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembiayaan.

Kata Kunci: Persepsi risiko, tingkat pengetahuan, keputusan pembiayaan UMKM

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL KEASLIAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	v
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	x
ABSTRAK	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Praktis (operasional)	11
1.4.2 Manfaat Akademis (teoretis)	11
1.4.3 Manfaat Kebijakan	12
1.5 Sistematika Penulisan	13
 BAB II LANDASAN TEORI	 14
2.1 Pembiayaan	14
2.1.1 Pengertian Pembiayaan	15
2.1.2 Landasan Hukum Murabahah	15
2.1.3 Konsep Murabahah Menurut Fiqh	15
2.1.4 Pengertian Mudharabah	16

2.1.5 Konsep Mudharabah	17
2.1.6 Skema Mudharabah	17
2.1.7 Lembaga Pembiayaan	19
2.1.8 Dasar Hukum Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	20
2.2 Keputusan Nasabah.....	22
2.2.1 Pengertian Keputusan Nasabah.....	22
2.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan	23
2.2.3 Indikator Pembelian.....	24
2.2.4 Indikator Pengambilan Keputusan	25
2.3 Risiko	27
2.3.1 Pengertian Risiko	27
2.3.2 Persepsi Risiko.....	28
2.3.3 Jenis-Jenis Persepsi Risiko.....	29
2.3.4 Indikator Persepsi Risiko	31
2.4 Pengetahuan	31
2.4.1 Pengertian Pengetahuan.....	31
2.4.2 Faktor-Faktor Mempengaruhi Pengetahuan Nasabah.....	33
2.4.3 Indikator Pengetahuan	34
2.5 Penelitian Terdahulu	36
2.6 Kerangka Pemikiran.....	44
2.6.1 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	45
2.6.2 Pengaruh Pengetahuan Risiko terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	46
2.7 Hipotesis Statistik	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Jenis Penelitian.....	48
3.2 Lokasi Penelitian.....	49
3.3 Populasi dan Sampel	49

3.3.1 Populasi Penelitian.....	49
3.3.2 Sampel Penelitian.....	50
3.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4.1 Sumber Data.....	52
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.5 Operasionalisasi Variabel	56
3.5.1 <i>Independent Variable (X)</i>	56
3.5.2 <i>Dependent Variable (Y)</i>	57
3.6 Metode Analisis Data.....	58
3.6.1 Uji Kualitas Instrumen	59
3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda	60
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	61
3.6.4 Uji Korelasi (R).....	63
3.6.5 Uji Determinasi (R^2)	64
3.7 Rancangan Pembuktian Hipotesis.....	64
3.7.1 Rancangan Pembuktian Hipotesis secara Parsial.....	65
3.7.2 Rancangan Pembuktian Hipotesis secara Simultan.....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Hasil Penelitian	68
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	69
4.1.2 Deskripsi dan Karakteristik Responden Penelitian	69
4.1.3 Score Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian	75
4.1.4 Hasil Analisis Kualitas Instrumen.....	79
4.1.5 Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	81
4.1.6 Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier..	85
4.1.7 Hasil Pengujian Hipotesis.....	86
4.1.8 Hasil Pengujian Determinasi	89
4.2 Pembahasan.....	90

4.2.1 Pengaruh Persepsi Risiko terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	90
4.2.2 Pengaruh Pengetahuan terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	93
4.2.3 Pengaruh Persepsi Risiko dan Pengetahuan secara bersama-sama (Simultan) terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	95
BAB V PENUTUP	97
5.1 Kesimpulan	97
5.2 Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN LAMPIRAN	107



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	41
Tabel 3.1 Skala Likert.....	54
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel.....	58
Tabel 3.3 Interpretasi Nilai R	63
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Penelitian (Kelamin)	70
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Penelitian (Usia).....	70
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Penelitian (Status)	71
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Penelitian (Pendidikan)	72
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Penelitian (Penghasilan Perbulan).....	73
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Penelitian (Omset Perhari).....	74
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Penelitian (Kategori Usaha).....	74
Tabel 4.8 Score Tanggapan Responden Terhadap Persepsi Risiko	75
Tabel 4.9 Score Tanggapan Responden Terhadap Pengetahuan.....	76
Tabel 4.10 Score Tanggapan Responden Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan.....	78
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Validitas.....	80
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Reliabilitas.....	81
Tabel 4.13 Hasil Pengujian Multikolinieritas.....	84
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Regresi Linear Berganda.....	85
Tabel 4.15 Hasil Pengujian Simultan	87
Tabel 4.16 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2)	89

