

**PENGARUH PINJAMAN (*P2P LENDING*) DARI TEKFIN MEKAR  
TERHADAP MODAL USAHA, OMSET USAHA, DAN KEUNTUNGAN  
USAHA**

**(Studi Kasus UMKM di KEK Lombok)**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Kepada  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Program Studi Ilmu Ekonomi  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



**Oleh:**

**AYU INTAN PURBOSARI**

**222015031**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA**

**SALATIGA**

**2019**



**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA**

Jl. Diponegoro 52-60, Salatiga 50711

Jawa Tengah, Indonesia

**PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Intan Purbosari  
NIM : 222015031  
Program Studi : Ilmu Ekonomi  
Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Kristen Satya Wacana

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir:

Judul : Pengaruh Pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar terhadap  
Modal Usaha, Omset Usaha, dan Keuntungan Usaha (Studi Kasus  
UMKM di KEK Lombok)

Pembimbing : Eranus Yoga Kundhani, S.E, M.Si

Tanggal diuji : 26 April 2019

adalah benar-benar karya saya.

Di dalam kertas kerja ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan atau gagasan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana Salatiga, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang telah saya peroleh.

Salatiga, 8 Mei 2019

Yang memberi pernyataan

Ayu Intan Purbosari





## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Intan Purbosari  
NIM : 222015031 Email : 222015031@student.uksw.edu  
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis Program Studi : Ilmu Ekonomi  
Judul tugas akhir : Pengaruh Pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar terhadap Modal Usaha, Omset Usaha, dan Keuntungan Usaha (Studi Kasus UMKM di KEK Lombok)  
Pembimbing : 1. Eranus Yoga Kundhani, S.E, M.Si


Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Kristen Satya Wacana maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan 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 naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Kristen Satya Wacana.

Salatiga, 8 Mei 2019



  
Ayu Intan Purbosari





## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Intan Purbosari  
NIM : 222015031 Email : 222015031@student.uksw.edu  
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis Program Studi : Ilmu Ekonomi  
Judul tugas akhir : Pengaruh Pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar terhadap Modal Usaha, Omset Usaha, dan Keuntungan Usaha (Studi Kasus UMKM di KEK Lombok)

Dengan ini saya menyerahkan hak *non-eksklusif*\* kepada Perpustakaan Universitas – Universitas Kristen Satya Wacana untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak yang sesuai):

- a. Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA
- b. Saya tidak mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA\*\*

\* Hak yang tidak terbataskannya bagi satu pihak saja. Pengajar, peneliti, dan mahasiswa yang menyerahkan hak non-eksklusif kepada Repositori Perpustakaan Universitas saat mengumpulkan hasil karya mereka masih memiliki hak copyright atas karya tersebut.

\*\* Hanya akan menampilkan halaman judul dan abstrak. Pilihan ini harus dilampiri dengan penjelasan/ alasan tertulis dari pembimbing TA dan diketahui oleh pimpinan fakultas (dekan/kaprodi).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Salatiga, 8 Mei 2019

Ayu Intan Purbosari

Mengetahui,

Eranus Yoga Kundhani, S.E, M.Si



**PENJELASAN UNTUK KARYA TIDAK DIUNGGAH DALAM APLIKASI  
REPOSITORI PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS DAN PORTAL  
GARUDA**

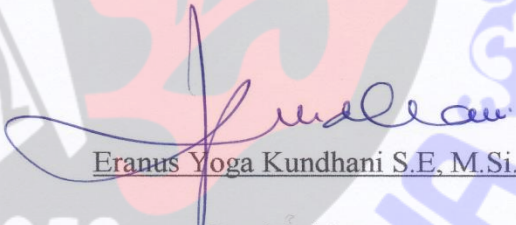
Saya yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : Eranus Yoga Kundhani, S.E, M.Si.

