

**Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Keamanan terhadap
Penggunaan *Peer-to-Peer Lending* serta Dampaknya pada Kinerja
Keuangan UMKM**

Program Studi Sarjana Bisnis Digital



Intelligentia - Dignitas

Oleh:

Muhammad Fahrel Novelyan (1710621060)

PROGRAM STUDI BISNIS DIGITAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**The Influence of Digital Literacy and Perceived Security on the Use
of Peer-to-Peer Lending and Its Impact on the Financial
Performance of MSMEs**

Bachelor's Degree Program in Digital Business



By:

Muhammad Fahrel Novelyan (1710621060)

BACHELOR'S DEGREE PROGRAM IN DIGITAL BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi digital dan persepsi keamanan terhadap penggunaan layanan peer-to-peer (P2P) lending serta dampaknya terhadap kinerja keuangan UMKM di Jakarta Timur yang menggunakan Shopee PayLater. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner yang disebarakan kepada pelaku UMKM. Data yang dikumpulkan dianalisis menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi digital dan persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan layanan P2P lending. Selain itu, penggunaan P2P lending juga memiliki pengaruh terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM. Temuan ini memperkuat pentingnya literasi digital dan kepercayaan terhadap keamanan digital dalam mendorong adopsi layanan keuangan digital. Penelitian ini memberikan kontribusi bagi penyedia layanan fintech, regulator, dan pelaku UMKM dalam merancang strategi peningkatan literasi digital dan penguatan kepercayaan terhadap keamanan layanan fintech.

Kata Kunci: Literasi Digital, Persepsi Keamanan, Peer-to-Peer Lending, Kinerja Keuangan, UMKM

Abstract

This study aims to analyze the influence of digital literacy and security perception on the use of peer-to-peer (P2P) lending services and its impact on the financial performance of MSMEs in East Jakarta using Shopee PayLater. This research employs a quantitative approach with data collected through surveys using questionnaires distributed to MSME actors. The data were analyzed using Structural Equation Modeling (SEM) with the SmartPLS software. The results indicate that both digital literacy and security perception significantly affect the use of P2P lending services. Furthermore, the use of P2P lending has a notable impact on improving the financial performance of MSMEs. These findings highlight the importance of digital literacy and trust in digital security in encouraging the adoption of digital financial services. This research contributes to fintech service providers, regulators, and MSMEs in developing strategies to enhance digital literacy and strengthen trust in fintech security.

Keywords: Digital Literacy, Perceived Security, Peer-to-Peer Lending, Financial Performance, MSMEs

Surat Persetujuan Sidang Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung SFD Tower B, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Fax: (021) 4706285, Surat Elektronik: fe@unj.ac.id
Laman: fe.unj.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : DR. Osly Usman, M.BUS Mgt., M.Bus Syst
NIP/NIDK : 197401152008011008
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Adnan Kasofi, S.Pd., MBA
NIP/NIDK : 199107022023211023
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Muhammad Fahrel Novelyan
No. Registrasi : 1710621060
Program Studi : Bisnis Digital
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan *Peer-to-Peer Lending* serta Dampaknya pada Kinerja Keuangan UMKM

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta,

Dosen Pembimbing I

DR. Osly Usman, M.BUS Mgt., M.Bus Syst
197401152008011008

Dosen Pembimbing II

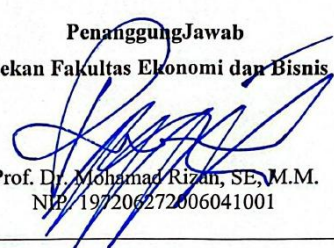
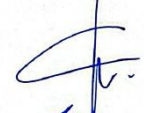
Adnan Kasofi, S.Pd., MBA
199107022023211023

