

**PENGARUH *FINTECH PEER TO PEER LENDING* DAN *PAYMENT GATEWAY QRIS*
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KECAMATAN
SUMBERSARI, JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
memperoleh gelar sarjana manajemen



Oleh:
RYAN AGUSTINO
21.1041.1188

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2026**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ryan Agustino
NIM : 21.1041.1188
Prodi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa Skripsi yang berjudul: “Pengaruh *Fintech Peer to Peer Lending* dan *Payment Gateway QRIS* Terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di Kecamatan Summersari, Jember” merupakan karya asli. Kecuali pada beberapa kutipan yang sudah saya sertakan sumbernya, karya ini belum pernah diajukan ke institusi mana pun dan tidak merupakan hasil plagiat atau peniruan. Saya bertanggung jawab penuh atas keaslian, dan kebenaran isi konten ini sesuai dengan kaidah ilmiah.

Dengan ini, saya menyatakan hal ini dengan sejujur-jujurnya, tanpa adanya tekanan atau paksaan dari pihak mana pun, dan saya siap menerima sanksi akademik serta menghadapi tuntutan hukum, jika di kemudian hari ada pihak yang dirugikan akibat pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 15 Februari 2026

Yang menyatakan,



Ryan Agustino

NIM. 21.1041.1188

SKRIPSI

**PENGARUH *FINTECH PEER TO PEER LENDING* DAN *PAYMENT GATEWAY*
QRIS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA UMKM DI KECAMATAN
SUMBERSARI JEMBER**



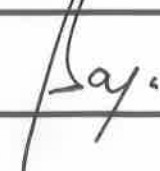
Oleh: RYAN AGUSTINO
NIM. 21.1041.1188

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama : Maheni Ika Sari, S.E., M.M.


A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Maheni'.

Dosen Pembimbing Pendamping : Bayu Wijyantini, S.E., M.M, Ph.D., CETP.


A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Bayu'.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh *Fintech Peer to Peer Lending* dan *Payment Gateway QRIS* Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Sumbersari, Jember”, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Nama : Ryan Agustino
NIM : 21.1041.1188
Hari : Rabu
Tanggal : 13 Mei 2026
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jember

Ketua Tim Penguji,



Achmad Hasan Hafidzi, S.E., MM.

NPK: 1986051411703796

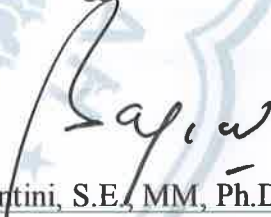
Anggota 1,



Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP: 197708112005012001

Anggota 2,



Bayu Wijayantini, S.E., MM, Ph.D., CETP

NPK : 1979021711009661

Mengesahkan:



Dekan,

Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP : 197708112005012001

Ketua Program Studi,



Septy Holisa Umamy, SM., MM.

NPK : 19950922122091029

MOTTO

“Marahnya orang yang mulia bisa terlihat dari sikapnya, dan marahnya orang yang bodoh terlihat dari ucapan lisannya.”

(Imam Syafi’i)

”Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: *“Fa inna ma’al – ‘isri yusra, Inna ma’al – ‘usri yusro”*
“Setiap kesulitan pasti ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah 94:5-6)

“hiduplah selayak layaknya. Jika lelah, beristirahatlah. Lakukan apapun yang kamu sukai, tanpa perlu menjadikan manusia lain sebagai rumahmu, jadilah rumah untuk dirimu sendiri.”