Menjelaskan bahwa saya selaku pembimbing skripsi (tugas akhir) dari Ayu Intan Purbosari (222015031) dengan judul “PENGARUH PINJAMAN (P2P LENDING) DARI TEKFIN MEKAR TERHADAP MODAL USAHA, OMSET USAHA, DAN KEUNTUNGAN USAHA (STUDI KASUS UMKM DI KEK LOMBOK)” menyatakan tidak mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas dan portal GARUDA. Alasan pembatasan akses tersebut, karena karya tersebut akan ditulis ulang untuk keperluan publikasi di jurnal ilmiah.


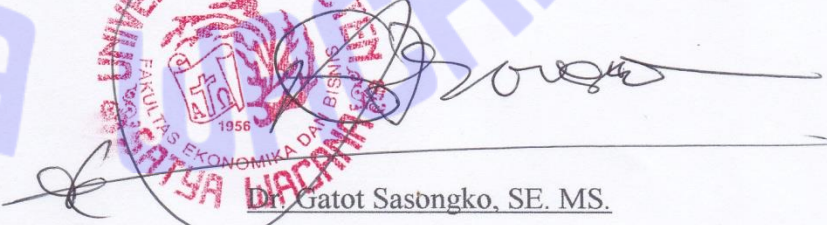
Demikian penjelasan yang dapat saya berikan. Terima kasih.

Salatiga, 8 Mei 2019

  
Eranus Yoga Kundhani S.E, M.Si.

Pembimbing

Mengetahui,

  
  
Dr. Gatot Sasbngko, SE. MS.

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi

**HALAMAN PENGESAHAN**

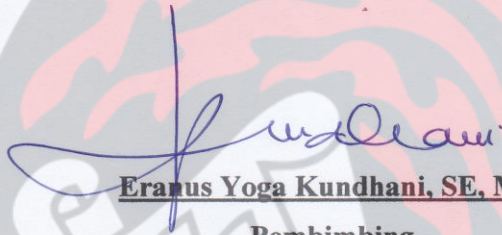
Judul Kertas Kerja : Pengaruh Pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar terhadap Modal Usaha, Omset Usaha, dan Keuntungan Usaha (Studi Kasus UMKM di KEK Lombok)

Nama Mahasiswa : Ayu Intan Purbosari

NIM : 222015031

Program Studi : Ilmu Ekonomi

**Menyetujui,**



**Eranus Yoga Kundhani, SE, MSi**

**Pembimbing**

**Mengesahkan,**



**Dr. Gatot Sasongko, SE. MS.**

**Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi**



## **ABSTRACT**

*Small micro and medium enterprises is Indonesia's economic main pillar. As the contribution of SMMEs to Indonesian economy, makes SMMEs need special attention. Lombok is one of national strategic tourism region. the main problem faced by SMMEs of Lombok are capital ownership and access to obtain capital that detain the development of SMMEs. Loan Fintech came to solve the problems faced by SMMEs in Special Economis Region (KEK) of Lombok. This research used Wilcoxon test, to see the difference and influence of enterprise's capital, revenue, and profit of SMMEs in KEK Lombok after getting loan (P2P Lending) from Mekar Fintech. This research resulted that there is a difference in enterprise's capital, revenue, and profit of SMMEs in KEK Lombok after getting loan (P2P Lending) from Mekar Fintech. And there is positive effect such as increasing capital, revenue, and profit of SMMEs in KEK Lombok after getting loan (P2P Lending) from Mekar Fintech. It concludes that, the presence of loan lending (P2P Lending) from Mekar Fintech solves the problems faced by SMMEs in KEK Lombok, especially in ease to access capital that supports the development of SMMEs in KEK Lombok.*

