

**PENGARUH *PRODUCT KNOWLEDGE*, *SOCIAL INFLUENCE*
DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT PELAKU UMKM
DALAM MENGGUNAKAN *FINTECH PEER TO PEER*
LENDING SYARIAH DI KOTA PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)**

Oleh:

ARIF

2133004

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Akuntansi Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024

**PENGARUH *PRODUCT KNOWLEDGE*, *SOCIAL INFLUENCE*
DAN RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT PELAKU UMKM
DALAM MENGGUNAKAN *FINTECH PEER TO PEER*
LENDING SYARIAH DI KOTA PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)**

Oleh:

ARIF

2133004

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Akuntansi Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: fseiiainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.lainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 033 /FS/B9/PP.00.9/01/2025

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Arif
NIM : 2133004
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Product Knowledge, Social Influence dan Religiusitas Terhadap Minat Pelaku UMKM dalam Menggunakan Fintech Peer to Peer Lending Syariah di Kota Pangkalpinang

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 14 Januari 2025
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arif
NIM : 2133004
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence*, dan Religiusitas Terhadap Minat Pelaku UMKM Dalam Menggunakan *Fintech Peer To Peer Lending* Syariah Di Kota Pangkalpinang**". Ini merupakan asli hasil karya dan penelitian penulis sendiri, bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang yang penulis ketahui, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini dibuat, apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 20 Januari 2024

Yang menyatakan,

 
Arif
2133004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Petaling KM 13, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

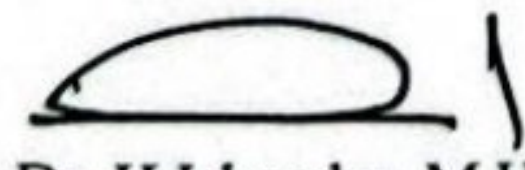
Nama : Arif
NIM : 2133004
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence* Dan Religiusitas Terhadap Minat Pelaku Umkm Dalam Menggunakan *Fintech Peer To Peer Lending* Syariah Di Kota Pangkalpinang.

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi (S. Akun). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

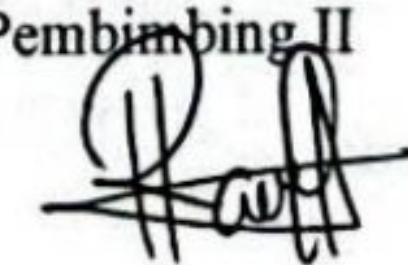
Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Dr. H Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

Bangka, Januari 2024

Pembimbing II


Ratna Kusuma Dewi, M.A
NIP. 199405242020122029



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

JL. Raya Petaling KM 13, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil
pebaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di
bawah ini:

Nama : Arif
NIM : 2133004
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence* Dan Religiusitas
Terhadap Minat Pelaku Umkm Dalam Menggunakan *Fintech Peer*
To Peer Lending Syariah Di Kota Pangkalpinang.

Telah layak diajukan kepada jurusan akuntansi syariah IAIN Syaikh
Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar sarjana akuntansi (S. Akun).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak
terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Penguji I

Rizki, M.Ak

NIP. 198911162018011002

Bangka, 11 Februari 2025

Penguji II

Kiki Listari, M.M

NIDN.2011128902



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 7 In.40/B11/FS/PP.00.9/02/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence* dan Religiusitas terhadap Minat Pelaku UMKM dalam Menggunakan *Fintech Peer to Peer Lending Syariah* di Kota Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Arif
N I M : 2133004
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Akuntansi Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
3. Penguji I,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
4. Penguji II,
Kiki Listari, M.M.
NIPPPK. 198912112023212049

{ *[Signature]* }

{ *[Signature]* }

{ *[Signature]* }

{ *[Signature]* }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Jum'at, 24 Januari 2025, dengan nilai A (89,1) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.Akun.

HALAMAN MOTTO

yarfa'illāhullażīna āmanū mingkum wallażīna ūtul-'ilma darajāt, wallāhu bimā ta'malūna khabīr.

Niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(Q.S AL MUJADILAH AYAT 11)

Hayatul fata Wallahi bi 'ilmi wa at-tuqo.

