

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU YANG MEMENGARUHI
KEPUTUSAN PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT KEPADA UMKM
MELALUI PLATFORM FINTECH PEER TO PEER LENDING
KONVENSIONAL**

SKRIPSI



Oleh:
Dyta Listalia
20013010002/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU YANG MEMENGARUHI
KEPUTUSAN PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT KEPADA UMKM
MELALUI PLATFORM FINTECH PEER TO PEER LENDING
KONVENSIONAL**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:
Dyta Listalia
20013010002/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2024**

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU YANG MEMENGARUHI
KEPUTUSAN PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT KEPADA UMKM
MELALUI PLATFORM FINTECH PEER TO PEER LENDING
KONVENSIONAL**

Disusun oleh:

Dyta Listalia
20013010002/FEB/EA

**telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 24 Juni 2024**

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**



Dr. Diah Hari Suryaningrum, S.E.,
M.Si, Ak., CMA., MCE
NIP. 196508142021212001

**Tim Penguji:
Ketua**



Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 196308121990032001

Anggota:



Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

LEMBAR ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Dyta Listalia
NPM : 20013010002
NIK : 3578165011010003
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya/10 November 2001
Alamat : Jl. Bulak Jaya Gg IV No.16, Surabaya
Judul Artikel : *CREDIT LENDING DECISIONS TO UMKM IN PEER-TO-PEER LENDING: WHAT FACTORS DO INVESTORS CONSIDER?*

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 9 Juli 2024

Yang Menyatakan,



1000
SERIBU RUPIAH
METERAI TEMPEL
3A481ALX132074253

Dyta Listalia

KATA PENGANTAR

Dengan rahmat dan karunia Allah SWT, peneliti panjatkan puji syukur kehadirat-Nya, Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan peneliti kekuatan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul "**Analisis Faktor-faktor Penentu yang Memengaruhi Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit kepada UMKM Melalui Platform FinTech Peer to Peer Lending Konvensional**". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini, tentunya tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bimbingan, saran, serta motivasi yang diberikan kepada Penulis. Oleh karena itu, ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua dan keluarga tercinta atas dukungan baik doa, moral, materi dan kebutuhan lainnya yang telah diberikan kepada penulis.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

5. Dr. Diah Suryaningrum, SE, MSi, Ak, CMA, MCE., selaku dosen pembimbing skripsi atas bimbingan, arahan, dan masukan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen pengajar Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Kepada Almarhumah Titin Alkamalia, kakak kandung penulis, skripsi ini juga didedikasikan kepada beliau yang telah banyak membantu penulis pada masa perkuliahan penulis. Beliau juga selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk terus berjuang dan meraih cita-cita.
8. Teman-teman seperjuangan S-1 Angkatan 2020 (Ririn Nur Fadila, Deby Andriani Jumaroh, Anisyah Firda Yanti, Muhamad Farhan Karim, Rama Putra Perdana, dll) yang telah membantu dalam memberikan saran, dukungan, semangat, serta menemani dalam proses perkuliahan sampai dengan tahap penyusunan skripsi ini.
9. Penulis ucapkan terima kasih kepada Lailatul Munawaroh selaku sahabat penulis yang telah bersedia mendengarkan keluh kesah dan memberikan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Tak lupa diri saya sendiri Dyta Listalia, yang telah menyelesaikan skripsi ini. Perjalanan selama mengerjakan skripsi tidaklah mudah, ada banyak tantangan yang harus dihadapi, mulai dari kesulitan memahami materi, kesulitan mengumpulkan data, hingga kesulitan menyelesaikannya tepat waktu.

Namun, saya telah berhasil melewati semua tantangan tersebut. Saya terus berjuang dan akhirnya berhasil meraih apa yang saya inginkan. Saya bangga pada diri sendiri yang telah menunjukkan bahwa saya adalah orang yang mampu mencapai apa pun yang saya inginkan jika saya mau berusaha dan berdoa.

