

**ANALISIS PERBEDAAN PENDAPATAN DAN LABA BERSIH
SEBELUM DAN SESUDAH PENDANAAN DI *FINANCIAL
TECHNOLOGY* (FINTECH) PADA UMKM DI KOTA
PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

NOVA URBA

01011181621274

MANAJEMEN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2019

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PERBEDAAN PENDAPATAN DAN LABA BERSIH SEBELUM
DAN SESUDAH PENDANAAN DI *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(FINTECH) PADA UMKM DI KOTA PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Nama : Nova Urba
Nim : 01011181621274
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

Ketua,

17/09/2019



Dr. Yuliani, S.E, M.M
NIP. 197608252002122004

Tanggal

Anggota

18/09/2019



Drs. H. M. A. Rasyid HS Umrie, M.B.A
NIP. 195411021976021001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS PERBEDAAN PENDAPATAN DAN LABA BERSIH SEBELUM DAN SESUDAH PENDANAAN DI *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) PADA UMKM DI KOTA PALEMBANG

Disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Nova Urba
NIM : 01011181621274
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang kajian/konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 04 November 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima. Panitia Ujian Komprehensif

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 04 November 2019

Ketua



Dr. Yuliani, S.E., M.M
NIP. 197608252002122004

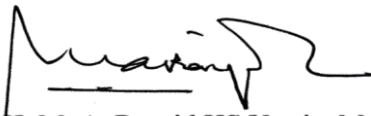
Anggota

Anggota



Dr. Kemas M. Husni Dhamrin, S.E., M.M
NIP. 198407292014041001

Anggota



Drs. H. M. A. Rasyid HS Umrie, M.B.A
NIP: 195411021976021001

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Nova Urba
NIM : 01011181621274
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul **ANALISIS PERBEDAAN PENDAPATAN DAN LABA BERSIH SEBELUM DAN SESUDAH PENDANAAN DI *FINANCIAL TECHNOLOGY* (FINTECH) PADA UMKM DI KOTA PALEMBANG**

Pembimbing:

Ketua : Dr. Yuliani, S.E., M.M
Anggota : Drs. H. M. A. Rasyid HS. Umrie M.B.A

Tanggal Ujian : 04 November 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 04 November 2019
Pembuat Pernyataan



Nova Urba
NIM 01011181621274

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul Analisis Perbedaan dan Laba Bersih Sebelum dan Sesudah Pendanaan di *Financial Technology* (Fintech) pada UMKM di Kota Palembang. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam penelitian ini penulis menyadari bahwa dalam penulisan masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata kesempurnaan, atas segala kekurangan dan dan ketidaksempurnaan penulis sangat mengharapkan masukan, kritik dan saran yang bersifat membangun kearah perbaikan guna menyempurnakan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan dan semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala amal kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu , serta memberikan dorongan dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Indralaya, 15 Oktober 2019



Nova Urba
Nim:01011181621274

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dan penulis tidak luput dari berbagai masalah dan kendala. Masalah dan kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Keluarga tercinta, terutama kepada kedua orang tuaku yaitu bapak Zan Zani dan ibunda Tri Dayani yang telah memberikan semangat, dukungan melalui doa, cinta dan kasih sayang, serta terimakasih juga semua dukungan baik materi maupun material, nasihat dan semua yang telah papa dan mama berikan kepadaku dan untuk kakakku Hengki Irwan, ayukku Depi Permatasari, dan adikku Novi Beby yollah saya ucapkan terima kasih yang telah membantu dan mendukung saudaramu ini. Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan kalian dari hal kecil sampai hal terbesar. Amin
2. Untuk dosen pembimbing saya yaitu Dr. Yuliani, S.E., M.M dan bapak Drs. H. M. A. Rasyid HS Umrie, M.B.A yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini dan terima kasih pada khususnya untuk ilmu yang diberikan sehingga membuat pikiran saya dapat lebih kritis dalam berpikir dan memotivasi saya untuk semangat menyelesaikan penelitian ini.