Hidup pemuda, demi Allah harus disertai dengan ilmu dan taqwa.

(Imam Al-Ghazali)

If others can survive, I will survive.

(Anies Rasyid Baswedan)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur terus kita curahkan kepada Allah SWT, tuhan semesta alam yang selalu memberikan segala nikmat-Nya sehingga dengan nikmat tersebut saya bisa menyelesaikan studi di Institut Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Tidak lupa sholawat dan salam terus kita hadiahkan kepada manusia yang paling mulia, Nabi Muhammad SAW yang mana cahaya cinta beliau terus terpancarkan sampai dengan detik ini. Dengan penuh kebahagiaan dan diiringi rasa bangga, saya mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Diri saya sendiri, terima kasih telah bertahan untuk menyelesaikan skripsi ini walaupun harus terseok-seok tak mengapa namanya juga perjuangan.
2. Kedua orang tua saya, ibunda Hotimah dan ayahanda Sayuri. Terima kasih telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, jika tanpa dukungan doa dan semangat yang terus diberikan untuk anakmu ini, mungkin proses penyelesaian skripsi ini harus dengan merangkak.
3. *My smart brother*, Kak Hotib dan Kak Husein. Terima kasih untuk segala ilmu dan pengalamannya, sehingga adikmu ini berhasil menyelesaikan skripsi ini dan merampungkan tugasnya sebagai mahasiswa.
4. Yang terakhir saya persembahkan skripsi ini untuk teman dan sahabat saya, semuanya tanpa terkecuali. Terima kasih telah membersamai, terima kasih atas semua pengalamannya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji hanya untuk Allah SWT. Berkat semua nikmat yang telah diberikan kepada penulis mulai dari nikmat sehat, nikmat kesempatan, nikmat waktu luang dan yang terpenting nikmat iman dan islam sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence* dan Religiusitas Terhadap Minat Pelaku UMKM Dalam Menggunakan *Fintech Peer To Peer Lending* Syariah di Kota Pangkalpinang.”

Shalawat dan salam terus dihadiahkan kepada manusia yang paling agung, mulia baginda Nabi Muhammad SAW, yang mana cahaya cintanya terus bersinar terang nan indah menerangi hingga akhir usia dunia, hingga tak susah lagi kukenali yang palsu dan sejati, hingga tak perlu bersusah-susah lagi kutiti jembatan petunjuk menuju Sang Ilahi.

Proses penyelesaian skripsi ini tak luput dari campur tangan semua pihak yang terlibat, baik di depan layar maupun di belakang layar. Penyusunan skripsi ini tak lain dan tak bukan adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana Akuntansi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Penulis sangat berharap dengan adanya skripsi ini dapat membantu para pembaca untuk memperoleh referensi terkait *fintech peer to peer lending* syariah.

Dengan kesadaran penuh, penulis menyadari bahwa skripsi ini tersusun berkat orang-orang hebat yang membantu, maka dari itu dengan segala hormat dan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, Sag, M.Hum, selaku dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. H. Iskandar, Sag, M.Hum, sekaligus Penasihat Akademik.
4. Bapak Rizki M.Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Dr. H. Iskandar, Sag, M.Hum, sekaligus Pembimbing satu yang lapang hatinya selalu membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Ratna, M.A, selaku Pembimbing dua yang super baik mendampingi, memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini sukses tersusun.
7. Seluruh civitas akademik Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Pengetahuan dan pengalaman yang diberikan sungguh bermanfaat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Kepada keluarga penulis, ibunda Hotimah, ayahanda Sayuri dan *two smart brother*, Kak Hotib dan Kak Husein. Terima kasih untuk semua yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada teman-teman seperjuangan Akuntansi Syariah A. Terima kasih atas kebersamaannya.

10. Kepada seluruh ashab Markas At-Tauhid tanpa terkecuali. Terima kasih atas semuanya.

11. Untuk almamater ku, kampus hijau Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Terima kasih telah menjadi tempat untuk penulis menabung pengalaman dan ilmu.

