

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PERSETUJUAN PENGAJUAN KREDIT USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH PADA LEMBAGA PEMBIAYAAN
PEER TO PEER LENDING DI MASA COVID-19**

AZIZAH SAVITRI

1701617071



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2022**

**Analysis of Factors Affecting Approval of Application for Micro,
Small and Medium Enterprises Credit at Peer to Peer Lending
Financing Institutions During the COVID-19 Period**

AZIZAH SAVITRI

1701617071



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**This thesis was made to fulfil one of the requirements to get a bachelor's
degree of education at the Faculty of Economics State University of Jakarta**

ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM

FAKULTY OF ECONOMIC

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2022

ABSTRAK

AZIZAH SAVITRI, Analisis Faktor yang Mempengaruhi Persetujuan Pengajuan Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada Lembaga Pembiayaan Peer to Peer Lending Di Masa COVID-19. Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2022.

Usaha Mikro Kecil dan Menengah merupakan penguat perekonomian Indonesia, karena memiliki kontribusi yang besar dalam pertumbuhan ekonomi di Indonesia, namun semenjak munculnya COVID-19 UMKM mengalami penurunan penjualan. Menurut Badan Pusat Statistik, ekonomi Indonesia menunjukkan angka minus 5,3 persen. Hal tersebut mempengaruhi penurunan modal UMKM yang saat ini masih dalam permasalahan internal UMKM. Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis faktor apa saja yang mempengaruhi persetujuan pengajuan kredit UMKM pada lembaga pembiayaan peer to peer lending di masa COVID-19. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang bersumber dari website *peer to peer lending*, kementerian koperasi dan usaha mikro kecil menengah, laporan berita perkembangan fintech dengan menggunakan teknik analisis deskriptif dan regresi probit yang dibantu olah data melalui aplikasi IBM SPSS Statistik 25. Variabel dependen yang digunakan peneliti yaitu persetujuan pengajuan kredit yang termasuk variable dummy sedangkan variabel independen yang digunakan dalam penelitian yaitu jumlah pinjaman, lama usaha dan jangka waktu kredit. Hasil penelitian ini ditemukan bahwa jumlah pinjaman dan jangka waktu kredit memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan dengan persetujuan pengajuan kredit, sedangkan lama usaha memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap persetujuan pengajuan kredit. Melalui penelitian ini diharapkan dapat membantu UMKM untuk mengajukan pembiayaan di lembaga *peer to peer lending*.

Kata kunci : Teknologi finansial, UMKM, COVID-19, jumlah pinjaman, lama usaha, dan jangka waktu kredit

ABSTRACT

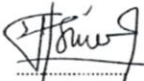




AZIZAH SAVITRI, *Analysis of Factors Affecting Approval of Application for Micro, Small and Medium Enterprises Credit at Peer to Peer Lending Financing Institutions During the COVID-19 Period*. Economics Education, Faculty of Economics, Jakarta State University, 2022.

Micro, Small and Medium Enterprises are the strengthening of the Indonesian economy, because they have a large contribution to economic growth in Indonesia, but since the emergence of COVID-19, MSMEs have experienced a decline in sales. According to the Central Statistics Agency, Indonesia's economy shows a figure of minus 5.3 percent. This affects the decline in MSME capital which is currently still an internal MSME problem. The purpose of this study is to analyze what factors affect the approval of MSME loan applications at peer to peer lending institutions during the COVID-19 period. This study uses secondary data sourced from peer to peer lending websites, the ministry of cooperatives and micro, small and medium enterprises, news reports on fintech developments using descriptive analysis techniques and probit regression assisted by data processing through the IBM SPSS Statistics 25 application. The dependent variable used by the researcher namely the approval of the loan application which includes a dummy variable while the independent variables used in the study are the loan amount, length of business and credit period. The results of this study found that the number of loans and credit terms had a negative and insignificant effect on approval of credit applications, while the length of business had a positive and significant effect on approval of credit applications. Through this research, it is hoped that it can help MSMEs to apply for financing at peer to peer lending institutions.