3. Untuk guru-guru yang telah mengajar saya sehingga saya telah sampai pada saat ini .
4. Untuk selaku dosen penguji yang telah menyempatkan diri untuk hadir selama proses ujian serta memberikan saran dan masukan dalam penulisan skripsi ini.
5. Rektor Universitas Sriwijaya yaitu bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE.
6. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si
7. Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Ibu Isnri Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D
8. Sekretaris Jurusan manajemen fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yaitu bapak Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., MM
9. Dosen Pembimbing Akademik bapak Drs. Yuliansyah M. Diah , MM terimakasih atas motivasinya selama masa perkuliahan.
10. Bapak dan Ibu Dosen, yang telah memberi bekal ilmu dan tambahan pengetahuan yang tidak ternilai harganya selama belajar di Program Studi Manajemen Universitas Sriwijaya dan Staff Administrasi Manajemen Unsri yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam memberikan pelayanan selama pendidikan.
11. Untuk Sahabatku Bunga Yulinar teman *survive* bersama dan yang selalu sediakan telinga untuk mendengarkan curhat dan sebaliknya

12. Untuk SUNSHINE Tsania azzahra, Siti Istiqomah, syaqilah Afriana dan Yolanda Nofita Sari terima kasih atas support kalian selama masa Sma sampai detik ini.
13. Untuk Temanku Fathur Rahman terimakasih atas suport dan bantuannya selama mencari data penelitian ini
14. Untuk Sahabatku Putri Pratiwi, Nadia Wianty, Agung Pria Zainando, Muhammad Afandi Wijaya Dan Aprizal terimakasih sudah mendengarkan keluh kesahku selama ini Semoga silaturahmi kita tetap terjalin.
15. Untuk Keluarga Besar PMR SMA N 10 Palembang dan Keluarga besar Ikapamaras 10.
16. Untuk Sahabatku Mira Santika, Atri Oktariana, Nyimas Atika terimakasih atas bantuan kalian selama di perkuliahan ini
17. Teman-teman serumpun indah yaitu teman-teman masa kecil sampai sekarang dan sampai nanti.
18. Teman-teman Organisasi Ikatan Mahasiswa Manajemen (IMAJE)

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.

Indralaya, 15 Oktober 2019



Nova Urba
Nim:01011181621274

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah meninggikan beberapa derajat (tingkatan) orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang beriman (diberi ilmu pengetahuan) dan allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”

(Q.S. AL mujadalah' : 11)

“ Barang siapa yang menghendaki kehidupan akhirat maka wajib baginya memiliki ilmu, dan barang siapa menghendaki keduanya maka wajib baginya memiliki ilmu”

(HR. Turmuzi)

RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama Mahasiswa : Nova Urba
Jenis Kelaminan : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/ 16 November 1997
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. P.S.I Lautan Lr Famalidin RT 004/ RW 002
Kel. 32 ilir / Kec. Ilir Barat II
No Hp : 081929490637
Alamat E-mail : novaurba05@gmail.com

Latar Belakang Pendidikan

2004-2010 : SDN 91 Palembang
2010-2013 : SMPN 43 Palembang
2013-2016 : SMAN 10 Palembang

Pengalaman/ Penghargaan Organisasi dan Praktek Kerja Lapangan

2014-2015 : Bendahara Palang Merah Remaja SMAN 10 Palembang
2015-2015 : Juara 3 Hasta Karya Tingkat Wira Se-Kota Palembang
2015-2015 : Juara 3 Majalah Dinding Tingkat Wira Se-Sumatera Selatan
2015-2015 : Juara 3 Atraksi JUMBARA PMR VII PMI Kota Palembang
2018-2016 : Ketua Unit Kesehatan Sekolah SMAN 10 Palembang
2016-2016 : Juara 1 Pertolongan Pertama Putri Tingkat Wira Se-Kota Palembang
2017 – 2017 : Peserta Praktik Kuliah Akademis Tahun 2017
2018-2019 : Himpunan Mahasiswa Manajemen (IMAJE)
2019-2019 : Kerja Praktek (Kp) di PT. PLN Persero S2JB UP3 Palembang
2019-2019 : Enumerator Penelitian Dosen FE UNSRI

ABSTRAK

Analisis Perbedaan Pendapatan Dan Laba Bersih Sebelum Dan Sesudah Pendanaan Di *Financial Technology* (Fintech) Pada UMKM Di Kota Palembang

**Oleh :
Nova Urba**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah terdapat perbedaan pendapatan dan laba bersih sebelum dan sesudah pendanaan di *Financial technology* (*Fintech*) pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Palembang. Teknik pengambilan sampel yaitu menggunakan metode *snowball sampling* dengan kriteria UMKM di Kota Palembang yang melakukan pendanaan di *Fintech*. Jumlah data responden yang digunakan sebanyak 26 UMKM di Kota Palembang yang melakukan pendanaan di *Fintech*. Metode yang digunakan adalah dengan analisis deskriptif dan analisis inferensial (Uji *t-paired*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan pendapatan dan laba bersih sebelum dan sesudah pendanaan di *Financial Technology* (*Fintech*) pada UMKM di Kota Palembang.

