

**PENGARUH TINGKAT LITERASI, PERSEPSI KEMUDAHAN
PENGUNAAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT UMKM KOTA
PANGKALPINANG MENGGUNAKAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
SYARIAH**



TESIS

**Dibuat Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)**

Oleh:

JIMMI RISDIANSYAH

NIM: 228102004

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCASARJANA
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**

2024



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899 Email : pasca.sasbabel@gmail.com

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME
Nomor : 145A/In.40/PPS/PP.00.9/05/2024**

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Jimmi Risdiansyah
NIM : 228102004
Program : Magister (S2)
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Risiko Terhadap Minat Umkm Kota Pangkalpinang Menggunakan Financial Technology Syariah

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 25% yaitu sebesar 25% pada Tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 05 Juni 2024

Direktur



Prof. Dr. Hadarah, M. Ag
NIP. 196712222002122002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Bangka Belitung

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat UMKM di Pangkalpinang Dalam Menggunakan *Fintech* Syariah ditulis oleh Jimmi Risdiansyah NIM. 228102004 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk diujian ujian Tesis.

Nama

Tanggal

Tanda Tangan

Dr. H. Iskandar, M. Hum
Pembimbing I

13/3/2024

Dr. Wulpiah, M. Ag
Pembimbing II

14/3/2024

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara :

Nama : Jimmi Risdiansyah
NIM : 228102004
Program : Pascasarjana
Judul : Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan *Financial Technology Syariah*

telah diujikan pada: Hari Selasa Tanggal 08 Juli 2024 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Magister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
------	---------	-------------

Dr. Wulpiah, M.Ag

Ketua Sidang

30/10/2024

[Signature]

Insiyani, S.I.Pust

Sekretaris Sidang

30/10 '2024

[Signature]

Prof. Dr. Hadarah, M.Ag

Penguji I

2/11/2024

[Signature]

Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I

Penguji II

30/10/2024

[Signature]



PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Jimmi Risdiansyah
NIM : 228102004
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul **Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan *Financial Technology Syariah*** adalah hasil karya saya sendiri. Ide/gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Pangkalpinang, Juni 2024

Yang membuat Pernyataan



Jimmi Risdiansyah

NIM. 228102004

ABSTRAK

Nama : Jimmi Risdiansyah
NIM : 228102004
Judul : Pengaruh Tingkat Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan *Financial Technology Syariah*

Industri *fintech* sangat berkembang pesat di Indonesia ditandai dengan munculnya *start up* di bidang *fintech* yang menawarkan berbagai keunggulan produk yang mereka hasilkan, penawaran layanan *gateway* tentunya akan menarik perhatian masyarakat karena variatifnya promosi yang salah satunya pemberian *cashback* besar, sehingga orang rela antri untuk memperoleh produk yang lebih murah jika membayar dengan *fintech* dibandingkan membayar dengan produk bank dan uang tunai. Selanjutnya kehadiran *fintech syariah* di Indonesia diatur dan mengacu pada Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor 118/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi berdasarkan prinsip syariah.

Penelitian ini bertujuan Menganalisis Pengaruh Tingkat Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM di Kota Pangkalpinang dalam Menggunakan *Fintech Syariah*. Penelitian ini menggunakan Teori Penerimaan Teknologi (*Theory of Acceptance Model*) mengukur tingkat penerimaan penggunaan terhadap teknologi. Terdapat dua faktor yang mempengaruhi penerimaan penggunaan terhadap teknologi yaitu persepsi akan manfaat teknologi dan persepsi akan kemudahan dalam menggunakan teknologi.

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuisisioner cetak yang disebar kepada 97 responden sebagai sumber data primer. *Software* dalam analisis data menggunakan SPSS versi 27.

Hasil penelitian ini menunjukkan Secara Parsial Variabel Tingkat Literasi Berpengaruh Terhadap Minat Pelaku UMKM di Kota Pangkalpinang dalam Menggunakan *Fintech Syariah* dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $3.940 > 1.290$. Variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan Tidak Berpengaruh Terhadap Minat Pelaku UMKM di Kota Pangkalpinang dalam Menggunakan *Fintech Syariah* dengan nilai uji t , $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $-0.183 < 1.290$. Variabel Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Pelaku UMKM di Kota Pangkalpinang dalam Menggunakan *Fintech Syariah* dengan nilai uji t , nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $5.150 > 1.290$. Sedangkan Secara Simultan Variabel Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Pengguna dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan *Fintech Syariah* dengan nilai uji F sebesar $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $101.095 > 2.143$. Sedangkan Koefisien Diterminasinya (besarnya Pengaruh Variabel Tingkat Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan dan Risiko terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunaka Dalam *Fintech Syariah* sebesar 0.785 atau 78,5%. Sedangkan sisanya 21,5%. dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

Kata Kunci: Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan, Risiko dan Financial Technology Syariah

Motto

***"The beauty of life doesn't depend on how happy you are, but depends on how
happy others can be because of you"***

PERSEMBAHAN

Tesis ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua saya, Ayahanda dan Ibunda .Terima kasih atas cinta dan doa yang telah dipanjatkan untuk Ananda. Kalian adalah orang tua terbaik yang Ananda miliki.
2. Untuk kekasih tercinta yang senantiasa setia mendampingi, memotivasi dan mendukung baik dalam keadaan suka dan duka.
3. Para sahabat saya Terima kasih atas cinta kalian yang menjadi sumber semangat dan motivasi dalam menimba ilmu pengetahuan.
4. Saudara laki-laki dan perempuan. Terima kasih karena selalu memberikan dukungan dan saling mengingatkan dalam kebaikan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan nikmat, rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penyusunan tesis yang berjudul " Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat UMKM di Pangkalpinang Dalam Menggunakan *Fintech Syariah* ".

