

**PERAN *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL CONFIDENCE*, DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
TERHADAP *ISLAMIC FINANCIAL WELL-BEING* :  
STUDI PADA UMKM BATIK SE-KERESIDENAN PATI**



**TESIS**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh  
Gelar Magister (S2) dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)

Oleh:

**SYAHRIZAL FAUZI**  
**216010003**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
PASCASARJANA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
TAHUN 2023**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERIKUDUS  
 PASCASARJANA

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322, Telp. (0291) 432677  
 Email : pascasarjana@iainkudus.ac.id Website: www.iainkudus.ac.id

**NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Kepada  
 Yth. Rektor IAIN Kudus  
 Cq. Direktur Program Pascasarjana  
 Di \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Kudus

**Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh.**

Diberitahukan dengan hormat, bahwa Tesis Saudara Syahrizal Fauzi NIM 216010003, dengan judul "**PERAN FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CONFIDENCE, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP ISLAMIC FINANCIAL WELL-BEING: STUDI PADA UMKM BATIK SE-KERESIDENAN PATI**" pada Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus. Setelah dikoreksi dan diteliti sesuai aturan proses pembimbingan, maka Tesis dimaksud dapat disetujui untuk dimunaqosahkan.

Oleh karena itu, mohon dengan hormat agar naskah Tesis tersebut diterima dan diajukan dalam program munaqosah sesuai jadwal yang direncanakan.

Demikian, atas perhatiannya kami haturkan terimakasih.

**Wassalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh.**

Pembimbing I

  
 H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.  
 NIP. 197310282002121002

Kudus, 29 Mei 2023

Pembimbing II

  
 Dr. Abdul Fatah, M.Si.  
 NIP. 198903182020121013



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERIKUDUS  
PASCASARJANA**

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51, Kudus 59322, Telp. (0291) 432677  
Email : pascasarjana@iainkudus.ac.id Website: www.iainkudus.ac.id

**PENGESAHAN TESIS**

Nama : Syahrizal Fauzi  
NIM : 216010003  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Konsentrasi : Manajemen Bisnis Syariah  
Judul : PERAN *FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CONFIDENCE, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *ISLAMIC FINANCIAL WELL-BEING: STUDI PADA UMKM BATIK SE-KERESIDENAN PATI*

Telah dimunaqosahkan oleh Tim Penguji Tesis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus pada tanggal:

**19 JUNI 2023**

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ekonomi Syariah.

Kudus, 27 Juni 2023

- |   |   |                             |
|---|---|-----------------------------|
| 1 | <u><b>Prof. Dr. H. Mundakir, M.Ag.</b></u><br>NIP. 195810101985031004                   | Ketua Sidang /<br>Penguji I |
| 2 | <u><b>Dr. Nor Hadi, S.E., M.Si., Akt., CA, CRA, CRP.</b></u><br>NIP. 196909032003121001 | Penguji II                  |
| 3 | <u><b>Dr. Abdul Fatah, M.Si.</b></u><br>NIP. 198903182020121013                         | Penguji III /<br>Pembimbing |
| 4 | <u><b>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</b></u><br>NIP. 197310282002121002         | Pembimbing                  |
| 5 | <u><b>Dr. Suhadi, M.S.I.</b></u><br>NIP. 197405182007121002                             | Sekretaris<br>Sidang        |

Mengetahui,  
Direktur



**PERNYATAAN KEASLIAN TESIS**

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Syahrizal Fauzi

NIM : 216010003

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis ini benar-benar karya saya sendiri, bukan plagiasi dari karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan penelitian orang lain yang terdapat dalam tesis ini dikutip atau dirujuk sesuai kode etik penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ternyata dalam tesis ini terbukti terdapat unsur-unsur plagiasi, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan yang berlaku.

Kudus, 6 Juni 2023

Yang Menyatakan,



(Syahrizal Fauzi)

## MOTTO

يَبْنِي عَادَمَ خُذُوا زِينَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوا  
وَأَشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ

“Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) masjid, makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan.”  
(Al-A'raf: 31)



## PERSEMBAHAN

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan ide cemerlang dalam mengerjakan tesis ini. Untuk itu, dengan rasa puas dan bangga, saya persembahkan tesis ini untuk:

