PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL* TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO MENGGUNAKAN P2P *LENDING*

ITA' RAHMAH WATI

DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

@Hak cipta milik IPB University

IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
   a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
   b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University

PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "Pengaruh *Financial Literacy* dan *Technology Acceptance Model* terhadap Keputusan Pembiayaan Usaha Mikro Menggunakan P2P *Lending*" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Januari 2025

Ita' Rahmah Wati
H2401201056

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

@Hak cipta milik IPB University

IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
   a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
   b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Perpustakaan IPB University

ABSTRAK

ITA' RAHMAH WATI. Pengaruh *Financial Literacy* dan *Technology Acceptance Model* terhadap Keputusan Pembiayaan Pelaku Usaha Mikro Menggunakan P2P *Lending*. Dibimbing oleh ALI MUTASOWIFIN.

UMKM berkontribusi besar terhadap peningkatan PDB dan membantu tercapainya program SDG's. Namun, UMKM, khususnya pada usaha mikro, sering menghadapi tantangan keterbatasan akses pembiayaan. *Peer to Peer* (P2P) *lending* merupakan salah satu model pembiayaan alternatif yang menawarkan akses kemudahan. Rendahnya tingkat literasi keuangan di Indonesia menjadi hal yang perlu diperhatikan dalam adopsi pembiayaan P2P *lending*. Hal tersebut menjadi faktor yang mempengaruhi dalam pengambilan keputusan pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial literacy* dan *Technology Acceptance Model* (TAM) terhadap keputusan pembiayaan usaha mikro menggunakan P2P *lending.* Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengambilan *purposive sampling* dan menggunakan metode analisis regresi logistik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge, financial behavior, financial attitude, dan perceived usefulness* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pelaku usaha mikro menggunakan produk pembiayaan P2P *lending*. Sedangkan variabel *perceived ease of use* berpengaruh signifikan positif.

Kata kunci: keputusan konsumen, literasi keuangan, *P2P lending*, SDG's, usaha mikro

ABSTRACT

ITA' RAHMAH WATI. The Effect of Financial Literacy and Technology Acceptance Model on Financing Decisions of Micro Business Actors Using P2P Lending. Supervised by ALI MUTASOWIFIN.

MSMEs contributed greatly to the increase in GDP and helped achieve the SDG's program. However, MSMEs, especially in micro businesses, often faced limited access to financing. Peer to Peer (P2P) lending was one of the alternative financing models that offered easier access. The low level of financial literacy in Indonesia was factor that needed to be considered in the adoption of P2P lending financing. Those ware factors financing decision-making. This study aimed to analyze the effect of financial literacy and the Technology Acceptance Model (TAM) on micro business financing decisions using P2P lending. This research was a quantitative study with a purposive sampling technique and used logistic regression analysis methods. The results showed that financial knowledge, financial behavior, financial attitude, and perceived usefulness partially had no significant effect on the decision of micro businesses to use P2P lending financing products, while the perceived ease of use variable had a significant positive effect.

Keywords: consumer decision, financial literacy, micro business, P2P lending, SDG's.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

@Hak cipta milik IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Perpustakaan IPB University

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL* TERHADAP KEPUTUSAN PEMBIAYAAN USAHA MIKRO MENGGUNAKAN P2P *LENDING*

ITA' RAHMAH WATI

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Manajemen

DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:
1. Farida Ratna Dewi, S.E., M.M., M.E.
2. Hardiana Widyastuti, S.Hut., M.M.

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy* dan *Technology Acceptance Model* terhadap Keputusan Pembiayaan Pelaku Usaha Mikro Menggunakan P2P *Lending*.
Nama : Ita' Rahmah Wati
NIM : H2401201056

Disetujui oleh

Pembimbing :
Ali Mutasowifin, S.E., M.Ak.

Diketahui oleh

Ketua Departemen:
Dr. Eko Ruddy Cahyadi, S. Hut., M.M.
NIP. 197812132006041001

Tanggal Ujian:
14 Januari 2025

Tanggal Lulus:

IPB University
Bogor Indonesia
@Hak cipta milik IPB University
IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
Perpustakaan IPB University

IPB University
Bogor Indonesia

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

@Hak cipta milik IPB University

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Juni 2024 sampai bulan Agustus 2024 ini ialah manajemen keuangan, dengan judul "Pengaruh *Financial Literacy* dan *Technology Acceptance Model* terhadap Keputusan Pembiayaan Usaha Mikro Menggunakan P2P *Lending*".