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan UMKM Pemko Banda Aceh.....	6
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	45
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas (<i>Histogram</i>)	82
Gambar 4.2 Hasil Pengujian Normalitas (<i>P-Plot</i>).....	83
Gambar 4.3 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas (<i>Scatterplot</i>)..	84



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner	107
Lampiran 2 Tabulasi Data	113
Lampiran 3 Output SPSS.....	122
Lampiran 4 Norparametric (uji Nurmalitas Kolmogrov Simornov)	139
Lampiran 5 Tabel Nilai Kritis (Korelasi r Product Moment– Statistic)	140
Lampiran 6 Tabel Distribusi t	142
Lampiran 7 Tabel Distribusi F	145
Lampiran 8 Riwayat Hidup Penulis.....	148



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Upaya mendorong pemberdayaan masyarakat, khususnya pedagang yang berpenghasilan menengah ke bawah (mikro) dan pelaku usaha tersebut diperlukan dukungan yang komprehensif dari lembaga keuangan. Selama ini pelaku usaha mikro kecil terkendala akses pendanaan ke lembaga keuangan formal. Untuk mengatasi kendala tersebut, di masyarakat telah tumbuh dan berkembang banyak lembaga keuangan non-bank yang melakukan kegiatan usaha jasa pengembangan usaha sebagai pemberdayaan masyarakat, baik yang didirikan pemerintah atau masyarakat (swasta).

Permodalan usaha pedagang suatu kebutuhan pokok masyarakat dan pembiayaan syariah solusi dalam mengatasi kekurangan modal untuk meningkatkan omset sehari-hari, karena tidak semua kalangan pedagang mengalami omset rata-rata meningkat mengingat terbatasnya pembiayaan modal usaha yang diberikan oleh lembaga pembiayaan. Oleh sebab itu, solusi utama yang harus mereka lakukan dengan berkerjasama dengan pihak lembaga agar usahanya tetap berjalan. Banyak pedagang kecil mengandalkan pembiayaan pada lembaga keuangan mikro berbeda jauh dengan kalangan pedagang kelas menengah mengandalkan perbankan syariah (Syakura et al., 2021).

Selain bank, lembaga-lembaga tersebut dikenal dengan sebutan lembaga keuangan syariah (LKS), tugasnya mengatasi

pelaku usaha kecil seperti banyak kalangan pedagang mengalami kekurangan dana dalam melakukan usaha, tidak semua masyarakat kecil mendapatkan kesempatan yang sama dengan yang lain yakni mendapatkan bantuan pinjaman dari bank dengan mudah, sehingga peran lembaga keuangan mikro (LKM) sangat berarti pada kalangan pedangan kecil di Banda Aceh karena selain mendapatkan pembiayaan juga membantu untuk perkembangan usaha. Oleh karena itu, tidak hanya bertahan pada satu usaha tapi dapat lebih maju beberapa usaha cabang lainnya.

Potensi perkembangan peran Lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) secara umum di Indonesia dan khususnya kota Banda Aceh sangat baik, mengingat dari segi peran LKMS cukup berpengaruh dalam meningkatkan seluruh kegiatan baik dalam bentuk ekonomi, pendidikan, wisata, ibadah, pernikahan, dan berbagai bentuk peran lainnya dalam meningkatkan kesejahteraan kehidupan masyarakat (Syakura et., 2021).

Pembiayaan tumbuh pesat akan kebutuhan dana secara syariah, seiring banyak LKS yang berkembang dengan lajunya ekonomi negara hingga pengaruh teknologi sehingga peran LKS sangat membantu masyarakat menengah kebawah dalam memenuhi taraf hidup yang lebih baik serta meningkatkan pendapatan pedagang kecil (UMKM).