**Keywords:** *SMMEs, capital access, P2P Lending, enterprise's capital, revenue, profit.*

## SARIPATI

UMKM merupakan tulang punggung perekonomian Indonesia. Besarnya kontribusi UMKM terhadap perekonomian Indonesia, membuat UMKM memerlukan perhatian khusus. Lombok merupakan salah satu kawasan pariwisata strategis nasional. Masalah utama yang dihadapi UMKM di Lombok adalah kepemilikan modal dan akses untuk mendapatkan permodalan yang dapat menghambat UMKM untuk berkembang. TekFin pinjaman hadir untuk mengatasi masalah yang dihadapi UMKM di KEK Lombok. Penelitian ini menggunakan uji pangkat tanda wilcoxon, dengan tujuan untuk melihat perbedaan dan pengaruh modal usaha, omset usaha, dan keuntungan usaha UMKM di KEK Lombok sesudah mendapatkan pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan modal usaha, omset usaha, dan keuntungan usaha setelah mendapatkan pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar. Dan terdapat pengaruh positif berupa terjadinya peningkatan modal usaha, omset usaha, dan keuntungan usaha UMKM di KEK Lombok setelah mendapatkan pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar. Dengan demikian, hadirnya pinjaman (*P2P Lending*) dari TekFin Mekar mengatasi masalah UMKM di KEK Lombok terutama dalam kemudahan akses permodalan usaha yang mendukung perkembangan UMKM di KEK Lombok.

***Kata kunci : UMKM, akses permodalan, P2P Lending, modal usaha, omset usaha, keuntungan usaha.***



## KATA PENGANTAR

UMKM merupakan tulang punggung perekonomian Indonesia. Besarnya peran UMKM baik secara nasional maupun secara regional terhadap perekonomian Indonesia membuat UMKM memerlukan perhatian khusus untuk dikembangkan. Lombok merupakan daerah yang termasuk dalam kawasan pariwisata strategis nasional. Untuk itu UMKM di KEK Lombok perlu dikembangkan. Namun, masalah utama yang dihadapi UMKM di KEK Lombok adalah keterbatasan kepemilikan dan akses terhadap modal usaha. Untuk itu perlu adanya alternatif layanan keuangan yang benar-benar dapat menjangkau UMKM. Berbagai program kredit telah direalisasikan untuk mengatasi permasalahan tersebut. Namun, berdasarkan hasil temuan, seringkali program kredit tersebut masih menjadi sebuah perdebatan, karena program tersebut belum secara efisien mendukung perkembangan UMKM terutama UMKM di KEK Lombok.

Penelitian terdahulu seringkali menggunakan data Kredit Usaha Rakyat, Jamkrindo dan program kredit lainnya yang pada kenyataannya belum mengatasi masalah permodalan UMKM dan belum secara efisien mendukung perkembangan UMKM di Indonesia.

Selanjutnya, hal-hal yang akan dibahas dalam penelitian ini meliputi pendahuluan berupa latar belakang dan tujuan penelitian, kajian pustaka, metode penelitian, dan hasil penelitian serta pembahasan. Yang terakhir ialah bagian penutup berupa kesimpulan dan saran. Semoga karya tulis ini akan memberikan manfaat bagi para pengambil kebijakan dalam mengatasi masalah inflasi dan pengangguran di Indonesia.

Salatiga, 05 April 2019

Ayu Intan Purbosari

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah SWT oleh penyertaan, berkat dan hikmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik. Tugas akhir ini diajukan guna memenuhi sebagian persyaratan dalam mencapai gelar sarjana S-1 Ekonomi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Program Studi Ilmu Ekonomi, Universitas Kristen Satya Wacana.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dukungan dari berbagai pihak. Peneliti banyak menerima bimbingan, petunjuk dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Peneliti secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Ari Avianto dan Ibu Wahyuningsih, adik saya Rizky Andika Saputra serta sahabat saya Singih Pujo Sakti yang selama ini telah membantu peneliti dalam bentuk perhatian, kasih sayang, semangat demi kelancaran dan kesuksesan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Eranus Yoga Kundhani, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan kritik yang membangun selama penulisan tugas akhir ini.
3. Bapak Andrian Dolfriandra Huruta, SE.,M.Si selaku wali studi yang telah memberikan arahan dan motivasi selama perkuliahan.
4. Bapak Dr. Gatot Sasongko, SE., MS selaku Kaprogdi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana.
5. Seluruh dosen FEB UKSW lainnya, khususnya jurusan ilmu ekonomi atas segala ilmu yang telah diajarkan. Tidak lupa juga kepada seluruh staf dan karyawan FEB UKSW.
6. Saudara dan Sahabat penulis yaitu Anita, Cendra, Vaska, Risal, Ocep, James, Yermi, Ainis, Putu, dan Sherlinda yang memberikan dukungan dan