Terima kasih penulis ucapkan kepada dosen pembimbing, Bapak Ali Mutasowifin, S.E., M.Ak. yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Ibu Dr. Ir. Mimin Aminah, M.M. selaku pembimbing akademik, Bapak Nurhadi Wijaya S.T.P., M.M. selaku moderator seminar, dan kepada penguji luar komisi pembimbing. Di samping itu, penghargaan penulis sampaikan kepada staf Dinas Perdagangan Koperasi dan UKM Kabupaten Demak serta para responden pelaku usaha mikro di Pasar Bintoro Kabupaten Demak yang telah membantu selama proses pengumpulan data. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada keluarga penulis, Bapak Nahrowi dan Ibu Nuriah serta Kakak dan Adik juga seluruh keluarga. Terima kasih yang tiada terhingga atas limpahan kasih sayang dan cinta yang tulus, doa yang tak pernah putus, materi, motivasi, nasihat, perhatian, dan pengorbanan yang diberikan yang membuat penulis selalu bersyukur telah memiliki keluarga yang luar biasa. Ucapan terima kasih yang tulus saya sampaikan kepada teman-teman seperjuangan yang selalu mendampingi saya dalam suka dan duka: Ditha, Ami, Ovi, Ainun, Salsa, Pocut, Sinabung *Girls*, serta seluruh rekan Manajemen 57 yang telah menjadi bagian penting dari perjalanan ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Januari 2025

Ita' Rahmah Wati

IPB University

Perpustakaan IPB University

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI ix

DAFTAR TABEL x

DAFTAR GAMBAR x

DAFTAR LAMPIRAN x

I PENDAHULUAN 1
- 1.1 Latar Belakang 1
- 1.2 Rumusan Masalah 6
- 1.3 Tujuan 6
- 1.4 Manfaat 7
- 1.5 Ruang Lingkup 7

II TINJAUAN PUSTAKA 9
- 2.1 *Financial Literacy* 9
- 2.2 *Technology Acceptance Model* (TAM) 10
- 2.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) 11
- 2.4 *Peer to Peer (P2P) Lending* 12
- 2.5 Pengambilan Keputusan Konsumen 13
- 2.6 Penelitian Terdahulu 15
- 2.7 Pengembangan Hipotesis 17

III METODE 20
- 3.1 Kerangka Pemikiran 20
- 3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian 21
- 3.3 Jenis dan Sumber Data 22
- 3.4 Metode Penarikan Sampel 22
- 3.5 Metode Pengolahan dan Analisis Data 22
- 3.6 Variabel dan Definisi Operasional 25

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN 27
- 4.1 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas 27
- 4.2 Karakteristik responden 29
- 4.3 Tingkat Literasi Keuangan Pelaku Usaha Mikro di Kecamatan Demak 30
- 4.4 Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap Keputusan Pembiayaan 32
- 4.5 Pengaruh *Technology Acceptance Model* (TAM) terhadap Keputusan Pembiayaan 35
- 4.6 Preferensi Pelaku Usaha Mikro terhadap Produk Pembiayaan Konvensional 35
- 4.7 Implikasi Manajerial 36

V. SIMPULAN DAN SARAN 38
- 5.1 Simpulan 38
- 5.2 Saran 38

DAFTAR PUSTAKA 40

RIWAYAT HIDUP 53

IPB University — Bogor Indonesia —

@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

IPB University

Perpustakaan IPB University

DAFTAR TABEL

1.	Klasifikasi UMKM	12
2.	Penelitian Terdahulu	15
3.	Variabel dan Definisi Operasional	25
4.	Hasil Uji Validitas	27
5.	Hasil Uji Reabilitas	28
6.	Karakteristik Responden	29
7.	Nilai Tingkat Literasi Keuangan	30
8.	*Omnibus tests of model coefficients*	32
9.	*Model Summary*	33
10.	Uji *Hosmer and Lemeshow*	33
11.	Classification Table	33
12.	Uji *Wald*	34

DAFTAR GAMBAR

1.	Persentase tingkat literasi keuangan di Indonesia	3
2.	Persentase kontribusi lapangan usaha terhadap PDRB	5
3.	Kerangka Hipotesis	17
4.	Kerangka Pemikiran Penelitian	21

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Kuesioner Penelitian	44

IPB University — Bogor Indonesia —
@Hak cipta milik IPB University
Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.
IPB University
Perpustakaan IPB University