Kata Kunci : Fintech, Laba bersih, UMKM, Pecking Order, Pendapatan

ABSTRACT

The Analysis Of Differences On Income And Net Profit Before And After Peer To Peer Lending In *Financial Technology* (Fintech) At MSMEs In Palembang

By :

Nova Urba, Yuliani, M.A Rasyid HS Umrie

This study aims to analyze whether there are differences on income and net income before and after Peer to Peer Lending in Financial technology (Fintech) at Micro, Small and Medium Enterprises in Palembang. The Snowball sampling method as the sampling technique used in this study with the criteria of MSMEs which is Peer to Peer Lending at Fintech in Palembang city. The number of respondent data used was 26 MSMEs which were Peer to Peer Lending at Fintech in Palembang city. The method used in this study is descriptive analysis and inferential analysis (t-paired test). The results of this study indicate that there are significant differences on income and net income before and after Peer to Peer Lending in Financial Technology (Fintech) at MSMEs in Palembang City.

Keywords: Fintech, Net Profit, MSMEs, Pecking Order, Revenue

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
UCAPAN TERIMA KASIH	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 LANDASAN TEORI	9
2.1.1 UMKM.....	9
2.1.2 Jenis-Jenis UMKM	11
2.1.3 Perkembangan UMKM di Indonesia	12
2.1.4 Permodalan UMKM di Indonesia.....	14
2.1.5 Kredit	16
2.1.6 Financial Technology.....	19
2.1.7 Peran Fintech	21
2.1.8 Layanan Pinjaman Meminjam Uang Berbasis Teknologi	22
2.1.9 Perkembangan P2P Lending di Indonesia	26
2.1.10 Pendapatan	28
2.1.11 Modal	29
2.1.12 Teory Pecking Order.....	30
2.1.13 Laba Bersih	32
2.2 Penelitian Terdahulu.....	33
2.3 Alur Pikir	40

2.4 Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	41
3.2 Rancangan Penelitian	41
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	41
3.4 Populasi Dan Sampel.....	42
3.5 Teknik Analisis Data	42
3.2.1 Analisis Deskriptif	43
3.2.2 Analisis Inferensial	43
3.6 Tabel Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabe	44
BAB 1V HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2 Hasil Penelitian	45
4.2.1 Deskripsi Frekuensi Profil Responden	45
4.2.2 Hasil Uji Deskriptif	51
4.2.3 Hasil Uji Hipotesis	52
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	53
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	57
5.1 Kesimpulan	57
5.2 Saran	57
5.3 Keterbatasan Penelitian	58
5.4 Implikasi Penelitian.....	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	64

DAFTAR TABEL

4.1 Tabel Distribusi Jenis Kelamin Responden	45
4.2 Tabel Distribusi Usia Responden	46
4.3 Tabel Distribusi Tingkat Pendidikan Responden	47
4.4 Tabel Distribusi Jenis Usaha	48
4.5 Tabel Distribusi Nama Fintech.....	49
4.6 Tabel Nilai Bunga Fintech.....	50
4.6 Tabel Hasil Uji Deskriptif	51
4.7 Tabel Uji Inferensial (Uji Beda)	52

DAFTAR GAMBAR

1.1 Grafik Pertumbuhan UMKM di Sumatera Selatan.....	4
1.2 Grafik Pertumbuhan Omset UMKM.....	5
1.3 Ikhtisar Data Keuangan Fintech Periode 2018	5
3.1 Kerangka Konseptual	39
4.1 Grafik Nilai Mean Pendapatan dan Laba Bersih	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	64
Lampiran 2. Tabulasi Kuesioner	66
Lampiran 3. Hasil Pengelolaan Data Penelitian	66
Lampiran 4. Hasil Uji Deskriptif Dan Uji Beda.....	68

BAB I

PENDAHULUAN

1. Latar Belakang Masalah

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah suatu usaha yang produktif yang dimiliki perorangan atau badan usaha perorangan yang telah memenuhi kriteria dalam Undang-Undang

Menurut Sarwono, (2015) Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan suatu usaha yang sedang diminati oleh masyarakat di Indonesia. Dimana para pelaku UMKM di Indonesia mulai tumbuh dan berkarya dalam mengupayakan agar produksinya dapat dikenal secara nasional hingga internasional. Sektor ini memiliki kontribusi yang cukup besar terhadap perputaran uang di masyarakat yang jumlahnya yaitu lebih dari 57 juta UMKM di berbagai bidang usaha yang tersebar di seluruh Indonesia dan menyumbang kontribusi yang cukup besar bagi pertumbuhan ekonomi dalam negeri oleh karena itu, peningkatan produktivitas UMKM sangat penting dalam mengatasi ketimpangan antar pelaku, antar golongan pendapatan, dan antar daerah, termasuk dalam rangka penanggulangan pengangguran sekaligus juga mendorong peningkatan daya saing Perekonomian Nasional hingga internasional.