Penulisan tesis ini merupakan salah satu persyaratan akademik yang harus dilaksanakan dalam menyelesaikan program Magister Pendidikan Agama Islam pada Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Selama dalam menulis tesis ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan dan bantuan dari berbagai pihak sehingga penulisan dan penyusunan tesis ini dapat diselesaikan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, rasa hormat dan apresiasi yang setinggi-tingginya penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam kelancaran penelitian ini, khususnya kepada:

1. Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Sidik Bangka Belitung yang telah memberikan motivasi dan inspirasi serta pelayanan selama penulis menempuh pendidikan Pascasarjana pada Magsiter Ekonomi Syariah.
2. Direktur, Wakil Direktur, Ketua dan Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi Syariah Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh

Abdururrahman Sidik Bangka Belitung atas bimbingan, pelayanan, dukungan dan fasilitasi selama penulisan tesis ini.

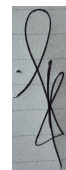
3. Dosen Pembimbing I, Bapak Dr. H. Iskandar, Hum., atas bimbingan, arahan, saran, dan koreksi serta motivasi selama penulisan tesis ini.
4. Dosen Pembimbing II, Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., atas bimbingan, arahan dan koreksinya dalam menulis tesis.
5. Seluruh Bapak/Ibu dosen dan staf akademik program Pascasarjana yang telah memberikan kemudahan pelayanan, arahan dan fasilitas selama penulisan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa pada penulisan tesis ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritikan dan saran yang membangun dari pembaca untuk kesempurnaan penulisan tesis ini. Semoga penulisan tesis ini bermanfaat bagi pengembangan dan peningkatan kompetensi guru maupun mutu pendidikan pada jenjang pendidikan menengah di Kabupaten Bangka Barat.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan nikmat, rahmat, dan hidayah-Nya kepada kita. Aamiin Ya Rabbal Alamin.

Bangka, Juni 2024

Penulis,



Jimmi Risdiansyah

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Pernyataan Keaslian Tesis	ii
Persetujuan Tesis	iv
Daftar Isi	v
Daftar Gambar	vi
Daftar Tabel	vii
Daftar Lampiran	viii
Abstrak	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	12
A. Hasil Penelitian Terdahulu	12
B. Landasan Teori.....	18
1. <i>Financial Technology</i> Syariah	18
2. Minat Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah	24
3. Teori Penerimaan Teknologi (TAM).	27
4. Tingkat Literasi	31
5. Persepsi Kemudahan Penggunaan	39
6. Risiko	42
7. UMKM	45
C. Kerangka Pemikiran Penelitian	46
D. Hipotesis Penelitian	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	49
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	49
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	50
D. Variabel dan Indikator	51

E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran	53
F. Data dan Sumber Data	54
F. Teknik Pengumpulan Data	55
G. Keabsahan Data	56
1. Uji Validitas	56
2. Uji Reliabilitas	56
H. Teknik Analisis Data	57
1. Analisis Statistik Deskriptif	57
2. Regresi Linier Berganda	58
3. Pengujian Hipotesis	58
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
A. Deskripsi Data	63
1. Hasil Uji Statistik-Deskriptif.....	61
B. Pengujian Instrumen Penelitian	66
1. Uji Validitas	66
2. Uji Reliabilitas	68
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	69
1. Uji Normalitas	69
2. Uji Multikolinieritas	59
3. Uji Heterosdastisitas	60
4. Uji Autokorelasi	62
D. Analisis Regresi Berganda	72
E. Pengujian Hipotesis	73
1. Uji Parsial (Uji t)	73
2. Uji Simultan (Uji f)	74
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
1. Pengaruh Tingkat Literasi Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan <i>Financial Technology Syariah</i>	75
2. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan <i>Financial Technology Syariah</i>	77

3. Pengaruh Risiko Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan <i>Financial Technology Syariah</i>	78
4. Pengaruh Tingkat Literasi, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Secara Simultan Terhadap Minat Pelaku UMKM Kota Pangkalpinang Menggunakan <i>Financial Technology Syariah</i>	79
BAB V. PENUTUP	81
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran, Rekomendasi dan Implikasi Penelitian	82
Daftar Pustaka.....	84
Lampiran-Lampiran	89

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1 Penilaian Kualitas Variabel	22
Tabel 3. 1. Penilaian Kualitas Variabel.....	53
Tabel 4.1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4. 2. Responden Berdasarkan Pendidikan.....	64
Tabel 4. 3. Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4. 4. Responden Berdasarkan Pendapatan.....	62
Tabel 4. 5. Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	66
Tabel 4. 5. Hasil Uji Validitas (X_1).....	67
Tabel 4. 6. Uji Reliabilitas.....	69
Tabel 4. 7. Hasil Uji Multikolinieritas.....	71
Tabel 4. 8. Hasil Uji Autokorelasi	71
Tabel IV.9 Analisis Regresi Linier Berganda	72
Tabel IV.10 Uji Parsial (Uji t)	73
Tabel IV. 11. Hasil Uji Simultan.....	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Pikir Penelitian	46