

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL,
KEPATUHAN SYARIAH DAN EFEKTIVITAS
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *FINTECH PEER
TO PEER LENDING* SYARIAH PADA UMKM DI JAWA
TENGAH DIMODERASI KEPERCAYAAN**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana
dalam Bidang Ekonomi Syariah**

Oleh :

**Oniek Ragil Puspitasari
NIM 2020210014**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
TAHUN 2024**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telepon (0291) 438818 Faksimile 441613
Email : akademik@iainkudus.ac.id; Website : www.iainkudus.ac.id



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan saudara :

Nama : ONIEK RAGIL PUSPITASARI
NIM : 2020210014
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Kepatuhan Syariah dan Efektivitas Terhadap Minat Penggunaan FinTech Peer to Peer Lending Syariah Pada UMKM Dimoderasi Kepercayaan

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 04 Desember 2023 sampai dengan 16 Februari 2024 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 18 Maret 2024



Dr. H. Muhammad Husni Mubarak, S.E, M.M.
NIP. 198012262006041003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322
 Telp. (0291) 432677 Fax. 44161, 438818
 Email : febi@iainkudus.ac.id Website : www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi

Saudara :

Nama : Oniek Ragil Puspitasari
 NIM : 2020210014
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Program Studi : Ekonomi Syariah
 Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Kepatuhan Syariah dan Efektivitas Terhadap Minat Penggunaan *Fintech Peer to Peer Lending* Syariah Pada UMKM di Jawa Tengah Dimoderasi Kepercayaan**

telah diujikan pada tanggal **8 Mei 2024** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. Hj. Siti Amarah, S.E., M.Si</u> NIP. 197405052003122002 Ketua/Penguji I	14/5/2024	
<u>M Arif Hakim, M.Ag., CHOA</u> NIP. 197901072005011006 Ketua/Penguji II	16/5/2024	
<u>Husnurrosyidah, M.E.Sy</u> NIP. 198712212022032001 Sekretaris/Penguji III	16/5/2024	
<u>Dr. M. Husni Mubarak, S.E., M.M</u> NIP. 198012262006041003 Dosen Pembimbing	20/5/2024	
<u>Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum</u> NIP. 1975007202003121003 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	20/5/2024	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya Oniek Ragil Puspitasari NIM 2020210014 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 10 Maret 2024

Yang Menyatakan,



Oniek Ragil Puspitasari

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”¹
(QS. Al-Insyirah : 6 – 8)



¹ “Surat Al-Insyirah Ayat 6-8,” Tafsir AlQuran Online, accessed May 10, 2024, <https://tafsirq.com/permalink/ayat/6096>.

PERSEMBAHAN

Puji syukur alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, ketulusan, dan keikhlasan serta rasa cinta, sayang dan terima kasih atas penyelesaian skripsi ini, pe nulis persembahkan dan haturkan untuk :

1. Allah SWT, atas izin dan karunia-Nya senantiasa memberikan kemudahan dan kelancaran dalam proses penyelesaian skripsi ini sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.
2. Diri sendiri, terima kasih banyak sudah *survive* sejauh ini, mampu menyelesaikan skripsi ini meskipun berproses perlahan. *Proud of me*.
3. Orang tua tercinta Bapak Slamet yang meskipun jauh disana tetap dengan kucuran doa untuk anaknya dan Ibu Sri Purwati yang selalu memberikan kasih sayang dan cinta, dukungan dan doa yang tiada henti.
4. Kakak-kakakku tercinta, Mas Hendri, Mbak Novi, Mas Heru, Mbak Indy, Mas Budi dan Mbak Siska yang selalu memberi dukungan moril dan materil serta memberi referensi dan arahan guna menjalani kehidupan yang fana.
5. Bapak Dr. H. M. Husni Mubarak, S.E., M.M selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah memberikan waktu dan arahannya dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih banyak atas kemurahan hati dan ketelitiannya dalam mengoreksi skripsi ini.
6. Semua pihak yang menjadi responden pada penelitian ini, yang telah meluangkan waktu untuk membantu mengisi kuesioner.
7. Teman-teman dan orang terdekat, yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang selalu siap sedia mendengarkan keluh kesah, memberi semangat dan solusi sehingga dapat mengobarkan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
8. *Sheila on 7, For Revenge, Fourtwnty* dan *NDX AKA* yang selalu menjadi *playlist* favorit setiap waktu mengerjakan skripsi.
9. Terakhir, semua pihak yang telah mencurahkan waktu, tenaga dan doa dalam penyelesaian skripsi ini yang belum disebutkan. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan dengan curahan Rahmat-Nya yang luar biasa.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	Tanpa Tanda
ت	T/t	ص	Ṣ/ṣ	م	M/m	اَ	A/a
ث	Ṣ/ṣ	ض	Ḍ/ḍ	ن	N/n	اِ	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ	U/u
ح	H/h	ظ	Ẓ/ẓ	هـ	H/h	Mādd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A/'a'	قَالَ	Qāla
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	قِيلَ	Qīla
ذ	Z/z	غ	G/g	ي	Y/y	يَقُولُ	Yaqūlu
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā'nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	نَزَلَ	Nazzala	الرَّحِي	Ar-rahī
س	S/s	ك	K/k	الْبِرُّ	al-birr	الرَّازِقِي	ar-rāziqī
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		ال		Vokal Rangkap	
تَجَعَّ	taj'a	وَاتَّبَعَ	Watta bā'	الْقَلَمُ	al-qalamu	سُئِلَ	Suila
النَّوْءُ	an-nau'u	شَيْءٌ	Syaī'	الْبِرُّ	al-birr	كَيْفَ	Kaifa
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Tā Marbūṭah	
الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ		Ar-rahmānir rahīm	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ		Ar-rahmān ar-rahīm	طَلَّحَتْ	Talhad

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada peneliti, sehingga peneliti mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Digital, Kepatuhan Syariah dan Efektivitas Terhadap Minat Penggunaan *Fintech Peer to Peer Lending* Syariah Pada UMKM di Jawa Tengah Dimoderasi Kepercayaan” dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya tanpa bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Tugas akhir skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik dan benar. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan arahan perihal penulisan skripsi ini, sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
2. Bapak Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan izin pembahasan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Muhammad Husni Mubarak, S.E., M.M., selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan izin pembahasan skripsi ini dan berkontribusi banyak dalam memberikan bimbingan dan pengarahan kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Nur Said, S.Ag., M.Ag., selaku kepala unit perpustakaan IAIN Kudus beserta seluruh petugas perpustakaan yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah membekali pengetahuan kepada penulis.
6. Bapak, ibu, kakak, sahabat dan orang terdekat yang senantiasa memberikan doa, semangat, solusi dan menjadi tempat berkeluh kesah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh responden yang telah meluangkan waktu dalam mengisi kuesioner penelitian ini, sehingga penulisan skripsi ini menjadi lengkap dan selesai dengan baik.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dari kesalahan dan kekurangan untuk itu penulis mengharapakan kritik dan saran yang membangun, sehingga dapat dijadikan perbaikan di masa depan.

Kudus, 7 Februari 2024
Penulis,

Oniek Ragil Puspitasari
NIM. 2020210014