1. Ibu saya tercinta, yang senantiasa memberikan motivasi dan doa dalam setiap langkah saya.
2. Ayah saya terkasih, yang juga senantiasa memberikan motivasi dan wejangannya dalam membentuk karakter yang kuat dan tidak mudah mengeluh.
3. Kakak perempuan dan adik laki-laki saya, yang juga ikut support dan mendoakan dari kejauhan.
4. Calon istri saya, yang selalu memotivasi dan mendukung saya untuk terus semangat menyelesaikan studi S2 ini, semoga Allah melancarkan dan meridloi niat baik kami.
5. Pembimbing saya, Bapak Wahibur Rokhman dan Bapak Abdul Fatah yang selalu sabar membimbing dan mengarahkan saya dalam menyusun Tesis ini, semoga panjenengan semua senantiasa diberkahi kesehatan dan umur yang panjang serta ikatan silaturrahi antara guru dan murid ini dapat terus terjaga.
6. Ibu Anita Rahmawaty selaku Kaprodi dan Bapak Kuntarno Noor Aflah selaku Sekprodi Ekonomi Syariah yang juga senantiasa sabar mengarahkan saya.
7. Segenap Dosen Pascasarjana IAIN Kudus yang sangat luar biasa dalam menempa saya dan memberikan ilmunya, semoga ilmu yang saya dapatkan dari panjenengan semua mendapatkan berkah dan juga manfaat.
8. Segenap Manajemen dan Staff Pascasarjana IAIN Kudus yang sangat profesional dalam melayani administrasi saya selama saya kuliah.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tanggal 22 Januari 1988, No. 158/1987 dan 0543.b/U/1987

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	—	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

- a. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagaiberikut:



Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ا	<i>Fathah</i>	A	A
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
آ	<i>Ḍammah</i>	U	U

- b. Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
آي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai	A dan I
آو	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

### 3. *Maddah*

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
آي	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	â	a dan garis di atas
آي	<i>kasrah dan ya</i>	î	i dan garis di atas
آو	<i>Ḍammah dan wau</i>	û	u dan garis di atas

### 4. *Ta marbûṭah*

Transliterasi untuk *ta marbûṭah* ada dua, yaitu: *ta marbûṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *Ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbûṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

#### 5. *Syaddah (Tasydîd)*

Syaddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydîd* ( , , ) dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

#### 6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma'rifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

#### 7. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

#### 8. **Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur'an (dari al-Qur'ân), Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh: Fî Zilâl al-Qur'ân, Al-Sunnah qabl al-tadwîn, Al- 'Ibârât bi 'umûm al-lafz lâ bi khuûsûs al-sabab.

### 9. Lafz al-Jalâlah (للا)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muđâf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

### 10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf “A” dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh: *Wa mâ Muḥammadun illâ rasûl, Inna awwala baitin wuđi‘a linnâsi lallażî bi Bakkata mubârakan, `Syahru Ramađân al-lażî unzila fih al-Qur‘ân, Naşîr al-Dîn al-Tûsî, Abû Naşr al-Farâbî, dan Al-Gazâlî.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis dengan baik dan tepat waktu. Sholawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan Nabi kita, yaitu Nabi Muhammad SAW dan para sahabatnya, yang telah memberikan suri tauladan yang baik sehingga akal dan fikiran penulis mampu menyelesaikan tesis ini dengan judul ***“PERAN FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CONFIDENCE, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP ISLAMIC FINANCIAL WELL-BEING: STUDI PADA UMKM BATIK SE-KERESIDENAN PATI ”***. Tujuan penulis menyusun laporan tesis ini yaitu sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk mencapai gelar Magister Ekonomi Syariah.

Banyak hal yang dapat penulis peroleh selama masa perkuliahan dari awal semester sampai akhir. Penulis telah memperoleh banyak ilmu pengetahuan yang relevan dengan program ekonomi syariah maupun wawasan lain yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Dengan terselesaikannya laporan tesis ini, tentunya penulis banyak mendapat dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc, M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Adri Efferi, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kudus.
3. Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
4. Dr. H. Kuntarno Noor Aflah, M.A selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kudus.
5. Prof. Dr. H. Mundakir, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D selaku Dosen Pembimbing Tesis.
7. Pelaku UMKM Batik se Keresidenan Pati yang menajdi obyek penelitian.
8. Semua Dosen dan Staff TU Pascasarjana IAIN Kudus yang telah membantu kelancaran perkuliahan dan administrasi dalam segala hal.
9. Kedua orang tua dan adik-adik penulis yang selalu memberi dukungan, semangat, do'a dan memberikan material/fasilitas kepada penulis dalam pelaksanaan dan penyusunan penelitian ini.

10. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Magister Ekonomi Syariah IAIN Kudus Angkatan 2021.
11. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu dari yang membantu selesainya penulisan tesis ini.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun penulisan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun tesis ini sangat penulis harapkan. Semoga tesis yang telah dibuat oleh penulis bisa menambah ilmu pengetahuan bagi pembaca, khususnya bagi mahasiswa maupun mahasiswi yang sedang melakukan penelitian yang relevan dengan penelitian pada tesis ini.