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia diharapkan terus tumbuh dan berkembang baik secara kualitas maupun kuantitas oleh berbagai pihak baik itu pemerintah dan masyarakat, dikarenakan UMKM mempunyai peran yang sangat penting dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Menurut

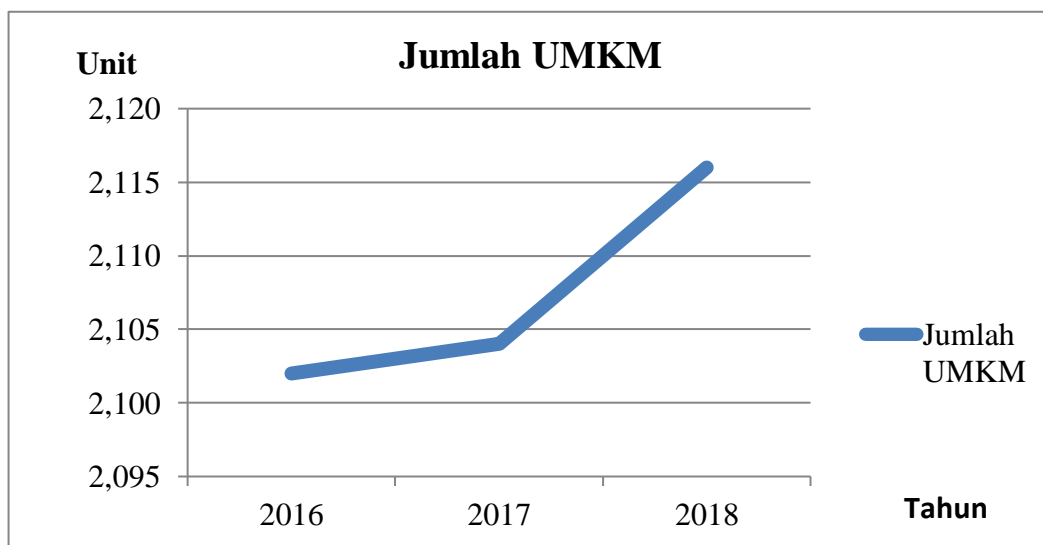
Kemenkop dan UKM (2018), UMKM ini sudah menyerap tenaga kerja sebesar 97,22% dan berkontribusi dalam Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 60,34 %, hal ini menunjukkan bahwa UMKM memiliki potensi dalam meningkatkan perekonomian di Indonesia. Tetapi dalam menjalankan usahanya UMKM mengalami hambatan serta kendala dalam mencari modal usaha atau pendanaan.

Salah satu persoalan utama yang banyak dihadapi oleh UMKM di Indonesia adalah sulitnya mendapatkan pinjaman modal usaha di perbankan. Hal ini disebabkan produk jasa lembaga keuangan saat ini masih berupa kredit modal kerja, sedangkan kredit investasi masih sangat terbatas. Sulitnya UMKM dalam mendapatkan pendanaan untuk modal usahanya, meskipun sejauh ini pemerintah telah membuat program pinjaman seperti KUR atau Kredit Usaha Rakyat, namun karena banyaknya kompetisi dan ketatnya peraturan perbankan, maka untuk itu dalam memperoleh pinjaman di perbankan tersebut tidaklah mudah bagi UMKM. Modal atau Pemodal merupakan salah satu tujuan awal bagi UMKM dalam menjalankan usahanya, tetapi modal juga menjadi permasalahan utama bagi UMKM dikarenakan masih banyak jumlah UMKM yang belum bisa mengakses permodalan di perbankan, dimana total unit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia yaitu sebesar 59,2 juta unit usaha, dimana 58,52 juta unit usaha atau sebesar 98,72% didominasi oleh Usaha Mikro, namun sebanyak 80,9% dari total Usaha Mikro di Indonesia belum mendapatkan akses pendanaan di perbankan menurut (Kemenkop dan UKM, 2017). Selain masalah tersebut, adapun masalah yang dihadapi oleh UMKM yaitu akses perbankan merupakan salah satu kendala bagi para UMKM. Banyaknya persyaratan dan prosedur dalam