Mengetahui,
Koord. Program Studi

DR, Ryna Parlyna, M.B.A
197701112008122003

Lembar Pengesahan Skripsi

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizal, SE, M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 197701112008122003 (Ketua Sidang)		24 Juli 2025
2	Dra. Sri Zulaihati, M.Si NIP. 196102281986022001 (Penguji 1)		24 Juli 2025
3	Dewi Agustin Pratama Sari, SE., MSM NIP. 199308272020122024 (Penguji 2)		24 Juli 2025
4	Dr. Osly Usman, M.Bus Sys NIP. 197401152008011008 (Pembimbing 1)		24 Juli 2025
5	Adnan Kasofi, S.Pd., MBA NIP. 199107022023211023 (Pembimbing 2)		24 Juli 2025
Nama : Muhammad Fahrel Novelyan No. Registrasi : 1710621060 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : Kamis, 17 Juli 2025			

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

Pernyataan Orisinalitas

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, mahasiswa S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta dengan data diri sebagai berikut :

Nama : Muhammad Fahrel Novelyan

NIM : 1710621060

Program Studi : S1 Bisnis Digital

Menyatakan bahwa skripsi yang dibuat dengan judul “Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan P2P Lending dan Dampaknya Pada Kinerja Keuangan UMKM” adalah :

1. Saya menggabungkan data penelitian yang Saya kumpulkan sendiri dalam Menyusun skripsi ini.
2. Saya meyakinkan bahwa skripsi ini benar-benar orisinal dan bukan sekedar replikasi atau interpretasi dari karya orang lain.
3. Saya ingin menegaskan bahwa skripsi ini mencerminkan ide-ide dan pemikiran Saya yang telah dirangkai dengan teliti.

Saya bertekad untuk menyajikan Informasi yang akurat dan siap menerima konsekuensi jika ada kesalahan dalam pernyataan Saya.

Jakarta, 27 Juli 2025



Muhammad Fahrel Novelyan

Lembar Persetujuan Publikasi Karya Ilmiah



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
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 : Muhammad Fahrel Novelyan

NIM : 1710621060

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Alamat Email : fnovelyan@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 :

Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan P2P Lending serta dampaknya terhadap Kinerja Keuangan UMKM

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 Juli 2025

Penulis

(Muhammad Fahrel Novelyan)

Kata Pengantar

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Digital dan Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan Peer-to-Peer Lending serta Dampaknya pada Kinerja Keuangan UMKM” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta’ala atas rahmat dan hidayah yang diberikan kepadapeneliti dalam pengerjaan skripsi ini.
2. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada peneliti dengan doa sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
4. Bapak Dr. Osly Usman, M.Bus Sys selaku Dosen Pembimbing satu yang selalu membimbing dalam memberikan saran dan masukan pada proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Adnan Kasofi, S.Pd., MBA selaku Dosen Pembimbing dua yang senantiasa juga memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh teman-teman dan juga dosen-dosen S1 Bisnis Digital yang memberikan dukungan kepada peneliti.
7. Teman-teman peneliti yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang mana turut memberikan semangat dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 28 Juli 2025

Penulis

Daftar Isi

Abstrak.....	III
<i>Abstract</i>	IV
Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	V
Lembar Pengesahan Skripsi.....	VI
Pernyataan Orisinalitas	VII
Lembar Persetujuan Publikasi Karya Ilmiah	VIII
Kata Pengantar.....	IX
Daftar Isi	XI
Daftar Tabel.....	XV
Daftar Gambar	XVI
Daftar Lampiran.....	XVI
BAB I.....	2
PENDAHULUAN	2
1.1 Latar Belakang.....	2
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	16
1.3 Tujuan Penelitian	17
1.4 Manfaat Penelitian	18
BAB II.....	19

KAJIAN PUSTAKA	19
2.1 Teori Pendukung	19
Literasi Digital	20
Persepsi Keamanan	23
Penggunaan <i>Peer-to-Peer Lending</i>	26
Kinerja Keuangan UMKM	30
2.2 Kajian Artikel Penelitian	33
2.3 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	40
Pengaruh Literasi Digital terhadap Penggunaan P2P lending	40
Pengaruh Persepsi Keamanan terhadap Penggunaan P2P lending	41
Pengaruh Penggunaan P2P lending terhadap Kinerja Keuangan	42
Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja Keuangan	43
Pengaruh Persepsi Keamanan terhadap Kinerja Keuangan	45
Pengaruh Literasi Digital terhadap Kinerja Keuangan melalui Penggunaan P2P lending	46
Pengaruh Persepsi Keamanan terhadap Kinerja Keuangan melalui Penggunaan P2P lending	47
BAB III	49
METODE PENELITIAN	49
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	49