11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Namun, Penulis berharap bahwa hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pemahaman dan pengembangan ilmu pengetahuan. Semoga penelitian ini juga dapat bermanfaat bagi pembaca dan memberikan inspirasi bagi penelitian-penelitian selanjutnya di bidang ini. Penulis menerima dengan tulus semua kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan pada masa mendatang. Semoga Allah SWT, senantiasa memberikan petunjuk kepada kita semua dalam mengejar ilmu pengetahuan dan kebijaksanaan.

Surabaya, 14 April 2024

Dyta Listalia

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR ORISINALITAS KARYA	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori	26
2.2.1. Teori <i>Signaling</i> (Sinyal).....	26
2.2.2. <i>Financial Technology</i>	27
2.2.2.1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	27
2.2.2.2. Regulasi <i>Financial Technology</i>	28
2.2.2.3. Jenis-jenis <i>Financial Technology</i>	30
2.2.3. Kredit	31
2.2.3.1. <i>Peer to Peer Lending</i>	32
2.2.3.2. Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit	35
2.2.3.3. Faktor-faktor Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit.....	37
2.2.4. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	41
2.3 Kerangka Berpikir	42
2.4 Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	50

3.2 Definisi Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	51
3.2.1. Variabel Dependen.....	51
3.2.2. Variabel Independen	52
3.2.3. Variabel Kontrol.....	55
3.3 Populasi dan Sampel.....	59
3.3.1. Populasi.....	59
3.3.2. Sampel	60
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.4.1. Jenis Data.....	61
3.4.2. Sumber Data	61
3.4.3. Pengumpulan Data.....	62
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	62
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif	62
3.5.2. Uji Asumsi Klasik.....	62
3.5.3. Teknik Analisis.....	64
3.5.4. Uji <i>Robustness</i> (Ketahanan).....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	68
4.1.1. Deskripsi Data Penelitian.....	70
4.1.1.1. Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit	70
4.1.1.2. Jumlah Pinjaman	72
4.1.1.3. Jangka Waktu Pinjaman	74
4.1.1.4. <i>Credit Rating</i>	76
4.1.1.5. Tujuan Pinjaman.....	78
4.1.1.6. Lama Usaha.....	80
4.1.1.7. Informasi Laporan Keuangan.....	82
4.1.1.8. Lokasi Peminjam.....	84
4.1.1.9. Kepemilikan Rumah/Usaha	85
4.2 Hasil Penelitian.....	87
4.2.1. Statistik Deskriptif	87
4.2.1.1. Statistik Deskriptif - Investree	87
4.2.1.2. Statistik Deskriptif - Koinworks	93

4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	99
4.2.2.1. Uji Multikolinieritas.....	99
4.2.2.2. Uji Autokorelasi	100
4.2.2.3. Uji Heteroskedastisitas.....	102
4.2.3. Teknik Analisis.....	104
4.2.4. Uji <i>Robustness</i> (Ketahanan).....	113
4.3 Pembahasan	116
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	129
5.1 Kesimpulan.....	129
5.2 Saran	129
5.3 Keterbatasan Penelitian dan Implikasi	130
5.3.1. Keterbatasan Penelitian.....	130
5.3.2. Implikasi	131
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ikhtisar Hasil Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Indikator Jumlah Pinjaman.....	52
Tabel 3.2 Indikator Jangka Waktu	53
Tabel 3.3 Indikator <i>Credit Rating</i>	53
Tabel 3.4 Indikator Tujuan Pinjaman	54
Tabel 3.5 Indikator Lama Usaha	54
Tabel 3.6 Indikator Lokasi Peminjam	56
Tabel 3.7 Indikator Kepemilikan Rumah/usaha.....	57
Tabel 3.8 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	57
Tabel 3.9 Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria	60
Tabel 4.1 Daftar Jumlah Sampel UMKM per Sektor.....	69
Tabel 4.2 Klasifikasi Data Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit	71
Tabel 4.3 Klasifikasi Data Jumlah Pinjaman	73
Tabel 4.4 Klasifikasi Data Jangka Waktu.....	75
Tabel 4.5 Klasifikasi Data <i>Credit Rating</i>	77
Tabel 4.6 Klasifikasi Data Tujuan Pinjaman.....	79
Tabel 4.7 Klasifikasi Data Lama Usaha.....	81
Tabel 4.8 Klasifikasi Data Informasi Laporan Keuangan.....	82
Tabel 4.9 Klasifikasi Data Lokasi Peminjam	84
Tabel 4.10 Klasifikasi Data Kepemilikan Rumah/Usaha.....	86
Tabel 4.11 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Investree.....	87
Tabel 4.12 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Koinworks	93
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	100
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi	101
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	102
Tabel 4.16 Hasil <i>Case Processing Summary</i>	104
Tabel 4.17 Hasil <i>Dependent Variable Encoding</i>	104
Tabel 4.18 Hasil Model Fit Block 0	105
Tabel 4.19 Hasil Model Fit Block 1	106

