

PERBANDINGAN PEMAHAMAN PELAKU UMKM KONVEKSI DESA  
TEMBOK BANJARAN MENGENAI PINJAMAN ONLINE (PINJOL)  
DAN KREDIT PERBANKAN DI ERA DIGITAL



TUGAS AKHIR

OLEH:

INTAN DIAH SYAFIRA

NIM 21030073

PROGRAM STUDI DIII AKUNTANSI  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA TEGAL

TAHUN 2024

## HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir yang berjudul:

PERBANDINGAN PEMAHAMAN PELAKU UMKM KONVEKSI DESA  
TEMBOK BANJARAN MENGENAI PINJAMAN ONLINE (PINJOL) DAN  
KREDIT PERBANKAN DI ERA DIGITAL

Oleh mahasiswa:

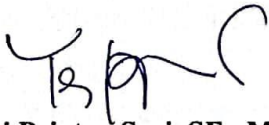
Nama : Intan Diah Syafira

NIM : 21030073

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu,  
pembimbing menyetujui mahasiswa tersebut untuk menempuh ujian Tugas Akhir.

Tegal, 11 Juli 2024

**Pembimbing I,**



**Dr. Yeni Priatna Sari, SE., M.Si., Ak., CA**  
NIPY. 03.013.142

**Pembimbing II,**



**Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak**  
NIPY. 02.019.403

## LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir yang berjudul:

PERBANDINGAN PEMAHAMAN PELAKU UMKM KONVEKSI DESA  
TEMBOK BANJARAN MENGENAI PINJAMAN ONLINE (PINJOL) DAN  
KREDIT PERBANKAN DI ERA DIGITAL

Oleh:

Nama : Intan Diah Syafira

Nim : 21030073

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program  
Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Tegal, 14 Agustus 2024

1. Dr. Hesti Widiанти, SE., M.Si

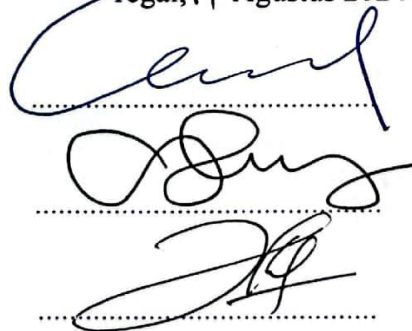
Ketua Penguji

2. Aryanto, SE., M.Ak

Anggota Penguji I

3. Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak

Anggota Penguji II



Mengetahui,  
Ketua Program Studi,



Dr. Yeni Priatna Sari, S.E., M.Si., Ak., CA.,  
NIPY. 03.013.142

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul “PERBANDINGAN PEMAHAMAN PELAKU UMKM KONVEKSI DESA TEMBOK BANJARAN MENGENAI PINJAMAN ONLINE (PINJOL) DAN KREDIT PERBANKAN DI ERA DIGITAL” beserta isinya adalah benar-benar hasil karya sendiri.

Dalam peneitian Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau mengutip dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuwan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan dan saya siap menanggung segala risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuwan dalam karya tulis saya ini atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



INTAN DIAH SYAFIRA

NIM 21030073

**HALAMAN LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMU UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Intan Diah Syafira

NIM : 21030073

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Program Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul PERBANDINGAN PEMAHAMAN PELAKU UMKM KONVEKSI DESA TEMBOK BANJARAN MENGENAI PINJAMAN ONLINE (PINJOL) DAN KREDIT PERBANKAN DI ERA DIGITAL.

Dengan Hak Bebas Royalti non eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta ijin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi tanpa melibatkan pihak Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Tegal, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan

  
INTAN DIAH SYAFIRA

NIM 21030073

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda H. Purnomo. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu surgaku, Ibunda Hj. Zahrotul Umroh. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun semangat, motivasi serta yang sujudnya selalu menjadi doa untuk kesuksesan anak-anaknya.
3. Kepada kakak saya tercinta, Rizka Auliatul Husna, S.pd. Terimakasih telah memberikan semangat, dukungan, dan motivasi serta terimakasih telah setia meluangkan waktunya untuk menjadi tempat dan pendengar terbaik penulis sampai akhirnya peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Teman-teman kelas C Akuntansi angkatan 2024.
5. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan banyak ilmu dan nasihat untuk saya selama 3 tahun ini.
6. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri, Intan Diah Syafira. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan Tugas Akhir ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah

selalu dimanapun berada, Intan. Apapun kurang dan lebihmu mari rayakan sendiri.

Tegal, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



INTAN DIAH SYAFIRA

NIM 21030073

## HALAMAN MOTTO

*“Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhanmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu”*

*(Ika df)*

*“Kamu baik-baik saja. Terkadang kamu melakukan lebih baik, terkadang kamu melakukan lebih buruk. Pada akhirnya itu kamu. Jadi aku hanya ingin kamu tidak memiliki penyesalan. Aku hanya ingin kamu merasakan perkembangan pada diri sendiri dan hanya mencintai diri sendiri”*

*(Mark Lee)*

*“Orang lain gak akan bisa paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya succes stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang yaa”.*

*(Fardiyandi)*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahamt dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang “Perbandingan Pemahaman Pelaku UMKM Konveksi Desa Tembok Banjaran Mengenai Pinjaman Online (Pinjol) dan Kredit Perbankan Di Era Digital”.

Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini memiliki keterbatasan dan kemampuan dalam penyusunan, karena proeses penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Agung Hendarto, S.E., M.A., selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama yang telah memberikan motivasi agar terus semangat belajar.
2. Ibu Dr. Yeni Priatna Sari, S.E. M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan kontribusi dalam memberikan motivasi dan monitoring Tugas Akhir.
3. Ibu Hikmatul Maulidah, S.Pd, M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan saran dan arahan serta membimbing peneliti hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Bapak dan Ibu responden UMKM Konveksi Desa Tembok Banjaran yang membantu saya untuk mengisi kuesioner dengan baik dan benar.
5. Kepada Orang tua saya yang telah memberikan semangat dan dukungan yang sangat besar kepada peneliti selama penulisan Tugas Akhir ini.
6. Sahabat dan teman-teman seperjuangan saya yang telah bersedia bertukar pendapat, memberikan saran serta masukan dan juga memberi semangat kepada peneliti dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Peneliti menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, peneliti menerima kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi kesempurnaan Tugas Akhir. Peneliti berharap semoga laporan ini bermanfaat bagi yang membaca serta pihak yang memerlukannya.

Tegal, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



INTAN DIAH SYAFIRA

NIM 21030073

## ABSTRAK

Intan Diah Syafira, 2024. *Perbandingan Pemahaman Pelaku UMKM Konveksi Desa Tembok Banjaran Mengenai Pinjaman Online (Pinjol) Dan Kredit Perbankan Di Era Digital*. Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Yeni Priatna Sari; Pembimbing II: Hikmatul Maulidah.

Dengan adanya perkembangan teknologi dan informasi, memberikan dampak yang signifikan dalam berbagai aspek kehidupan, tidak terkecuali pada sektor keuangan atau finansial (*Fintech*). *Fintech* mempengaruhi sektor keuangan salah satunya adalah pinjaman online (pinjol) dan kredit perbankan. Pemilihan sektor keuangan tersebut sebagai modal usaha. Dalam penelitian ini mengambil objek pada UMKM Konveksi di Desa Tembok Banjaran Kabupaten Tegal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan pemahaman pelaku UMKM Konveksi Desa Tembok Banjaran Kabupaten Tegal mengenai pinjaman online (pinjol) dengan kredit perbankan di era digital. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara, kuesioner dan studi pustaka. Sedangkan metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku UMKM Konveksi Desa Tembok Banjaran telah memahami jasa kredit perbankan aman untuk digunakan sebagai peminjaman modal usaha dibandingkan dengan pinjaman online (pinjol).

Kata kunci: *fintech*, Pinjaman Online (Pinjol), Kredit Perbankan, UMKM Konveksi

## ABSTRACT

**Syafira, Intan Diah.** 2024. *Comparison of Understanding of MSME Convection Players in Tembok Banjaran Village Regarding Online Loans (Pinjol) and Banking Credit in the Digital Era. Degree Program Study. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Yeni Priatna Sari; Co-Advisor: Hikmatul Maulidah.*

With the development of technology and information, it has a significant impact on various aspects of life, including the financial sector (Fintech). Fintech affects the financial sector, one of which is online lending (pinjol) and bank credit. The selection of the financial sector as business capital. In this study, the object was taken at Convection MSME in Tembok Banjaran Village, Tegal Regency. This study aims to determine a comparison of the understanding of Convection MSME players in Tembok Banjaran Village, Tegal Regency regarding online loans (pinjol) with bank credit in the digital era. The data collection techniques used were observation, interviews, questionnaires and literature studies. While the data analysis method used is a descriptive method with a qualitative approach. The results showed that most of the Tembok Banjaran Village Convection MSME players had understood that bank credit services were safe to use as business capital loans compared to online loans (pinjol).

**Keywords:** *fintech*, Online Loans (Pinjol), Banking Credit, Convection MSME

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR .....	iv
HALAMAN LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK .....	xi
ABSTRACT .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Batasan Masalah.....	10
1.6 Kerangka Berpikir .....	10
1.7 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
2.1. Pinjaman Online (Pinjol).....	14
2.1.1. Pengertian Pinjaman Online (Pinjol) .....	14
2.1.2. Faktor-faktor Penggunaan Pinjaman Online .....	17
2.1.3. Resiko Penggunaan Pinjaman Online .....	18
2.2. Kredit Perbankan.....	21

2.2.1.	Pengertian Kredit Perbankan.....	21
2.2.2.	Penawaran dan Permintaan Kredit.....	22
2.2.3.	Unsur-unsur kredit .....	23
2.3.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	24
2.3.1.	Pengertian UMKM.....	24
2.3.2.	Batasan/karakteristik UMKM menurut beberapa organisasi: .....	25
2.3.3.	Jenis-jenis UMKM .....	27
2.3.4.	Permasalahan Yang Dihadapi UMKM.....	28
2.4.	Penelitian Terdahulu .....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		44
3.1.	Lokasi Penelitian .....	44
3.2.	Waktu Penelitian.....	44
3.3.	Jenis Data .....	44
3.4.	Sumber Data .....	44
3.5.	Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.6.	Metode Analisis Data .....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		49
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
4.2	Hasil Penelitian.....	51
4.3	Pembahasan .....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....		72
5.1	Kesimpulan.....	72
5.2	Saran .....	72
DAFTAR PUSTAKA .....		74
LAMPIRAN .....		76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 <i>P2P Lending Platform</i> .....	3
Gambar 2 <i>Platform Bank Digital</i> .....	5
Gambar 3 Kerangka Berpikir .....	11

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Karakteristik UMKM .....	26
Tabel 2 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3 Populasi Data.....	49
Tabel 4 Perbedaan Pinjol dan Kredit Perbankan.....	68