

**PENGARUH PAYMENT GATEWAY, PEER TO PEER  
LENDING (P2P) DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN**

**(Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh

**DIANA ANJAR WULAN**

**NIM. 171110002115**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA**

**JEPARA**

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH *PAYMENT GATEWAY*, *PEER TO PEER LENDING* (P2P)  
DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
(Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan  
dihadapan tim penguji pada program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Diana Anjar Wulan  
NIM : 171110002115  
Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh Pembimbing



**Murharsito, S.E., M.Sc.**  
**NIDN. 0010048101**

Tgl: 23 Februari 2022

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGARUH PAYMENT GATEWAY, PEER TO PEER LENDING, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN (Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)

Nama Penyusun : Diana Anjar Wulan

NIM : 171110002115

Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Kamis, tanggal 31 Maret 2022

Penguji I

  
Anna Widiastuti, S.E., M.Si.  
NIY. 1 741002 98 020

Penguji II

  
A. Khoirul Anam, S.E., M.Si.  
NIY. 1 800421 06 041

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

  
H. Noor Arifin, S.E., M.Si.  
NIY. 1 680817 08 055

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S1 Program Studi Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : **“PENGARUH PAYMENT GATEWAY, PEER TO PEER LENDING (P2P) DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN (Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)”**.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu : Bapak Murharsito, S.E., M.Sc.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 23 Februari 2022



**Diana Anjar Wulan**

NIM. 171110002115

## **MOTTO**

“...dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya yang berputus asa dari rahmat Allah, hanyalah orang-orang yang kafir.”

(QS. Yusuf : 87)

Dengan ilmu kita menuju kemuliaan.

(Ki Hajar Dewantara)

## ABSTRAK

Judul : PENGARUH PAYMENT GATEWAY, PEER TO PEER LENDING (P2P) DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN

(Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)

Penulis : Diana Anjar Wulan

NIM : 171110002115

Prodi : Manajemen

Pembimbing I : Murharsito, S.E.,M.Sc.

Penguji I : A. Khoirul Anam, S.E., M.Si.

Penguji II : Anna Widiastuti, S.E., M.Si.

Tanggal Ujian : 31 Maret 2022

Penelitian ini dilatar belakangi oleh *payment gateway*, *peer to peer lending* dan literasi keuangan pada UMKM Mebel di kecamatan Kedung dengan mengukur kinerja keuangan yang digunakan pada UMKM Mebel di Kecamatan Kedung.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *payment gateway*, *peer to peer lending* dan literasi keuangan terhadap kinerja keuangan, dengan mengambil sampel responden pelaku usaha UMKM Mebel di Kecamatan Kedung sebanyak 100 responden. Variabel Independent penelitian ini adalah *payment gateway* (X1), *peer to peer lending* (X2), dan literasi keuangan (X3) serta kinerja keuangan sebagai Variabel Dependen (Y).

Metode penelitian ini menggunakan metode teknik sensus. Sampel sensus dikatakan juga sebagai sampel jenuh. Sampel jenuh yaitu teknik pengambilan sampel apabila semua populasi digunakan sebagai sampel dan dikenal sebagai istilah sensus. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dari variabel *peer to peer lending* memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan, memiliki nilai  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  (1,984), sedangkan *payment gateway* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan karena memiliki nilai 1,227  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$ . Begitu pula literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan karena memiliki nilai 0,959  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$ . Nilai koefisien determinasi dalam penelitian ini yaitu 0,341. Hal ini berarti kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sebesar 34,1% sedangkan sisanya 65,9% dijelaskan faktor lain diluar penelitian ini.

**Kata Kunci** : *Payment Gateway, Peer to Peer Lending, Literasi Keuangan, Kinerja Keuangan*

## ABSTRACT

This research is motivated by payment gateways, peer to peer lending and financial literacy on MSME Furniture in Kedung District by measuring the financial performance used in MSME Furniture in Kedung District.

The purpose of this study was to determine the effect of payment gateways, peer to peer lending and financial literacy on financial performance, by taking a sample of 100 respondents from MSME Furniture business actors in Kedung District. The independent variables of this research are payment gateway (X1), peer to peer lending (X2), and financial literacy (X3) as well as financial performance as the dependent variable (Y).