Keywords: *Financial technology, MSMEs, COVID-19, loan amount, length of business, and credit period*

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Siti Nurjanah, SE., M.Si NIP. 197201141998022001 (Ketua Penguji)		25/08/2022
2	Prof. Dr. Saparuddin M. M.Si NIP. 197701152005011001 (Penguji 1)		25/08/2022
3	Aditya Pratama, S.Pd., M.Pd NIP. 198903242019031009 (Penguji 2)		25/08/2022
4	Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, S.E., M.S.E NIP. 196208091990032001 (Pembimbing 1)		25/08/2022
5	Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd NIP 197908282014041001 (Pembimbing 2)		25/08/2022

Nama : Azizah Savitri
No. Registrasi : 1701617071
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Tanggal Lulus : 18 Agustus 2022

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 25 Agustus 2022

Yang membuat pernyataan,



Azizah Savitri

NIM 1701617071

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Azizah Savitri
NIM : 170617071
Fakultas/Prodi : Pendidikan Ekonomi
Alamat email : azizahsavitriak2@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Analisis Faktor yang Mempengaruhi Persetujuan Pengajuan Kredit Usaha Mikro
Kecil dan Menengah pada Lembaga Pembiayaan Peer to Peer Lending Di Masa COVID-19

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 25 Agustus 2022

(Azizah Savitri)

LEMBAR PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...” Quran Surat Al-Baqarah ayat 286

Alhamdulillah *rabbi* *lamin*..segala puji bagi Allah atas segala nikmatnya sehingga penulis bisa sampai tahap ini. Penyelesaian tugas akhir yang penuh dengan perjuangan dan pembelajaran membuat penulis semakin yakin dengan pertolongan Allah, bahwa sangat dekat pertolonganNya.

Tak lupa untuk teman-teman yang begitu perhatian menanyakan setiap progres penulis dalam menyelesaikan skripsi. Tibalah waktunya, segala cerita, perjuangan dan pengorbanan selama studi di kampus berakhir, tetapi pembelajaran, kenangan dan pengalaman tidak akan pernah berakhir, justru memberikan hal yang sangat berharga bagi penulis untuk dikenang seumur hidup.

Terimakasih teman-teman seperjuangan di kampus, dosen Fakultas

Ekonomi yang telah tulus dan sabar dalam mengajar, dan segala civitas akademika di Universitas Negeri Jakarta semoga Allah memberikan kemudahan

dalam setiap kesukaran dan keberkahan dalam setiap aktivitas. *Aaamin Aaamin*

Yaa Rabbal Alamin.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Persetujuan Pengajuan Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada Lembaga Pembiayaan *Peer to Peer Lending* Di Masa COVID-19” . Penelitian ini disusun untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar sarjana pendidikan dari fakultas ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Pada kesempatan kali ini penulis ingin memberikan ucapan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Ari Saptono, SE., M.Pd selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, M.Si selaku kordinator prodi pendidikan ekonomi dan dosen pembimbing satu;
3. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd selaku dosen pembimbing dua;
4. Seluruh Dosen pengajar Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis;
5. Orangtua, adik, kakak serta keluarga yang memberikan semangat dan menjadi alasan penulis menyelesaikan tugas akhir skripsi.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun. Demikian kata pengantar ini, semoga bisa penelitian ini bisa bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Jakarta, Juli 2022

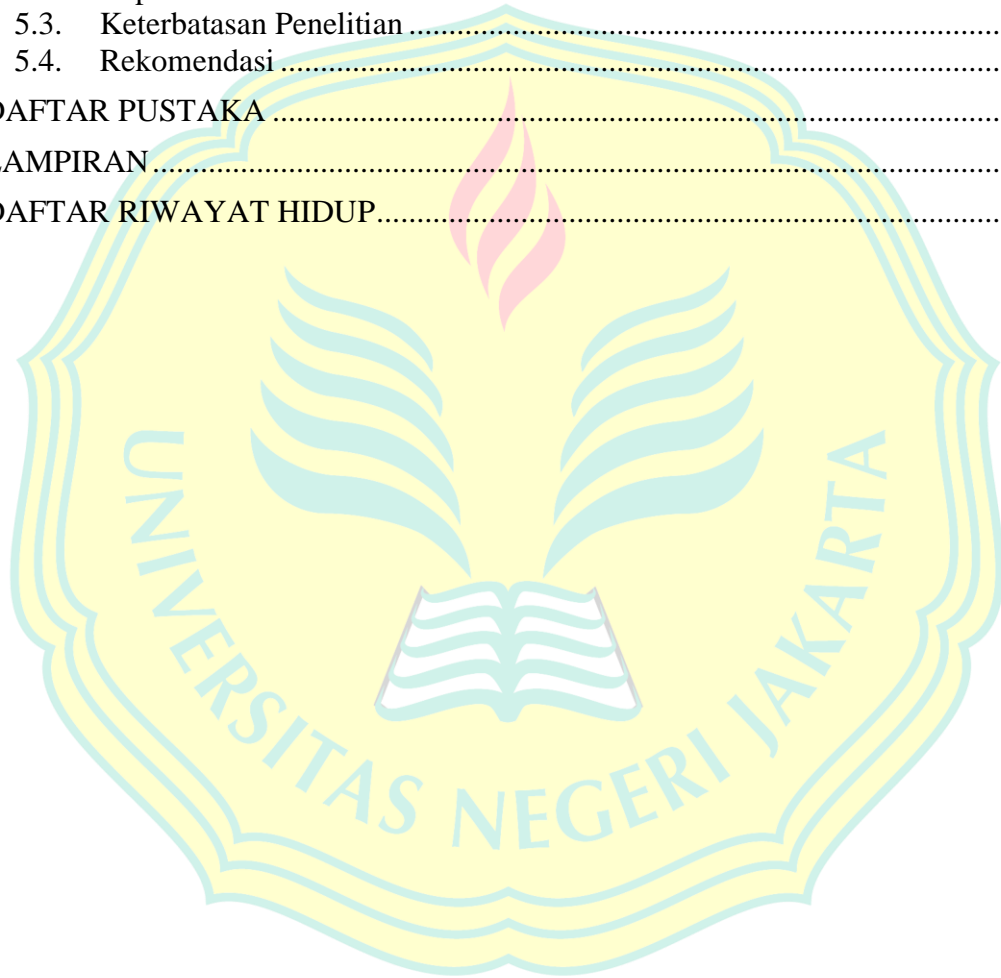
*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