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2013 telah diatur mengenai regulasi LKM yang dikeluarkan pada 8 Januari 2013, serta berlakunya Qanun Nomor 11 Tahun 2018 tentang LKS menandakan bahwa semua lembaga keuangan di Aceh harus beroperasi kedalam prinsip syariah sehingga peran LKMS hanya

bersanding dengan perbankan syariah saja, kehadiran regulasi daerah (Perda) istimewa Aceh sebagai daerah syariat islam negeri serambi mekah telah banyak perobahan tatanan kehidupan baik pelaku usaha maupun badan hukum di Aceh mengikuti bisnis syariah seperti masa sahabat nabi Umar bin Khattab merupakan masa-masa jaya ekonomi berbasis syariah dengan berpodaman pada Dalil (Al-Qur'an Hukum Allah) dan Sunnah Rasulullah (Hadist).

Salah satu cara untuk mengurangi kemiskinan dengan mengembangkan usaha mikro, dimana entitas usaha terbesar dan memiliki kontribusi signifikan bagi perekonomian Indonesia, tetapi, sebagian besar usaha mikro memiliki kendala modal. Terbatasnya akses terhadap lembaga keuangan formal terutama perbankan karena usaha mikro yang potensial namun belum bankable sehingga membuat usaha mikro mengakses pada lembaga keuangan mikro yang sesuai dengan karakter usahanya. Menurut syariah Islam, sistem bunga/riba secara atauran hukumnya diharamkan sehingga pembiayaan murabahah salah satu solusi modal usaha bagi pelaku UMKM dengan mengakses pembiayaan dari LKMS.

Kemudahan memperoleh dana untuk modal akan berdampak positif pada pertumbuhan usaha-usaha keluarga miskin yang mandiri. Hal ini akan diikuti dengan peningkatan pendapatan sehingga taraf kehidupannya sebagai rumah tangga sangat miskin (RTSM), rumah tangga miskin (RTM), atau rumah tangga hampir miskin (RTHM) akan meningkat. Terlebih jika mencermati kondisi

Aceh, pemenuhan modal usaha bagi keluarga miskin lebih mendesak dibutuhkan.

Keputusan pembiayaan UMKM merupakan upaya yang tepat dalam menangani dan mengentaskan kemiskinan. Hal ini mengingat bahwa kunci pemberdayaan keluarga miskin, menjadikannya sebagai wirausaha yang tangguh. Oleh karena itu, program subsidi keuangan dengan jenis pinjaman mikro terutama untuk masyarakat berkategori miskin dengan memiliki kegiatan ekonomi (*economically active working poor*) dan kelompok masyarakat berpenghasilan rendah (*lower income*) inisiatif sekaligus stimulus hadirnya pelaku ekonomi yang mandiri. Melalui pembiayaan usaha kecil dan mikro, diharapkan akan lahir dan berkembang pengusaha-pengusaha atau para pedagang kecil di berbagai lapisan masyarakat.

Masyarakat dalam pengambilan keputusan untuk menggunakan suatu produk atau jasa tentunya dipengaruhi oleh perilaku seorang konsumen, termasuk didalam pilihan yang spesifik dari pada produk yang digunakan (Riza et al. 2021). Perilaku konsumen merupakan semua keputusan nasabah baik secara individual, kelompok, atau organisasi baik dalam hal-hal pembelian maupun proses-proses yang digunakan untuk menyeleksi, mendapatkan, memakai, serta menghentikan pemakaian produk, jasa, pengalaman, atau ide untuk memuaskan kebutuhan mereka (Tjiptono & Diana, 2016:56).

Keputusan memilih pembiayaan akan kebutuhan modal kerja menjadi fenomenologis pada kalangan pedagang kecil di pasar kota Banda Aceh bahwa banyak pedagang mengandalkan pembiayaan

yang dialamatkan pada LKM mahirah muamalah syariah. Kemudahan mendapatkan pinjaman modal juga lebih cepat pencairannya berbeda dengan bank ataupun Lembaga keuangan lainnya. Sebagai LKM/LKMS tugas utama mensejahterakan masyarakat dalam usahanya termasuk pelaku usaha UMKM.