Tabel 4.20 Hasil Cox Snell's dan Nagelkerke R Square	107
Tabel 4.21 Hasil <i>Hosmer and Lemeshow</i>	107
Tabel 4.22 Hasil Klasifikasi Tabel Prediksi	108
Tabel 4.23 Hasil <i>Omnibus Test of Model Coefficients</i>	109
Tabel 4.24 Hasil <i>Variables in the Equation</i>	110
Tabel 4.25 Hasil Uji <i>Robustness</i> (Cox Snell & Nagelkerke R Square)	113
Tabel 4.26 Hasil Uji <i>Robustness (Omnibus Test)</i>	114
Tabel 4.27 Hasil Uji <i>Robustness (Variables in the Equation)</i>	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Akumulasi Jumlah Rekening <i>Borrower</i>	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Sampel.....
Lampiran 2: Tabulasi Data
Lampiran 3: <i>Output</i> SPSS 26 (Uji Asumsi Klasik).....
Lampiran 4: <i>Output</i> SPSS 26 (Regresi Logistik).....
Lampiran 5: <i>Output</i> SPSS 26 (Uji <i>Robustness</i> - Regresi Logistik)

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENENTU YANG MEMENGARUHI
KEPUTUSAN PEMBERIAN PINJAMAN KREDIT KEPADA UMKM
MELALUI PLATFORM FINTECH PEER TO PEER LENDING
KONVENSIONAL**

Dyta Listalia

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dan membuktikan pengaruh jumlah pinjaman, jangka waktu pinjaman, *credit rating*, tujuan pinjaman, lama usaha dan informasi laporan keuangan terhadap keputusan pemberian pinjaman kredit kepada UMKM melalui platform *peer to peer lending* konvensional.

Penelitian ini menggunakan pendekatan metode kuantitatif dan memanfaatkan data sekunder. Populasi penelitian ini mencakup 267 UMKM yang mengajukan pinjaman di Investree dan Koinworks pada periode November-Desember 2023. Melalui teknik *purposive sampling*, sebanyak 225 UMKM dipilih sebagai sampel dalam penelitian ini. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor seperti jumlah pinjaman, *credit rating*, dan tujuan pinjaman berpengaruh dalam proses pengambilan keputusan pemberian pinjaman kredit pada UMKM di platform *peer to peer lending* Investree dan Koinworks. Sedangkan, jangka waktu pinjaman, lama usaha, dan informasi laporan keuangan tidak berpengaruh terhadap keputusan pemberian pinjaman kredit pada UMKM di Investree dan Koinworks. Hasil ini juga dikuatkan oleh hasil *robustness test* yang menunjukkan bahwa jumlah pinjaman, *credit rating*, dan tujuan pinjaman berpengaruh dalam proses

pengambilan keputusan pemberian pinjaman kredit, sedangkan jangka waktu pinjaman, lama usaha, dan informasi laporan keuangan tidak berpengaruh terhadap keputusan pemberian pinjaman kredit pada UMKM di Investree dan Koinworks.

Kata kunci: Keputusan Pemberian Pinjaman Kredit, *Peer to Peer Lending*, UMKM.