mengajukan pinjaman di bank dimana salah satunya harus ada jaminan meskipun usahanya layak. Hal ini disebabkan perbankan yang merupakan sumber pendanaan terbesar masih memandang UMKM sebagai nasabah yang berisiko tinggi. Dengan melihat kondisi sebesar 80,9% dari total Usaha Mikro di Indonesia yang belum mendapatkan akses pendanaan di perbankan. Munculnya perkembangan teknologi berbasis keuangan digital atau dikenalnya *Financial Technology* yang memiliki layanan pinjaman uang (*Lending*) secara *Peer to Peer* hal ini merupakan peluang bagi UMKM dalam memperoleh pendanaan untuk menjalankan usahanya. *Peer to Peer Lending (Fintech)* adalah penyelenggaraan layanan jasa keuangan dimana dengan cara mempertemukan pemberi pinjaman dengan penerima pinjaman dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam melalui sistem elektronik dengan menggunakan layanan internet.

Menurut Rumondang (2018) *Peer-to-Peer Lending* sendiri merupakan suatu fenomena bisnis yang saat ini sedang terjadi di hampir seluruh negara-negara. Akses perbankan yang masih belum merata dan masih banyak UMKM yang tidak bisa memperoleh layanan keuangan, dimanfaatkan oleh para pelaku *Peer to Peer Lending* sebagai suatu peluang. Dengan begitu *Fintech* dapat menjadi solusi dan jawaban atas persoalan kebutuhan akses pinjaman modal usaha tersebut. Selain itu kemudahan mengajukan pinjaman, masalah keamanan pun telah dijamin oleh pemerintah. Hal ini dapat kita lihat dengan berdirinya *Fintech Technology Office* oleh Bank Indonesia. Melalui lembaga ini, Bank Indonesia dapat mengawasi dan mengatur regulasi mengenai *Fintech* di Indonesia. *Fintech* hadir memberikan layanan pendanaan dengan proses pengajuan yang lebih sederhana dibandingkan

lembaga keuangan konvensional seperti bank, sehingga *Peerto Peer lending* sebagai alternatif peminjaman modal. *Peer to Peer Lending* hadir untuk memecahkan permasalahan “*the missing middle*” pada masyarakat dan UMKM yang memiliki kapasitas berkembang namun kurang memiliki akses untuk pendanaan. Masyarakat tersebut termasuk UMKM yang memiliki kapasitas untuk berkembang dan butuh pendanaan. Dengan kata lain, *Fintech P2P Lending* fokus kepada segmen UMKM yang layak kredit (*credit worthy*) namun belum pas mendapatkan kredit bank. Dalam hal ini, segmen pasar *P2P Lending* dan bank jelas berbeda. Diharapkan kehadiran sejumlah perusahaan *Fintech* turut berkontribusi dalam pengembangan UMKM di Indonesia.

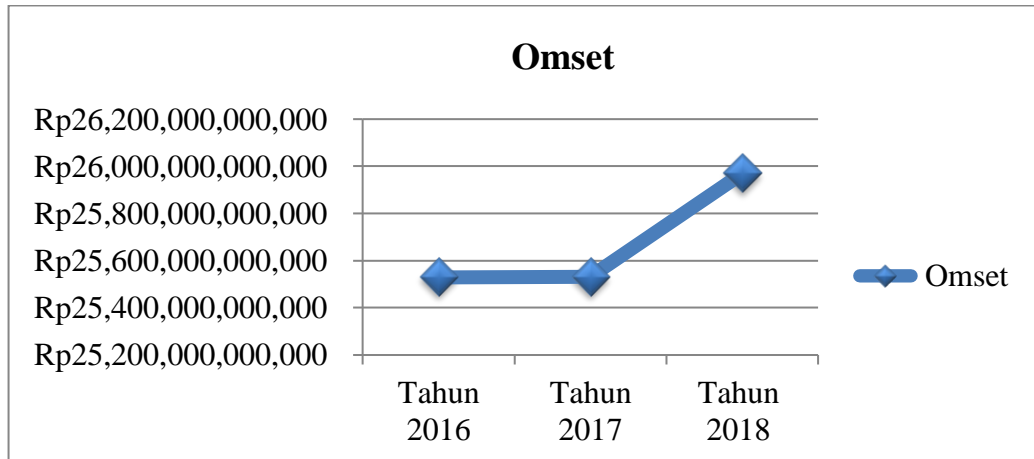


Grafik 1.1. Pertumbuhan Jumlah UMKM di Sumatera Selatan

Sumber: (Dinas Koperasi&UKM Provinsi Sumatera Selatan Tahun 2018)