PT LMKS Mahirah Muamalah atau sering disebut bank Mahirah yang merupakan LKM milik pemerintah kota (Pemko) Banda Aceh atau Badan usaha milik pemerintah kota (BUMK). Berdiri sejak 15 Desember 2017, dengan Akte Notaris Nomor 13, sebagai lembaga intermediasi yang beroperasi dengan berlandaskan pada syariat Islam, melakukan kegiatan dalam menghimpun dana berpedoman pada hukum-hukum dinul Islam, peraturan perundang-undangan dan peraturan yang dikeluarkan oleh pemerintah, maupun Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai pembina dan pengawas perbankan nasional (lkm mahirah syariah, 2022).

Tatanan masyarakat khususnya rakyat kecil sangat membutuhkan bantuan modal mikro, hal ini LKMS Mahirah Muamalah menghadirkan berbagai produk pembiayaan yang di salurkan ke masyarakat sudah memenuhi prinsip-prinsip operasional syariah. Berbagai faktor yang perlu dipertimbangkan kalangan pedagang sebagai kategori pelaku UMKM dalam memilih pembiayaan yang baik dengan margin rendah dibandingkan beberapa lembaga penyaluran pembiayaan. Oleh karena itu, setiap masyarakat pelaku usaha selalu memahami sedikit pengetahuan mengenai jenis pembiayaan yang akan diajukan untuk keberlanjutan usaha mereka. Begitu juga dengan memperhatikan tingkat risiko yang mungkin terjadi dapat menjadi penilai terhadap

keputusan yang akan diambil untuk menjadi nasabah pembiayaan pada LKMS.

Gambar 1.1
Perkembangan UMKM Pemko Banda Aceh



Sumber: Diskopukmdag Banda Aceh (2024)

Para pelaku UMKM terus meningkat berdasarkan data periode terakhir 31 Agustus 2024 yang dirilis Dinas Koperasi UKM dan Perdagangan, data UMKM kota Banda Aceh dapat diketahui bahwa diantara seluruh kecamatan tertinggi para pelaku usaha meningkat di Kecamatan Kuta Alam sebanyak 6.438 UMKM dari total Pemko 34.428 UMKM, diataranya tertinggi daerah Lamdingin sebanyak 1.218 UMKM dari total Kecamatan, hal ini keberadaan pasar baru Al Mahirah, sehingga banyak pedagang kecil melakukan usahanya di pusat pasar tradisional. Sebagai salah satu pusat pasar, banyak masyarakat melakukan pembiayaan ke LKSM sebagai bentuk kerjasama pemerintah kepada masyarakat dalam meningkatkan pertumbuhan bisnis secara mandiri (diskopukmdag.bandaacehkota.go.id).

Pengamatan awal dilakukan interview pada beberapa pelaku UMKM di pasar Al Mahirah pada pedagang ayam potong, sayuran,

putu bambu, penjual mie dan serba guna dalam menjalankan usaha perlu perkembangan dari sebelumnya dengan bantuan pembiayaan dari LKMS Mahirah Mumalah sangat membantu kami dalam memenuhi dan melengkapi barang dagangan untuk masyarakat sebagai konsumen kami. Informasi diperoleh dari salah satu pedagang serba guna yang merupakan nasabah pembiayaan UMKM sejak 11 (sebelas) bulan lalu sudah melakukan pembiayaan murabahah di LKMS, memperoleh pembiayaan karena kebutuhan berdasarkan pengetahuan dari kawan-kawan pedagang. Selama mendapat pembiayaan, usahanya lancar selama hari-hari libur omsetnya bertambah dibandingkan hari-hari kantor, kendala yang dihadapi ada sebagian angsuran macet tetapi tidak terlalu sering kemudian kendala pembiayaan di LKMS ada syarat-syarat tertentu dalam masalah pengembalian.