Waktu Penelitian	49
Tempat Penelitian.....	49
3.2 Desain Penelitian	49
3.3 Populasi dan Sampel	50
Populasi.....	50
Sampel.....	51
3.4 Pengembangan Hipotesis	52
3.4.1 Literasi Digital	53
3.4.2 Persepsi Keamanan	55
3.4.3 Penggunaan P2P lending.....	58
3.4.4 Kinerja Keuangan UMKM	61
3.5 Teknik Pengumpulan Data	64
3.6 Teknik Analisis Data	64
Analisis Deskriptif	64
Uji Hipotesis	65
BAB IV	67
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	67
4.1 Hasil	67
A. Analisis Deskriptif	67
B. Analisis dan Hipotesis.....	86

4.2 Pembahasan.....	102
<i>A. Direct Effect</i>	102
<i>B. Indirect Effect</i>	107
BAB V	110
PENUTUP.....	110
1.1 Kesimpulan	110
1.2 Implikasi	112
1. Implikasi teoritis	112
2. Implikasi Praktis	113
1.3 Keterbatasan Penelitian.....	115
1.4 Saran Untuk Penelitian Selanjutnya.....	116
Daftar Pustaka.....	118
LAMPIRAN.....	132

Daftar Tabel

Table 1 Kisi-Kisi Instrumen Literasi Digital	54
Table 2 Kisi-Kisi Instrumen Persepsi Keamanan	56
Table 3 Kisi-Kisi Instrumen Penggunaan P2P lending.....	59
Table 4 Kisi-Kisi Instrumen Kinerja Keuangan	62
Table 5 Usia Responden.....	67
Table 6 Jenis Kelamin Responden	68
Table 7 Frekuensi Penggunaan Responden	68
Table 8 Distribusi Frekuensi Literasi Digital	69
Table 9 Rata-Rata Skor Literasi Digital	70
Table 10 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Digital	72
Table 11 Distribusi Frekuensi Persepsi Keamanan.....	73
Table 12 Rata Rata Skor Persepsi Keamanan.....	74
Table 13 Analisis Deskriptif Persepsi Keamanan.....	76
Table 14 Distribusi Frekuensi Peer-to-Peer Lending.....	78
Table 15 Rata Rata Skor P2P Lending.....	79
Table 16 Analisis Deskriptif Penggunaan Peer-to-Peer Lending.....	80
Table 17 Distribusi Frekuensi Kinerja Keuangan	82
Table 18 Rata Rata Skor Indikator Kinerja Keuangan UMKM.....	84
Table 19 Analisis Deskriptif Kinerja Keuangan.....	85
Table 20 Hasil Outer Loading.....	87
Table 21 Tabel Hasil Outer Loading Setelah Eliminasi.....	90
Table 22 Hasil Cross Loading	92
Table 23 Tabel Fornell-larcker Criterion.....	94

Table 24 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	95
Table 25 Cronbach's Alpha	96
Table 26 Nilai R-Square.....	97
Table 27 Path Coefficient	100
Table 28 Indirect Effect	101

Daftar Gambar

Gambar 1 Kerangka Teori	48
Gambar 2 Kerangka Desain Penelitian	50
Gambar 3 Grafik Histogram Literasi Digital	70
Gambar 4 Grafik Histogram Persepsi Keamanan	74
Gambar 5 Grafik Histogram P2P Lending	79
Gambar 6 Grafik Histogram Kinerja Keuangan UMKM.....	83
Gambar 7 Hasil Outer Loading Setelah Perhitungan	90

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Matriks Penelitian	132
Lampiran 2 Item Pernyataan	141
Lampiran 3 Persetujuan Dosen Pembimbing	149
Lampiran 4 Persetujuan Sidang Skripsi.....	150
Lampiran 5 Lembar Konsultasi Skripsi.....	151
Lampiran 6 Saran dan Perbaikan Skripsi.....	152

Lampiran 7 Riwayat Hidup	154
---------------------------------------	------------