Azizah Savitri

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
LEMBAR ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
2.1 Teori Pendukung	9
2.1.1 Kredit.....	9
2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	17
2.1.3 <i>Peer-to-Peer (P2P) Lending</i> Kredit.....	19
2.2 Penelitian yang relevan.....	21
2.3 Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis	23
2.3.1 Kerangka Teoritik	23
2.3.2 Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	27
3.1.1 Unit Analisis.....	27
3.1.2 Populasi dan Sampel	27
3.1.3 Teknik Pengumpulan Data.....	28
3.2 Teknik Analisis.....	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
4.1. Deskripsi Data	35
4.2. Hasil.....	37
4.2.1. Analisis Statistika Deskriptif.....	38

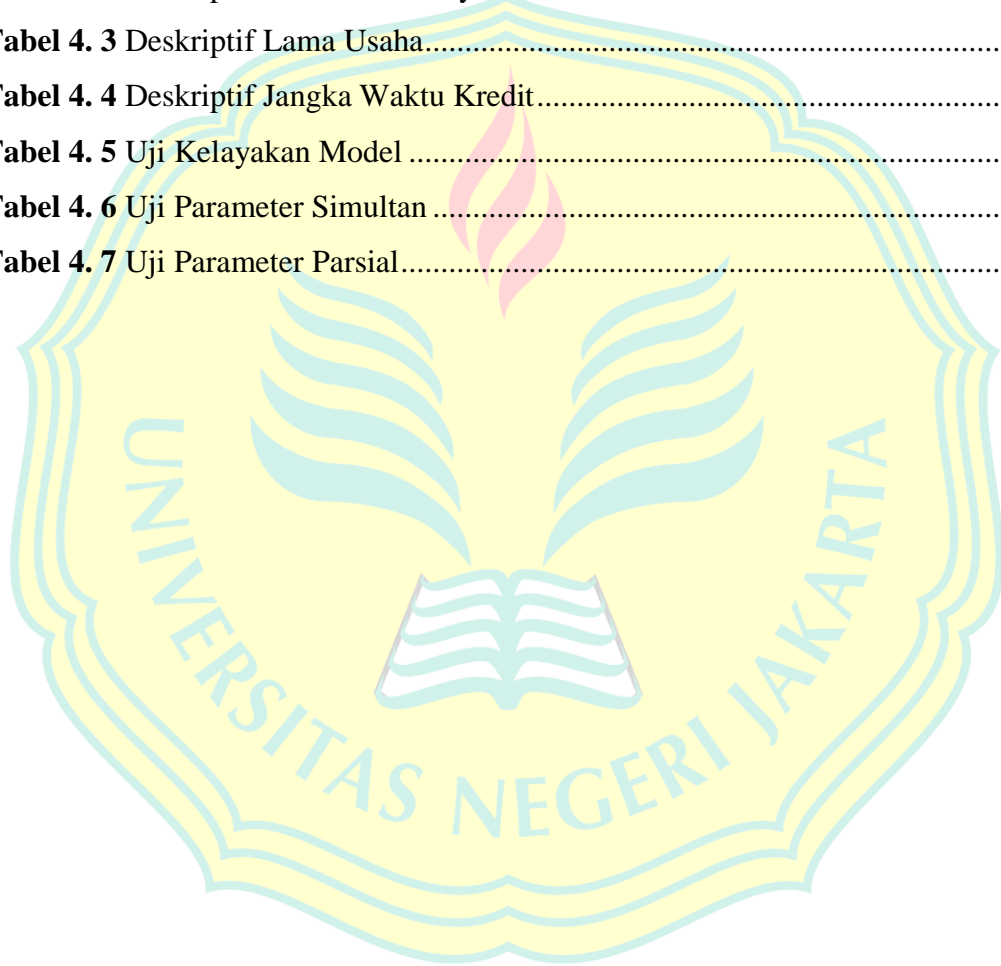
4.2.2. Analisis Regresi Probit.....	39
4.3. Pembahasan	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	47
5.1. Kesimpulan.....	47
5.2. Implikasi.....	47
5.3. Keterbatasan Penelitian	48
5.4. Rekomendasi	49
DAFTAR PUSTAKA	50
LAMPIRAN	58
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	63