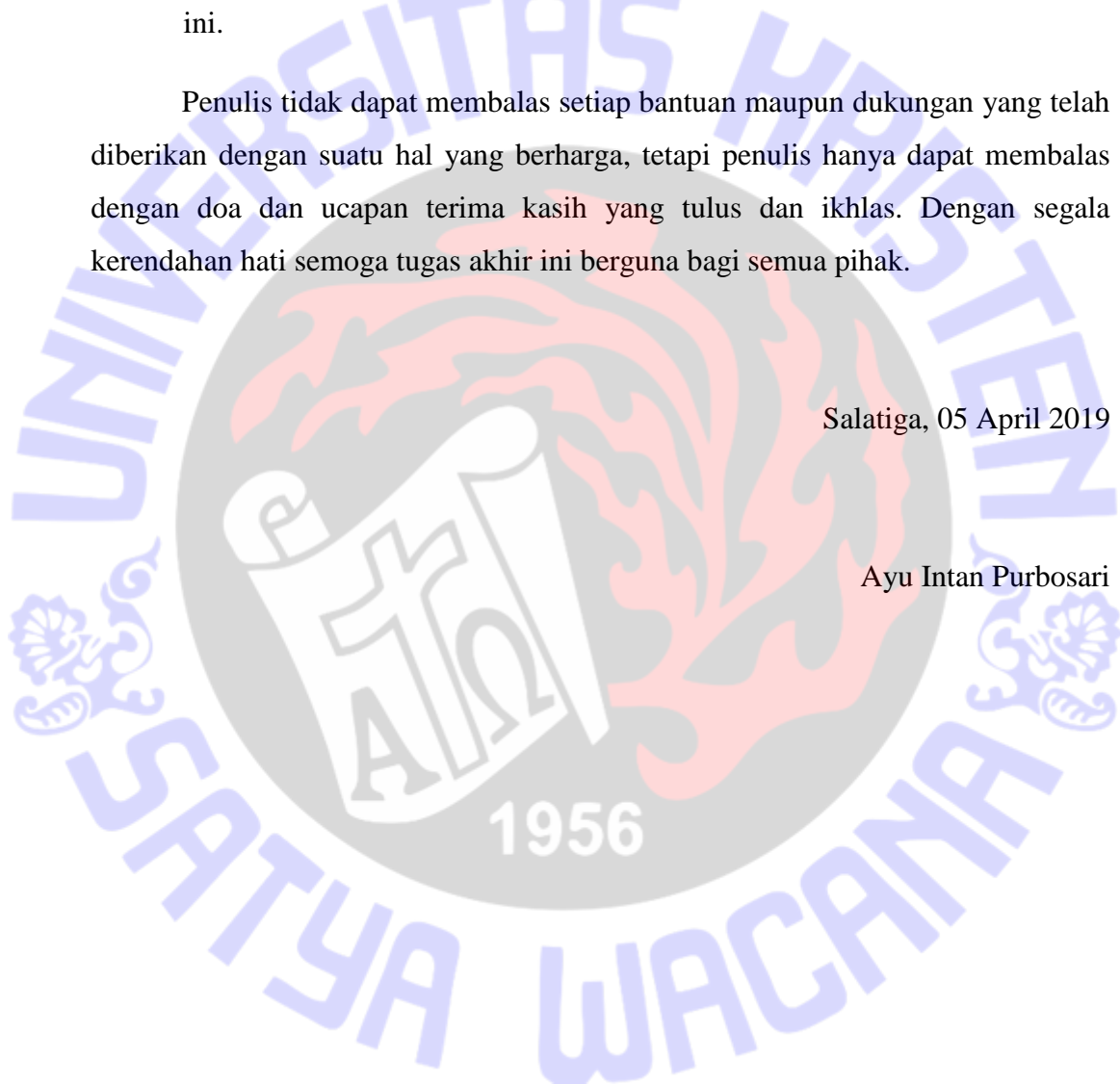
motivasi, serta memberikan waktu, tenaga, bantuan dan dukungan dalam bentuk apapun agar tugas akhir ini segera terselesaikan.