Pasar Al Mahirah merupakan pusat pasar tradisional, banyak pedagang memilih pembiayaan di LKMS Mahirah Muamalah, disamping risiko rendah dan pemahaman pedagang mengenai pembiayaan dan produk lainnya banyak diketahuai dengan baik karena tingkat literasi keuangan syariah kalangan pedagang di pasar tersebut banyak mengenal dengan istilah pembiayaan syariah untuk bisnis syariah.

Untuk memenuhi keputusan memilih pembiayaan para pelaku UMKM selalu memperhatikan tingkat risiko yang mungkin dihadapi, begitu juga pedagang yang dapat mengatasi keadaan risiko terhadap tingkat penjualan setiap hari. Hubungan ini mengidentifikasi masalah yang harus di hadapi dengan demikian

tingkat pembiayaan yang ditawarkan juga harus kecil dan tingkat risiko lainnya yang dihadapi nasabah.

Mengelola tingkat risiko terhadap keputusan pembiayaan merupakan hal penting sehingga nasabah harus benar-benar menganalisa kebutuhan pembiayaan sesuai dengan kemampuan penjualan. Hubungan tersebut antara pihak lembaga dan nasabah saling menjaga satu sama lain untuk saling menjalin hubungan baik yang membutuhkan dana maupun dengan yang meminjamkan dananya.

Risiko sebagai potensi kerugian yang disebabkan oleh terjadinya suatu peristiwa tertentu. Risiko dalam bidang lembaga keuangan yakni suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan dapat berdampak negatif terhadap permodalan dan pendapatan lembaga (Ikatan Bankir Indonesia, 2014:341). Persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan yang berarti dengan adanya persepsi risiko dari nasabah maka akan mempengaruhi keputusan untuk menggunakan jenis pembiayaan.

Aulia & Harahap (2022) dalam kajiannya menemukan bahwa persepsi resiko sangat berpengaruh pada keputusan pembelian produk. Haryani (2019) juga menemukan persepsi risiko berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan suatu produk, karena persepsi risiko merupakan hal yang dipertimbangkan oleh nasabah sebelum mengambil keputusan untuk menggunakan suatu produk atas jasa. Hasil temuan Achadi & Winarto (2020) juga menemukan persepsi risiko memiliki pengaruh signifikan terhadap minat layanan, begitu juga

pengetahuan produk berpengaruh signifikan terhadap minat layanan.

Pengetahuan konsumen dapat memberikan dampak dalam pengambilan keputusan masyarakat untuk memilih suatu model jasa tertentu dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan yang ada. Setiap orang yang berada disatu komunitas pasti mempunyai pengetahuan berbeda mengenai setiap model jasa yang tersedia beserta dengan perusahaan yang mengeluarkan jasa tersebut (Riza et al., 2021). Faktor yang paling mendasar dalam memperkenalkan dan mengembangkan produk-produk LKS dikalangan masyarakat yakni pengetahuan tentang lembaga tersebut (Mujaddid & Nugroho, 2019).

Pengetahuan merupakan dukungan dalam menumbuhkan rasa percaya diri maupun sikap dan perilaku setiap hari serta pengetahuan salah satu informasi yang bisa diperoleh dari berbagai media seperti televisi, internet, iklan pada majalah, koran, bahkan bisa juga dari pengalaman seseorang.

Hasil kajian Firmansyah (2019) menyatakan bahwa variabel pengetahuan nasabah berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah. Widowati (2018) menemukan faktor pengetahuan produk tabungan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah menabung. Serta kajian Gampu et al. (2015) menemukan hal yang sama bahwa pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan syariah.