(Ryan Agustino)

PERSEMBAHAN

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas nikmat kesehatan, dan kasih-Nya, yang memungkinkan peneliti menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang sudah ditetapkan. Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan penghargaan yang mendalam kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi signifikan dalam penyelesaian skripsi ini, di antaranya:

1. Tuhan yang maha esa, karena atas izin dan karunianya penelitian ini disusun dan diselesaikan tepat waktu. Syukur yang mendalam kepada Tuhan, penguasa alam, yang merestui dan mengabulkan segala doa.
2. Orang tua tersayang Ibu dan Ayah yang telah memberi dukungan moral dan material serta doa untuk keberhasilan anaknya. Karena tidak ada ungkapan seindah lantunan doa, dan tidak ada doa yang lebih tulus daripada doa yang diucapkan oleh orang tua. Ungkapan terima kasih semata tidak akan memadai untuk membalas kebaikan orang tua. Oleh karena itu, terimalah persembahan pengabdian dan kasihku untuk kalian, ayah dan ibuku yang terkasih.
3. Saudaraku dan Saudariku terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu kalian berikan. Semoga kita menjadi anak kebanggaan kedua orang tua.
4. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M. dan ibu Bayu Wijyantini, S.E., M.M, Ph.D., CETP selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan ilmu yang berharga, penulis mengucapkan terimakasih atas kesabaran dan dedikasinya dalam membimbing penulis.
5. Untuk seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Terimakasih atas ilmu, pengetahuan, dan inspirasi yang telah diberikan selama masa studi. Kalian telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih baik dan siap menghadapi tantangan pada masa depan.
6. Untuk seorang wanita yang tidak bisa disebutkan namanya, terima kasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi. Berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
7. Untuk teman seperjuangan kelas manajemen D, kelompok Proyek Kemanusiaan Desa Plalangan Kecamatan Kalisat, dan teman KKN 07 Kaliboto Kecamatan Lumajang yang telah bersama-sama melalui suka dan duka, terimakasih atas kebersamaan, dukungan dan semangat yang tak pernah padam, kalian adalah bagian penting dalam perjalanan masa perkuliahan penulis.
8. Untuk diri sendiri Ryan Agustino. Terima kasih atas ketekunan, kerja keras, doa dan semangat yang tak pernah padam. Semoga dengan dengan karya kecil yang telah dibuat ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan menjadi amal jariyah. Penulis menyadari bahwa karya skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran sangat diperlukan guna perbaikan pada masa yang akan datang.

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, yang memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul Pengaruh *Fintech Peer to Peer Lending* dan *Payment Gateway QRIS* Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM di Kecamatan Sumbersari, Jember.

Skripsi ini adalah hasil karya penulis yang berfungsi sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini, penulis mengakui adanya kontribusi signifikan dari berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dan dukungan moral kepada penulis. Penulis menyadari bahwa tanpa dukungan dari berbagai pihak, proses penyelesaian skripsi ini akan menghadapi tantangan yang signifikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Septy Holisa Umamy, S.M., M.M. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, S.E., M.M. Selaku dosen penguji utama yang telah memberikan pengarahannya serta saran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Maheni Ika Sari, S.E, M.M. Selaku dosen pembimbing I dalam memberikan bimbingan dan pengarahannya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Bayu Wijyantini, S.E., M.M, Ph.D., CETP. Selaku dosen pembimbing II dalam memberikan bimbingan dan saran sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
8. Kedua orang tua dan juga keluarga besar saya yang telah mendukung dalam segala hal baik materi dan juga rohani.
9. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberikan bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang sepadan atas amal baik yang telah diberikan kepada penulis, serta semoga rahmat dan hidayah-Nya senantiasa menyertai kita semua. Penulis memiliki harapan yang signifikan agar skripsi ini tidak hanya bermanfaat bagi penulis sendiri, tetapi juga memberikan kontribusi yang positif pada masa depan.