7. Keluarga besar dan teman-teman Fakultas Ekonomika dan Bisnis angkatan 2015, teman-teman prodi Ilmu Ekonomi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah mendukung penulis dalam menyusun tugas akhir ini.

Penulis tidak dapat membalas setiap bantuan maupun dukungan yang telah diberikan dengan suatu hal yang berharga, tetapi penulis hanya dapat membalas dengan doa dan ucapan terima kasih yang tulus dan ikhlas. Dengan segala kerendahan hati semoga tugas akhir ini berguna bagi semua pihak.

Salatiga, 05 April 2019

Ayu Intan Purbosari

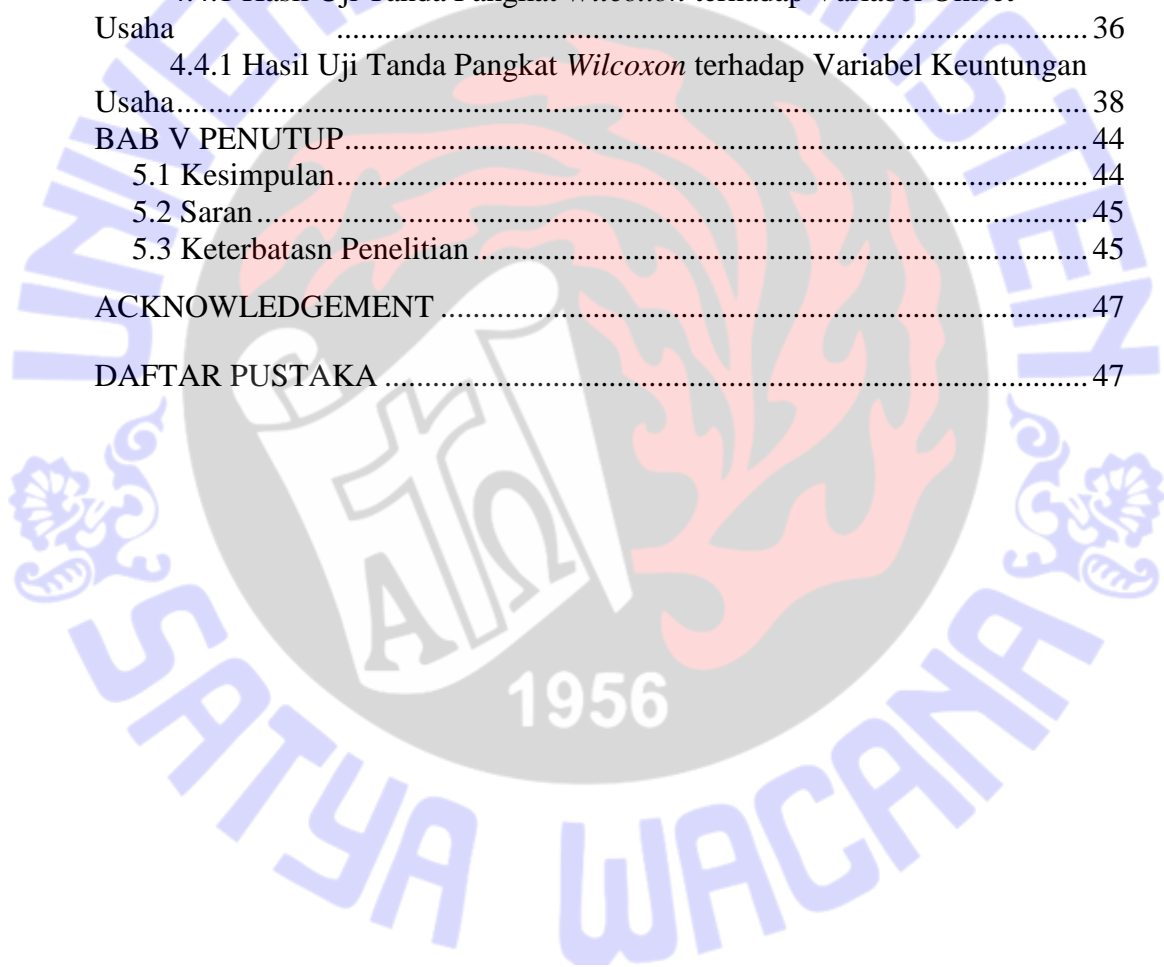


## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR.....	ii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....	iv
PENJELASAN UNTUK KARYA TIDAK DIUNGGAH DALAM APLIKASI REPOSITORI PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS DAN PORTAL GARUDA .....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
SARIPATI.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
UCAPAN TERIMA KASIH.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Persoalan Penelitian .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1 UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah).....	7
2.2 KEK.....	8
2.3 Modal.....	8
2.4 Omset.....	9
2.5 Keuntungan .....	9
2.6 TekFin dan Perkembangannya di Indonesia .....	10
2.7 Jenis jenis Tekfin.....	12
2.8 Tekfin Peer to Peer (P2P) Lending.....	12
2.9 Regulasi Pemerintah.....	13
2.10 Kerangka Pemikiran .....	14
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>21</b>
3.1 Jenis dan Sumber Data .....	21
3.2 pengukuran variabel .....	21
3.3 Teknik Analisis Data .....	22
3.3.1 Uji Hipotesis.....	23
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>25</b>
4.1 Karakteristik Responden .....	25
4.1.1 Jenis Kelamin, Usia dan Status Perkawinan.....	25
4.1.2 Pendidikan Terakhir.....	26