This research method uses the census technique method. A census sample is also called a saturated sample. Saturated sampling is a sampling technique when all the population is used as a sample and is known as a census. The results of this study indicate that the peer to peer lending variable has a significant effect on financial performance, having a tcount value greater than  $> t_{table}$  (1,984), while the payment gateway has no effect on financial performance because it has a value of 1,227 tcount less than  $< t_{table}$ . Likewise, financial literacy has no effect on financial performance because it has a value of 0.959 tcount less than  $< t_{table}$ . The value of the coefficient of determination in this study is 0.341. This means that the ability of the independent variable in explaining the dependent variable is 34.1% while the remaining 65.9% is explained by other factors outside this study.

*Keywords: Payment Gateway, Peer to Peer Lending, Financial Literacy, Financial Performance*

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Payment Gateway, Peer to Peer Lending* (P2P), dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada UMKM Mebel Di Kecamatan Kedung)” sebagai syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1) pada Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam menyusun Tugas Akhir Skripsi ini, penulis tentunya banyak menemukan kendala atau hambatan. Akan tetapi, berkat bimbingan, dukungan dan pengarahan dari berbagai pihak akhirnya Tugas Akhir Skripsi ini dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak **Dr. H. Sa’dullah Assaidi, M.Ag.** selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah memberikan segala kebijakan dalam menjalankan institusi.
2. Bapak **H. Noor Arifin, S.E, M.Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas segala kebijakan dan teknis ditingkat fakultas.
3. Bapak **M. Yunies Edward, S.E., M.M.** selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah memberikan serangkaian kegiatan dan kebijakan ditingkat program studi.
4. Bapak **Murharsito, S.E., M.Sc.** selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, perhatian dan memberikan nasehat sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Kepala Camat Kecamatan Kedung beserta jajarannya yang telah memberikan izin dan membantu dalam menyelesaikan skripsi.
6. Pelaku UMKM Mebel yang telah bersedia dijadikan responden dalam penyelesaian penelitian.



7. Bapak **Suratman** dan Ibu **Siti Sholikatun** selaku kedua orang tua yang selalu memberikan hal yang terbaik dalam dukungan, do'a dan pengorbanan yang tak terhingga.
8. Adikku Ardiansyah Saputra, Shella Novia, Miftahul Amin, Hasan Zam-Zami, Naila Silmi Nuzula, dan Lunara Alzanzea Naureen yang selalu memberikan dukungan, do'a, canda tawa yang senantiasa memberikan warna dan semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Niken Ayu Ningtiyas, Rizkiyatul Maulida, Emilia Inta Argadea yang mewarnai perjalanan disetiap semester.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga apa yang terkandung dalam penelitian ini bermanfaat bagi semua pihak.

Jepara, 2022  
Penulis

Diana Anjar Wulan  
171110002115

## DAFTAR ISI

### Contents

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO .....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup (Batasan Masalah).....	8
1.3. Rumusan Masalah .....	8
1.4. Tujuan Penelitian .....	8
1.5. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	10
2.1.2. Kinerja Keuangan .....	11
2.1.3. Payment Gateway .....	12
2.1.4. Peer to Peer Lending (P2P).....	13
2.1.5. Literasi Keuangan .....	14
2.2. Penelitian Terdahulu .....	15
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT) .....	17
2.4. Perumusan Hipotesis.....	18
2.4.1. Hubungan Antara <i>Payment Gateway</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	19