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	29
Tabel 4. 1 Deskriptif Persetujuan Kredit.....	38
Tabel 4. 2 Deskriptif Jumlah Pembiayaan.....	38
Tabel 4. 3 Deskriptif Lama Usaha.....	39
Tabel 4. 4 Deskriptif Jangka Waktu Kredit.....	39
Tabel 4. 5 Uji Kelayakan Model	40
Tabel 4. 6 Uji Parameter Simultan	40
Tabel 4. 7 Uji Parameter Parsial.....	41



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentasi penjualan UMKM Di Masa COVID-19 2

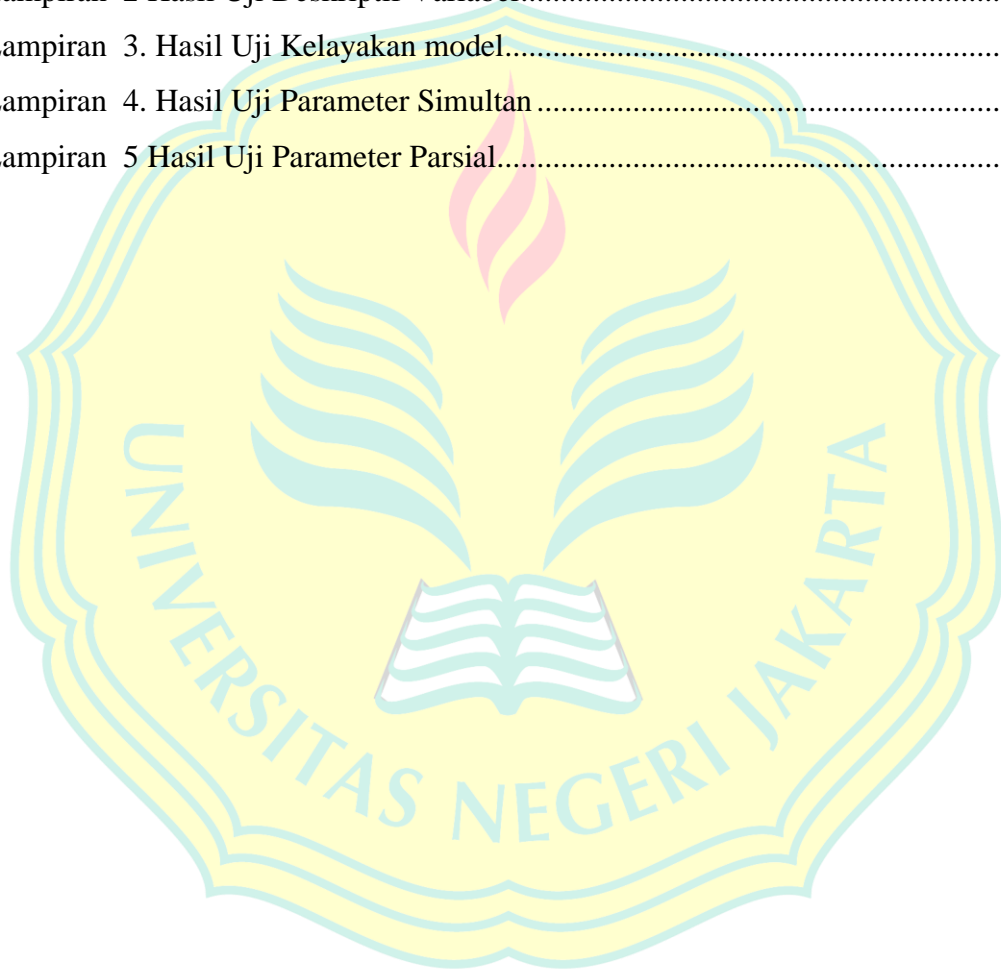
Gambar 4. 1 Tampilan Kampanye pembiayaan UMKM di platform Qazwa36



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian 59 sampel UMKM	58
Lampiran 2 Hasil Uji Deskriptif Variabel.....	60
Lampiran 3. Hasil Uji Kelayakan model.....	60
Lampiran 4. Hasil Uji Parameter Simultan.....	60
Lampiran 5 Hasil Uji Parameter Parsial.....	61



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*