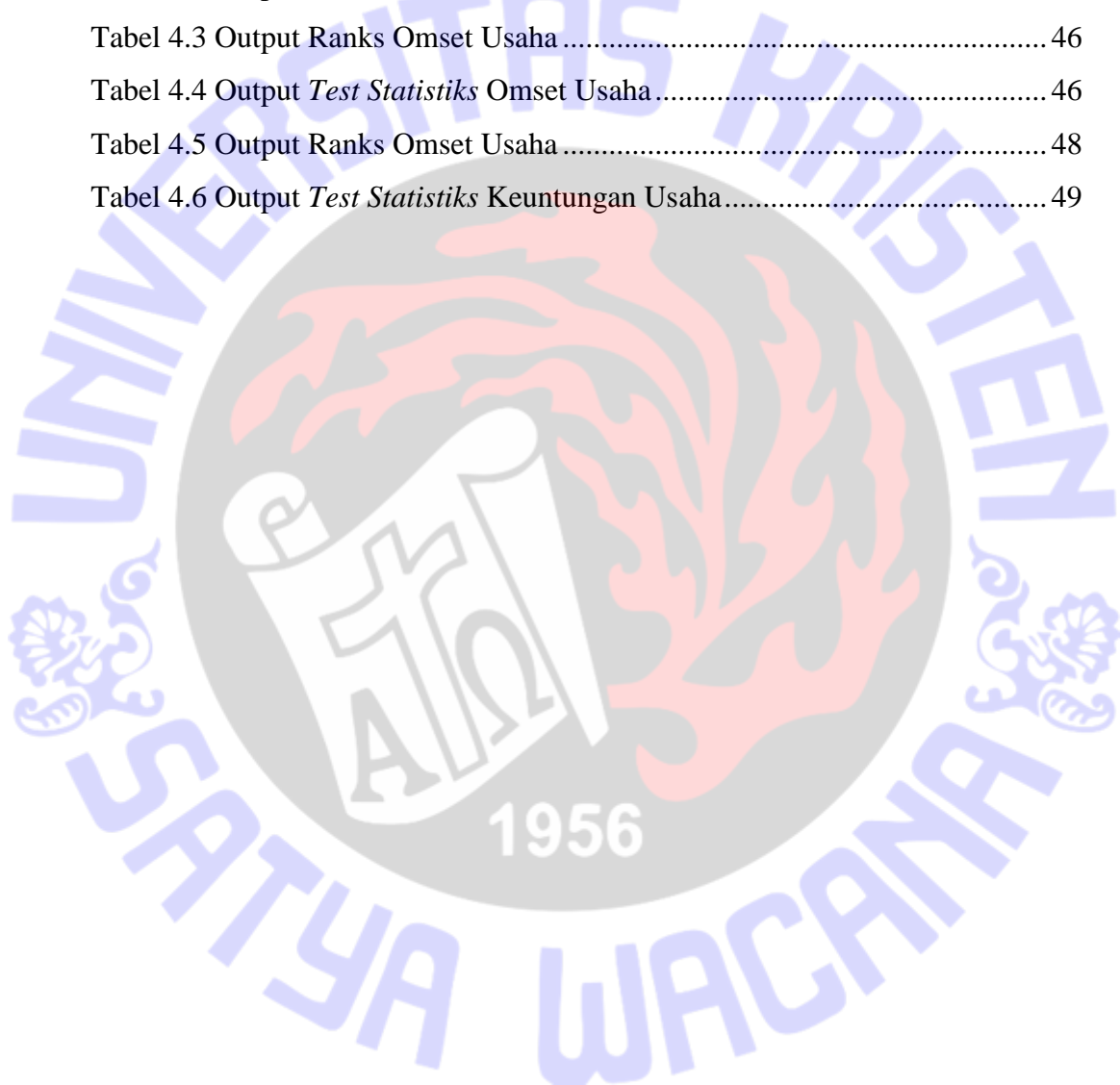


4.1.3 Kepemilikan Dokumen.....	27
4.1.4 Sarana Pendukung .....	28
4.2 Profil Usaha.....	29
4.2.1 Lama Usaha, Jenis Usaha dan Sumber Modal Awal.....	29
4.2.2 Pengguna, Besar Pinjaman, dan Pemanfaatan Kredit.....	30
4.3 Persepsi Responden terhadap Pinjaman dar Mekar .....	32
4.3.1 Persyaratan dan Proses Pencairan.....	32
4.3.2 Pembayaran Angsuran Pinjaman.....	33
4.4 Pengaruh Pinjaman ( <i>Peer To Peer Lending</i> ).....	33
4.4.1 Hasil Uji Tanda Pangkat <i>Wilcoxon</i> terhadap variabel Modal Usaha .....	34
4.4.1 Hasil Uji Tanda Pangkat <i>Wilcoxon</i> terhadap Variabel Omset Usaha .....	36
4.4.1 Hasil Uji Tanda Pangkat <i>Wilcoxon</i> terhadap Variabel Keuntungan Usaha.....	38
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>44</b>
5.1 Kesimpulan.....	44
5.2 Saran.....	45
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	45
<b>ACKNOWLEDGEMENT .....</b>	<b>47</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>47</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Review Jurnal.....	14