2.4.2.	Hubungan Antara <i>Peer to Peer Lending</i> (P2P) Terhadap Kinerja Keuangan 20	
2.4.3.	Hubungan Antara Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan.....	21
BAB III METODE PENELITIAN .....		23
3.1.	Jenis Penelitian.....	23
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	23
3.2.1.	Variabel Penelitian.....	23
3.2.2.	Definisi Operasional Variabel.....	24
3.3.	Data dan Sumber Data .....	26
3.3.1.	Data .....	26
3.3.2.	Sumber Data.....	26
3.4.	Populasi, Jumlah Sample dan Teknik Pengambilan Sample.....	27
3.4.1.	Populasi.....	27
3.4.2.	Jumlah Sampel .....	27
3.4.3.	Teknik Pengambilan Sampel .....	28
3.5.	Metode Pengumpulan Data .....	28
3.6.	Metode Pengolahan Data .....	29
3.7.	Metode Analisis Data.....	30
3.7.1.	Analisis Deskriptif .....	30
3.7.2.	Uji Validitas dan Uji Reabilitas .....	31
3.7.3.	Uji Asumsi Klasik.....	32
3.7.4.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	34
3.7.5.	Uji Hipotesis .....	35
3.7.6.	Uji Koefisien Determinasi .....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		37
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	37
4.2	Deskripsi Responden .....	37
4.2.1.	Deskripsi Responden Berdasarkan Umur .....	38
4.2.2.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	39
4.2.3.	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	40
4.2.4.	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan/Bulan.....	41
4.2.5.	Deskripsi Responden Berdasarkan Payment Gateway.....	42

4.2.6.	Deskripsi Responden Berdasarkan Peer to Peer Lending .....	42
4.3	Deskripsi Variabel .....	43
4.3.1	Deskripsi Variabel <i>Payment Gateway</i> .....	44
4.3.2	Deskripsi Variabel <i>Peer to Peer Lending</i> .....	46
4.3.3	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....	48
4.3.4	Deskripsi Variabel Kinerja Keuangan .....	50
4.4	Uji Analisis Data.....	51
4.4.1	Uji Validitas .....	51
4.4.2	Uji Reabilitas .....	54
4.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	55
4.4.4	Analisis Regresi Linier Berganda .....	60
4.4.5	Uji Hipotesis .....	622
4.5	Pembahasan.....	69
4.5.1	Pengaruh <i>Payment Gateway</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	69
4.5.2	Pengaruh <i>Peer to Peer Lending</i> terhadap Kinerja Keuangan .....	70
4.5.3	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan .....	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		73
5.1	Kesimpulan .....	73
5.2	Saran .....	73
DAFTAR PUSTAKA .....		75
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....		81
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....		81
Lampiran 2 Hasil Kuesioner .....		85
Lampiran 3 Deskripsi Variabel.....		95
Lampiran 4 Deskripsi Responden.....		98
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas .....		99
Lampiran 6 Output SPSS.....		103
Lampiran 7 R Tabel .....		106
Lampiran 8 t Tabel.....		107
Lampiran 9 F Tabel.....		109

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Pengusaha Mebel di Kabupaten Jepara.....	2
Tabel 2.1 Kriteria UMKM Berserta Aset Dan Omzet .....	10
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	24
Tabel 3.2 Skala Likert .....	29
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Umur .....	38
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	39
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	40
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan/Bulan .....	41
Tabel 4.6 Deskripsi Responden Berdasarkan Payment Gateway yang Digunakan.....	42
Tabel 4.7 Deskripsi Responden Berdasarkan Peer to Peer Lending yang Digunakan.....	43
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel <i>Payment Gateway</i> .....	44
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel Peer to Peer Lending.....	46
Tabel 4.10 Deskripsi Variabel Literasi Keuangan .....	48
Tabel 4.11 Deskripsi Variabel Kinerja Keuangan .....	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Payment Gateway</i> (X1) .....	52
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Peer to Peer Lending</i> (X2).....	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X3).....	53
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja Keuangan (Y) .....	54
Tabel 4.16 Hasil Uji Reabilitas .....	54
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	56
Tabel 4.18 Uji Glejser .....	57
Tabel 4.19 Hasil Uji Autokorelasi .....	58
Tabel 4.20 Hasil Uji Multikolinieritas .....	59
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.22 Hasil Uji F .....	63
Tabel 4.23 Hasil Uji t .....	64

Tabel 4.24 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	68
Tabel 4.25 Hasil Hipotesis Penelitian .....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	18
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 1 .....	65
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 2 .....	66
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan Uji Hipotesis 3 .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	81
Lampiran 2 Hasil Kuesioner .....	85
Lampiran 3 Deskripsi Variabel .....	95
Lampiran 4 Deskripsi Responden .....	98
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas .....	99
Lampiran 6 Output SPSS .....	103
Lampiran 7 R Tabel .....	106
Lampiran 8 t Tabel .....	107
Lampiran 9 F Tabel.....	109