Grafik 1.1. menunjukkan bahwa UMKM di Sumatera Selatan mengalami pertumbuhan dari tahun 2016-2018. Pada pertumbuhan tahun 2016-2017 mengalami pertumbuhan 0,37% dan pada tahun 2017-2018 mengalami peningkatan yaitu sebesar 2,98%. Hal ini juga bersamaan dengan bertambahnya

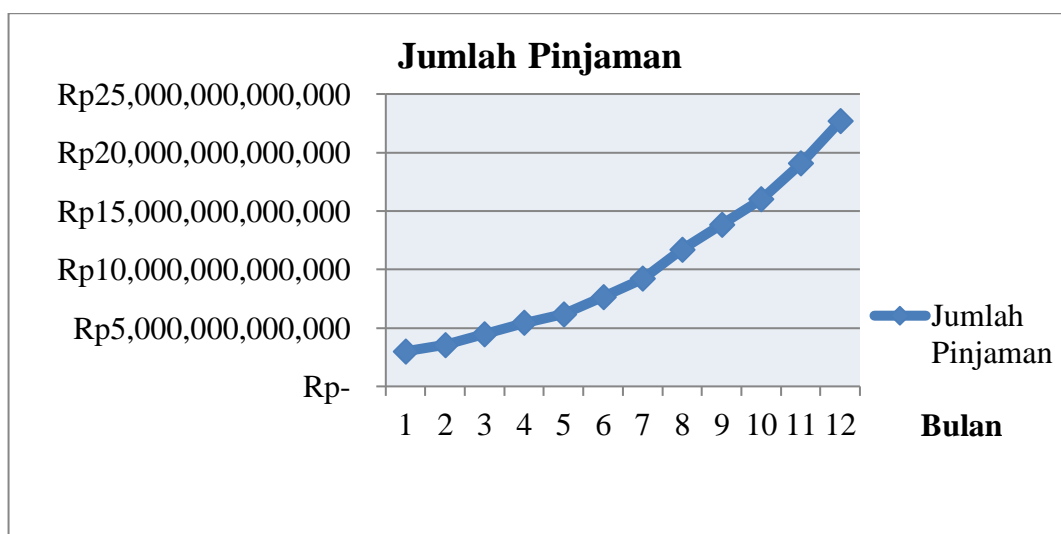
jumlah *Fintech* di Indonesia ini, dimana pertengahan bulan Februari jumlah *Fintech* sebanyak 99 yang sudah terdaftar di OJK.



Grafik 1.2. Pertumbuhan Omset UMKM di Sumatera Selatan

Sumber: (Dinas Koperasi & UKM Provinsi Sumatera Selatan Tahun 2018)

Grafik 1.2. diatas menunjukkan bahwa omset UMKM di Sumatera Selatan ini mengalami peningkatan secara terus menerus dari tahun 2016-2018 tabel ini sama diiringi juga dengan peningkatan akan pinjaman di *Fintech* dari bulan Januari sampai Desember tahun 2018 dapat dilihat pada grafik 1.3.



Grafik 1.3. Ikhtisar Data Keuangan Fintech Periode 2018

Sumber : (OJK Tahun Periode Desember 2018)

Grafik 1.3. menunjukkan bahwa dari periode bulan Januari sampai Desember 2018 ini mengalami peningkatan yang cukup pesat untuk layanan pinjaman uang di *Fintech* ini. Peningkatan *Fintech* ini juga di iringi peningkatan omset UMKM yang ada di Sumatera Selatan dari tahun 2016- 2018 dapat dilihat pada grafik 1.2.

Menurut Herlinawati & Arumanix (2017) hasilnya menunjukkan pertama terdapat perbedaan yang signifikan pendapatan usaha mikro sebelum dan sesudah mendapatkan kredit Tunas Usaha Rakyat Kedua Hasil pengujian menunjukkan nilai probabilitas lebih kecil dari 0,05 maka terdapat perbedaan yang signifikan antara pendapatan pelaku usaha mikro sebelum dan sesudah menerima kredit Tunas Usaha Rakyat. Sedangkan penelitian yang dilakukan Triana (2009) studi hasilnya menunjukkan terdapat perbedaan yang signifikan pada tingkat pendapatan pelaku usaha mikro warung kelontong penerima bantuan kredit sebelum dan sesudah mendapatkan bantuan kredit, dan juga penelitian yang dilakukan Riutami (2014) hasilnya menunjukkan pertama terdapat perbedaan pengaruh pembiayaan rata-rata omset baik sebelum maupun sesudah pembiayaan pada perkembangan usaha dan pendapatan nasabah Baitul Maal Tamwill dan nasabah Koperasi. Kedua terdapat perbedaan rata- rata laba baik sebelum maupun sesudah pembiayaan pada perkembangan usaha dan pendapatan nasabah BMT dan nasabah Koperasi.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti menarik untuk mengambil judul **“Analisis Perbedaan Pendapatan Dan Laba Bersih Sebelum Dan Sesudah Pendanaan Di *Financial Technology* (Fintech) Pada UMKM Di Kota Palembang”**