Jember, 15 Februari 2026

Penulis

Ryan Agustino

21.1041.1188

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Grand Theory	9
2.2 Landasan Teory.....	9
2.2.1 Kinerja Keuangan UMKM.....	9
2.2.2 <i>Fintech Peer to Peer Lending</i>	11
2.2.3 <i>Payment Gateway QRIS</i>	17
2.3 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	22
2.4 Kerangka Konseptual	26

2.5 Hipotesis	27
2.5.1 Pengaruh <i>Fintech Peer to Peer Lending</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	27
2.5.2 Pengaruh <i>Payment Gateway QRIS</i> Terhadap Kinerja Keuangan	27
2.5.3 Pengaruh <i>Fintech Peer to Peer Lending</i> dan <i>Payment Gateway QRIS</i> Terhadap Kinerja Keuangan	28
BAB 3 METODE PENELITIAN	29
3.1 Identifikasi Variabel.....	29
3.1.1 Variabel Bebas (<i>Independent</i> Variabel)	29
3.1.2 Variabel Terikat (<i>Dependent</i> Variabel)	29
3.1.3 Definisi Operasional Variabel	29
3.2 Desain Penelitian	31
3.3 Jenis Data.....	31
3.3.1 Data Primer	31
3.3.2 Data Sekunder	31
3.4 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.4.1 Populasi	31
3.4.2 Sampel.....	32
3.4.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	32
3.5 Teknik Pengumpulan Data	32
3.6 Analisis Deskriptif	33
3.7 Teknik Analisis Data.....	33
3.7.1 Statistik Deskriptif	34
3.7.2 Uji Instrumen Data	34
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	34
3.7.4 Uji Regresi Linier Berganda	35
3.7.5 Uji Hipotesis (Uji T)	36
3.7.6 Uji Hipotesis (Uji F)	36

3.7.7 Uji Determinasi (R^2)	37
BAB 4 PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	38
4.2 Gambaran Umum Responden.....	39
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	39
4.2.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	42
4.3 Hasil dan Pembahasan	45
4.3.1 Hasil Penelitian.....	45
4.3.1.1 Hasil Uji Instrumen Data	45
4.3.1.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	47
4.3.1.3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	49
4.3.1.4 Hasil Uji Hipotesis (Uji t-Parsial).....	50
4.3.1.5 Hasil Uji F Simultan.....	51
4.3.1.6 Hasil Uji Determinasi (Uji R^2).....	52
4.3.2 Pembahasan Penelitian	52
4.3.2.1 Pengaruh <i>Fintech Peer to Peer Lending</i> terhadap Kinerja Usaha pada UMKM di Kecamatan Sumpalsari Jember.....	52
4.3.2.2 Pengaruh <i>Payment Gateway QRIS</i> terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di Kecamatan Sumpalsari Jember.....	54
BAB 5 PENUTUP	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	56

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM di Kecamatan Kab. Jember Tahun 2024	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	33
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	39
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	39
Tabel 4. 3 Tingkat Pendidikan Responden.....	40
Tabel 4. 4 Jenis Usaha Responden.....	40
Tabel 4. 5 Lama Usaha Responden	40
Tabel 4. 6 Omset Perbulan Responden	41
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pengguna QRIS	41
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Pengguna P2P Lending.....	42
Tabel 4. 9 Hasil Jawaban Responden Variabel Fintech Peer to Peer Lending	42
Tabel 4. 10 Hasil Jawaban Responden Variabel Payment Gateway QRIS.....	43
Tabel 4. 11 Hasil Jawaban Responden Variabel Kinerja Keuangan	44
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas	45
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4. 14 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	47
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinieritas	48
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel 4. 17 Hasil Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4. 18 Hasil Uji T (Parsial).....	50
Tabel 4. 19 Hasil Uji f (Simultan)	51
Tabel 4. 20 Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM di Indonesia	2
Gambar 1. 2 Akumulasi Penyaluran Pinjaman Fintech Peer to Peer Lenidng di Indonesia dari tahun 2020 - 2025	4
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	26
Gambar 4. 1 Peta Wilayah Kabupaten Jember	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengantar Kuesioner	61
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	62
Lampiran 3. Tabel Kuesioner	63
Lampiran 4. Hasil Tabulasi Responden	65
Lampiran 5. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas	73
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik	76
Lampiran 7. Analisis Regresi Linier Berganda & Hasil Uji Hipotesis	78
Lampiran 8. R Tabel, T Tabel	80
Lampiran 9. Bukti Dokumentasi	83

