

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN UMKM DALAM
PENGUNAAN *FINTECH* SYARIAH DI DESA
PADURENAN KUDUS**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar sarjana (SI)
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Disusun Oleh :
Miftakhul Jannah
1820510032**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH
2022**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan CongeNgembalrejo PO Box 51 Kudus 59322, Telepon
(0291) 432677 Fax. (0291) 441613
Email: febi@iainkudus.ac.id Website: <http://febi.iainkudus.ac.id>

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Miftakhul Jannah
NIM : 1820510032
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **“Analisis Perilaku Keuangan UMKM dalam Penggunaan Fintech Syariah di Desa Padurenan kudus”**

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 10 Januari 2022 sampai dengan 26 Agustus 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses Munaqosah.

Kudus, 26 Agustus 2022

Dosen Pembimbing

Kharis Fadlullah Hana, M.E

NIP.199112052018011002



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

Jalan CongeNgembalrejo PO Box 51 Kudus 59322,
 Telepon (0291) 432677 Fax. (0291) 441613

Email: febi@iainkudus.ac.id Website: <http://febi.iainkudus.ac.id>

PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : **Miftakhul Jannah**
 NIM : **1820510032**
 Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**
 Prodi : **Perbankan Syariah**
 Judul : **Analisis Perilaku Keuangan UMKM dalam Penggunaan *Fintech* Syariah di Desa Padurenan Kudus.**

telah diujikan pada **01 September 2022** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. H. Ahmad Atabik, Lc., M.S.I</u> NIP. 197802252009121001 Ketua/Penguji I	12 / 2022 / 09	
<u>Irsad Andriyanto, S.E. M.Si</u> NIP.198001012008011031 Ketua/Penguji II	15 / 2022 / 09	
<u>Ulin Nuha, M.S.I</u> NIP.198209131017042016 Sekretaris/Penguji III	07 / 2022 / 09	
<u>Kharis Fadlullah Hana, M.E.,</u> NIP. 199112052018011002 Dosen Pembimbing	28 / 2022 / 09	
<u>H. Wahibur Rokhman, SE., M.Si., Ph. D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan FEBI		



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, **Miftakhul Jannah NIM :1820510032**, 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 dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 26 Agustus 2022

Yang menyatakan,



Miftakhul Jannah
NIM. 1820510032

MOTTO

دارة أموالك أو سيتركك

“Kelola keuanganmu dengan sebaik mungkin atau ia akan meninggalkanmu”



PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayat-Nya, kenikmatan, kesehatan berupa keberkahan hidup di dunia ini. Sholawat serta salam saya haturkan kepada nabi kita nabi agung Muhammad SAW yang senantiasa memberikan rahmatnya dengan segala kerendahan hati, sehingga sebuah karya skripsi ini dapat terselesaikan. Izinkanlah aku untuk mempersembahkan karya ini kepada:

1. Teruntuk orang tuaku, Ibu Marsini yang selalu memberikan dukungan, semangat serta terus mendoakan tanpa henti, Terima kasih untuk kasih sayang yang telah engkau berikan, pengorbanan, kerja keras dari mulai emje kecil hingga saat ini yang tidak pernah lelah untuk selalu medampingi emje. Doaku akan selalu teriring untukmu ibumu.
2. Teruntuk kakakku Muhammad Al-Fattah yang aku sayangi, terima kasih banyak selalu memberi semangat, selalu mensupport dan selalu membantu dalam semua hal. Maaf belum bisa menjadi adik yang baik untuk kakak.
3. Untuk kakak Siti Maimunah terima kasih atas semua kerja keras, kepercayaan dan selalu mendoakan Emje yang terbaik hingga saat ini. Dan membantu emje menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada Muhammad Kenzie, terima kasih untuk semua pengorbanan, kerja keras, dukungan, serta selalu mendoakan emje hingga sampai ke titik ini. Maafkan emje yang sering merepotkan.
5. Buat Muhammad Ibrahim dan Gasanda Indriani Putri, terima kasih atas semua apa yang kalian lakukan untuk emje dan keluarga emje, maafkan emje yang sering merepotkan kalian. Semoga kalian jadi pasangan dunia akhirat ya....
6. Untuk sahabatku SMP Labibatul Ulayya' MR terima kasih sudah membantu mengerjakan tugas skripsi ini, dan sudah menemani penelitian.
7. Untuk Nuris Suroyya dan kak Eva Maulidiyah terima kasih atas waktu luang yang telah kalian berikan dalam menemani penelitian.
8. Teruntuk bapak angkatku pak har, terima kasih telah mendoakan dan memberi dukungannya untukku.
9. Teruntuk saudara-saudaraku terima kasih utun doanya selama ini.
10. Buat orang-orang yang telah membantu proses pembuatan skripsiku ini, yang tidak bisa disebutkan satu-persatu. Semoga amal kalian dalam membantuku dicatat sebagai amal baik dan mendapat balasan dari Allah Swt. Amin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Tsa'	S	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Set (dengan titik diatas)
ر	Ro'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad'	S	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dad'	D	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	Ghin	G	Ga
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qof	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha

ء	Hamzah	‘	<i>Apostrof</i>
ي	Ya’	Y	Ye



KATA PENGANTAR

Bismillahir Rohmanir Rohim

Alhamdulillah. Segala Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya kepada penulis dalam mengerjakan skripsi dan telah selesai dengan judul skripsi, **“Analisis Perilaku Keuangan UMKM dalam Penggunaan Fintech Syariah di Desa Padurenan Kudus”**.

Penyusun skripsi ini merupakan salah satu tugas akhir kuliah sekaligus salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus. Dalam penulisan skripsi ini, banyak sekali pihak yang memberikan bantuan dan dukungan. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc. M.Si., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus.
2. H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.d., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
3. Surepno, M.Si, AK, CA., selaku Ka. Prodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Kudus.
4. Kharis Fadlullah Hana, M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan segenap waktu, pemikiran, dan tenaga dalam membimbing, serta mengarahkan dan menyetujui penyusunan skripsi ini.
5. Anisa Listiana, M.Ag., selaku kepala Unit Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi.
5. Para Dosen, dan Staff pengajar di lingkungan Institut Agama Islam Negeri Kudus yang membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi.
6. Kepada bapak H. Moh Ansori, H. Asikin, Salim, Abdul Rouf, dan Umar Musa selaku pelaku UMKM terima kasih telah meluangkan waktunya dan memberikan informasi yang berkaitan dengan judul skripsi saya.
7. Teruntuk Ibuku Marsini dan kakakku Muhammad Al-Fattah dan Kakak Siti Maimunah, Sahabat – Sahabatku yang lebih dari sahabat Muhammad Kenzie, Muhammad Ibrahim, dan Gasanda Indriani Putri, yang selalu senantiasa mendo'akan, memberikan motivasi, dukungan, dan memberikan semangat serta pengorbanan yang tak ternilai sehingga penulis dapat menyelesaikan studi SI.

8. Semua sahabatku-sahabatku dari SMP sampai MA serta teman-teman seperjuangan PS A angkatan 2018, terima kasih atas segala kerja sama, bantuan, maupun saran yang membangun dalam menyelesaikan menyusun skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu membimbing dan mendukung penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Jazakumullahu Khoiron Katsiron, Taqobbalallohu Minna Wa Minkum. Taqobbal Yaa Kariim.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun penyusunannya. Sehingga segala kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan guna tercapainya kesempurnaan dalam skripsi ini.

Semoga, skripsi ini dapat membrikan sumbangan pemikiran dan kontribusi bagi pembaca dalam dunia Ekonomi Islam , serta dapat bermanfaat.