1.2 Perumusan Masalah

1. Apakah ada perbedaan Pendapatan yang diterima UMKM sebelum dan sesudah pendanaan di *Fintech*?
2. Apakah ada perbedaan Laba bersih yang diterima UMKM sebelum dan sesudah pendanaan di *Fintech*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan yang ada maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan pendapatan sebelum dan sesudah pendanaan di *Fintech*.
2. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan laba bersih yang di peroleh sebelum dan sesudah pendanaan di *Fintech*.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan diperoleh dari penelitian ini adalah:

a. Manfaat Teoritis

1. Bagi Peneliti

Sebagai bahan masukan yang akan menambah wawasan dan pengetahuan mengenai *Fintech* dan UMKM di Kota Palembang, mengetahui apakah pendanaan di *Fintech* dapat meningkatkan pendapatan dan laba bersih UMKM.

2. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi ilmu pengetahuan pada umumnya dan pengetahuan tentang manajemen lembaga keuangan pada khususnya.

b. Manfaat praktis

1. Bagi Fintech

Penelitian ini dapat dijadikan alat informasi untuk mengetahui bagaimana tingkat kemampuan UMKM dalam membayar cicilan pendanaan di *Fintech* dengan melihat pendapatan dan laba bersih yang diperoleh oleh UMKM.

2. Bagi UMKM

Sebagai pertimbangan yang dapat membantu UMKM mengambil keputusan pendanaan di *Fintech* yang terdaftar di OJK dan mengetahui apakah setelah pendanaan di *Fintech* dapat meningkatkan pendapatan dan laba bersih pada UMKM.

3. Bagi Pemerintah

Informasi tersebut dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam mengatur kebijakan mengenai pendanaan melalui *Fintech*.

4. Bagi OJK

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada OJK mengenai pendapatan dan laba bersih UMKM sebelum dan sesudah pendanaan di *Fintech*.

DAFTAR PUSTAKA

- Hamdan, A. (2018). *Wakaf Melalui Financial Technology (Fintech): Konsep Penghimpunan dan Pendayagunaan Wakaf Uang pada Koperasi Syariah di Jawa Timur*.
- Herlinawati, E., & Arumanix, E. R. (2017). *Analisis Pendapatan UMKM Sebelum dan Sesudah Menerima Kredit Tunas Usaha Rakyat. Analisis Pendapatan UMKM Sebelum dan Sesudah Menerima Kredit*.
- Kholis, N. (2018). *Perbankan Dalam Era Baru Digital*.
- Lumintang, F. M. (2014). *Analisis Pendapatan Petani Padi di Desa Teep Kecamatan Langowan Timur*.
- Murdwiyanto, E. F. (2018). Skripsi. *Faktor – Faktor yang Memengaruhi Keputusan Umkm Dalam Mengambil Pinjaman Melalui Peer-To-Peer (P2p) Lending*.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). *Fintech's Role In Enhancing Inclusive Finance In UMKM In Indonesia (Sharia Financial Approach). Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*.
- Respatiningsih, H. (2011). *Manajemen Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Umkm)*. Segmen Jurnal Manajemen dan Bisnis.
- Rita, M. (2009). *Pende Trade-Off Theory. Keputusan Pendanaan: Pendekatan Trade-Off Theory dan Packing Order Theory*.
- Riutami, F. (2014). *: Studi Perbandingan Pengaruh Pembiayaan Terhadap Perkembangan Usaha dan Pendapatan Nasabah di Bmt Bina Umat Sejahtera dan Ksp Mitra Tani Mandiri Kecamatan Gabus Kabupaten Grobogan*.
- Rumondang, A. (2018). *The Utilization Of Fintech (P2p Landing) As Sme's Capital Solution In Indonesia: Perspective In Islamic Economics (Qirad). International Conference Of Moslem Society*.
- Ryandono, Muhammad Nafik Hadi. (2018). *Fintech Waqaf: Solusi Permodalan Perusahaan Startup Wirausaha Muda*.
- Sari, R. (2011). *Pengaruh Kredit Dana Bergulir Terhadap Tingkat Pendapatan Pengusaha Makanan Olahan Anggota Koperasi Kjk Pemk Kebayoran Lama Utara*.
- Setiawati, I., & Widyartati, P. (2017). *Pengaruh Strategi Pemasaran Online Terhadap Peningkatan Laba Umkm. Strategi Komunikasi Pemasaran*.
- Sugiarti, C. (2013). *Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Kredit Bermasalah (Npl) Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan*

Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2008-2013). Fakultas Ekonomi Universitas Komputer Indonesia.