Tabel 3.1 Definisi operasional .....	31
Tabel 4.1 Output Ranks Modal Usaha .....	44
Tabel 4.2 Output <i>Test Statistics</i> Modal Usaha.....	44
Tabel 4.3 Output Ranks Omset Usaha .....	46
Tabel 4.4 Output <i>Test Statistiks</i> Omset Usaha.....	46
Tabel 4.5 Output Ranks Omset Usaha .....	48
Tabel 4.6 Output <i>Test Statistiks</i> Keuntungan Usaha.....	49





## DAFTAR GRAFIK

Grafik 2.1 Jumlah UMKM Binaan di Indonesia Tahun 2007-2016 .....	15
Grafik 4.1 Jenis Kelamin, Usia dan Status Perkawinan.....	25
Grafik 4.2 Tingkat Pendidikan.....	26
Grafik 4.3 Kepemilikan Dokumen.....	26
Grafik 4. 5. Lama Usaha, Jenis Usaha dan Sumber Modal Awal.....	27
Grafik 4.6 Pengguna Pinjaman Tekfin Mekar, Besar Pinjaman, dan Pemanfaatan Kredit.....	28
Grafik 4.7. Persyaratan dan Proses Pencairan.....	29
Grafik4. 8. Pembayaran Angsuran Pinjaman.....	30



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	25
Gambar 2.2 Model Penelitian .....	30
Gambar 4.2 Hasil Penelitian .....	52