Berdasarkan latar belakang permasalahan, fenomena yang didapatkan dan yang telah diuraikan dari hasil observasi awal,

wawancara dengan pedagang kecil dan beberapa jurnal serta fakta dilapangan sehingga perlu penelitian lebih lanjut untuk mengetahui dan dianalisis dengan cermat dalam bentuk karya ilmiah skripsi dengan judul “Pengaruh persepsi risiko dan pengetahuan terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan pada Mahirah Muamalah Syariah”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latarbelakang permasalahan sebelumnya, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan?
2. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan?
3. Apakah persepsi risiko dan pengetahuan secara simultan berpengaruh terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah diatas, dapat dikemukakan bahwa tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan

3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko dan pengetahuan secara simultan terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan

1.4 Manfaat Hasil Penelitian

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Akademis (teoritis)

Hasil penelitian diharapkan dapat bermanfaat untuk memperluas dan memperdalam wawasan dibidang LKS terkait pengaruh persepsi resiko dan pengetahuan terhadap keputusan pedagang memilih pembiayaan PT. LKMS Mahirah Muamalah Syariah. Bagi penelitian selanjutnya, diharapkan dapat menjadi salah satu sumber informasi yang dapat digunakan sebagai referensi atau pedoman bagi akademisi yang ingin melakukan penelitian lanjutan mengenai variabel persepsi risiko, pengetahuan pedagang dan keputusan memilih pembiayaan.

1.4.2 Manfaat Praktis (operasional)

Bagi Lembaga Keuangan Syariah, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu acuan bagi LKMS dalam merencanakan strategi dimasa yang akan datang untuk mempertahankan nasabah dari pada keunggulan pembiayaan pada lembaganya serta dapat mengembangkan strategi dan inovasi baru mengenai produk dengan memperhatikan pengaruh persepsi risiko dan pengetahuan masyarakat terhadap keputusan memilih pembiayaan di Mahirah Muamalah Syariah.

1.4.3 Manfaat Kebijakan

Pemerintah selalu mengawasi lembaga dan pihak otoritas harus selalu melihat kebutuhan bagi masyarakat Aceh, menumbuhkan sikap loyal terhadap pembiayaan jangka panjang agar keberlanjutan usaha pada perkembangan dan ekspansi yang lebih maju dan sebagai sarana unggulan di kalangan masyarakat Aceh bahwa LKMS dapat menjangkau semua pedagang khususnya sekitar Banda Aceh dan Aceh Besar.

1.5 Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ilmiah harus ditulis secara terarah dan sistematis sesuai dengan aturan baku, agar semua itu terpenuhi penulis menggunakan lima bab untuk penelitian ini,

BAB I Pendahuluan

Bab I merupakan awal dari penelitian ini berisi beberapa inti pemaparan dari pada pokok permasalahan dan fenomenologis dilapangan sehingga menjadi pendahuluan. Di dalamnya terdiri dari latar belakang masalah yang menjadi dasar dari permasalahan penelitian ini, rumusan masalah adalah masalah-masalah yang akan dibahas lingkupnya, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian merupakan bagaimana tujuan dari pada rumusan masalah dan manfaat atas dilakukannya penelitian ini.

BAB II:Landasan Teori

Bab II merupakan teori-teori yang berkenaan dengan penelitian yang dilakukan secara lebih detail. Bab ini juga mengurai hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya yang

berhubungan dengan penelitian yang akan dilakukan dan kerangka pemikiran dari penelitian.

BAB III: Metode Penelitian

Bab III merupakan metodologi penelitian yang berisi tentang pendekatan penelitian, waktu dan tempat penelitian. subjek dan objek penelitian, populasi dan sampel penelitian, data dan sumber data, variabel penelitian, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data, pembuktian hipotesis dan apa yang ingin dituju dari penelitian jelas di jawab.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab IV menjelaskan gambaran umum penelitian, deskripsi statistik, hasil kualitas data, asumsi klasik dan metode analisis untuk membuktikan hipotesis yakni merupakan hasil penelitian objek, subjek penelitian, yang akan menjadi pembahasan secara mendalam tentang hasil temuan dari penelitian yang telah dilakukan baik secara sebagian maupun menyeluruh.

Bab V Kesimpulan dan Saran

Sebagai implikasi dari pada temuan hipotesis yang diringkaskan menjadi bagian terakhir dari penulisan sebagai simpulan yang di dapat dari hasil penelitian dan saran-saran yang akan menjawab dari pada manfaat hasil penelitian yang menggaambarkan penelitian yang dilakukan dengan memberi harapan dari temuan untuk kegunaan baik lembaga dan shareholder.