- Triana, N. (2009). Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (Pnpm) Mandiri Perdesaan Studi Kasus Warung Kelontong di Kecamatan Polokarto Kabupaten Sukoharjo Provinsi Jawa Tengah Tahun 2007 -2009 Tesis Triana Nurhayati. Analisis Perbedaan Pendapatan Usaha Mikro Sebelum dan Sesudah Menerima Bantuan Kredit Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (Pnpm) Mandiri Perdesaan.
- Anggraeni, L., Puspitasari, H., Ayubbi, S. El, & Wiliasih, R. (2013). Akses Umkm Terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha: Kasus Bmt Tadbiirul Ummah , Kabupaten Bogor The Access Of Msme Towards Islamic Microfinancing And Its Impact On Business Development: A Case Of Bmt Tadbiirul Ummah ., Jurnal Al-Muzara'ah.
- Myers,S. & N. Majluf.1984. Corporate Finncing and Investment Decisions When Firms Have Information that Investors Do Not Have. Journal of Financial Economics, Vol 13
- cahery, J. M., Fenwick, M., & Vermeulen, E. (2017). Fintech and the Financing of Enterprises
- Ibrahim, J. T. (2009). Modal Kerja di Kabupaten Kediri.
- Jagtiani, J., & Lemieux, C. (2018). *The Roles of Alternative Data and Machine Learning in Fintech Lending: Evidence from the Lendingclub Consumer Platform*.
- Kholis, N. (2018). Perbankan Dalam Era Baru Digital
- Lumintang, F. M. (2014). Jurnal Emba. *Analisis Pendapatan Petani Padi di Desa Teep Kecamatan Langowan Timu..*
- Murdwiyanto, E. F. (2018). Skripsi. *Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Keputusan UMKM alam Mengambil Pinjaman Melalui Peer-To-Peer (P2p) Lending*.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). Fintech's Role in Enhancing Inclusive Finance in UMKM in Indonesia (Sharia Financial Approach). *Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekoomi dan Perbankan Syariah*.
- Nisak, K. (N.D.). Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Mojokerto, 1–12.
- Surya, S. (2012). Analisis Kinerja Dana Bergulir Pnpm Mandiri di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang.

- Utari, T., & Dewi, P. M. (2014). *Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kawasan Imam Bonjol Denpasar Barat.*
- Widjaja, F. P., & Maghviroh, R. El. (2011). Analisis Perbedaan Kualitas Laba dan Nilai Perusahaan Sebelum dan Sesudah Adanya Komite pada Bank-Bank Go Public di Indonesia.
- Undang-Undang, N. 20. (2008). Government Regulation No. 20/2008. UU No. 20 Tahun 2008, 1–31.
- Hamidah, Linggau (2010;19) *Bisnis Kredit Mikro*, Jakarta; Papas Sinar Sinanti.
- Kasmir (2014;95) *Bank Dan Lembaga Keuangan lainnya*, Jakarta; Raja Grafindo Persada.
- Kuswadi, (2006;210) *Memahamai Rasio Keuangan Orang Awam*, Jakarta ; Media Komputindo.
- Sekaran ,Umar. & Bougeie, Roger (2017;67) *Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Jakarta; Salemba Empat.
- Undang-Undang, N. 7. (1992). *Perbankan No. 7/1992.*
- POJK. No 77. (2016). *Layanan Pinjaman Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi No.77/POJK.01/2016*
- Cermati.com (9 januari 2018). *Slik Ojk: Layanan Pengganti BI Checking*
- CNBC.com (10 januari 2018). *Empat jenis Fintech di Indonesia*
- Skousen, Stice Dan Stice (2010;161) *Manajemen Perbankan*, Edisi Ke 6. Diterjemahkan Oleh Ali Akbar. Jakarta: Salemba Empat.
- Sujarweni, Wiratna (2015;192) *Spss Untuk Penelitian* , Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sarwono, H. A. (2015). *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkm). Bank Indonesia Dan LPPI*, 1–135.
- Rahim, A. (2015). *Konsep Bunga Dan Prinsip Ekonomi Islam Dalam Perbankan Syariah*, 2 No.2, 1–15.
- Suwardjono. 2008. *Teori Akuntansi Perekayasaan Pelaporan Keuangan*. Yogyakarta: BPF