Akhirya, sebagaimana kata pepatah “tak ada gading yang tak retak” artinya segala sesuatu itu tidak ada yang sempurna. Sama halnya dalam penyusunan skripsi ini apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka penulis berharap saran dan kritik yang bersifat konstruktif dari para pembaca sebagai bahan koreksi untuk pengembangan skripsi ini.

Bangka, 30 Desember 2024


Arif
2133004

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan	13
B. Hubungan Antar Variabel	15
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	17
D. Landasan Teoritis	17
E. Hipotesis.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Data dan Jenis Data	28
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	29
D. Definisi Operasional Variabel.....	31
E. Desain dan Model Penelitian	35

F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	36
G. Teknik Pengumpulan Data.....	37
H. Uji Validitas dan Reliabilitas	38
I. Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	44
1. Deskripsi Subjek	44
2. Pengujian Hipotesis.....	49
B. Pembahasan.....	59
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Jumlah populasi UMKM di Kota Pangkalpinang	30
Tabel III.2 Definisi operasional variabel	32
Tabel III.3 Skala pengukuran	37
Tabel IV. 1 Alamat responden	45
Tabel IV. 2 Jenis kelamin responden	46
Tabel IV. 3 Penghasilan responden	46
Tabel IV. 4 Hasil uji validitas variabel <i>product knowledge</i>	47
Tabel IV. 5 Hasil uji validitas variabel <i>social influence</i>	48
Tabel IV. 6 Hasil uji validitas variabel religiusitas	48
Tabel IV. 7 Hasil uji validitas variabel minat	49
Tabel IV. 8 Hasil uji reliabilitas	50
Tabel IV. 9 Hasil uji normalitas	51
Tabel IV. 10 Hasil uji multikolinearitas.....	52
Tabel IV. 11 Hasil uji heteroskedastisitas.....	54
Tabel IV. 12 Hasil uji analisis regresi linear berganda	55
Tabel IV. 13 Hasil uji simultan (f)	57
Tabel IV. 14 Hasil uji parsial (t)	58
Tabel IV. 15 Hasil uji koefisiensi determinasi.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Populasi <i>fintech</i> di Indonesia	2
Gambar II.1 Kerangka Berpikir Penelitian	17
Gambar III.1 Model penelitian.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Data Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 4. Hasil Uji Asumai Klasik
- Lampiran 5. Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 6. Dokumentasi Penelitian

Pengaruh *Product Knowledge*, *Social Influence* Dan Religiusitas Terhadap Minat Pelaku Umkm Dalam Menggunakan *Fintech Peer To Peer Lending Syariah* Di Kota Pangkalpinang

Arif

2133004

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstract

Dalam era digital, *fintech peer to peer lending syariah* menawarkan alternatif pembiayaan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan mudah untuk diakses para pelaku UMKM. Namun masih banyak pelaku UMKM yang belum mengetahui dan memanfaatkannya terkhusus di Kota Pangkalpinang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *product knowledge*, *social influence*, dan religiusitas terhadap minat pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam menggunakan *fintech peer to peer lending syariah*.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel yaitu *simple random sampling*, di mana data dikumpulkan dari pelaku UMKM di Kota Pangkalpinang menggunakan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *product knowledge* memiliki pengaruh negatif terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan *fintech peer to peer lending Syariah*. Hal ini menunjukkan bahwa pentingnya edukasi dan pemahaman tentang produk sebelum memutuskan untuk menggunakan produk, dalam hal ini adalah *fintech peer to peer lending syariah*. *Social influence* memiliki pengaruh positif terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan *fintech peer to peer lending syariah*. Hal ini menunjukkan kalau lingkungan sekitar pelaku UMKM juga memiliki kontribusi terhadap penentuan keputusan dalam menggunakan produk *fintech peer to peer lending syariah*. Religiusitas di sini menjadi faktor penting, di mana pelaku UMKM yang memiliki tingkat religiusitas tinggi lebih mengutamakan aspek syariah dalam pengambilan keputusan *financial*. Terbukti dari penelitian ini religiusitas berpengaruh positif terhadap minat pelaku UMKM dalam menggunakan *fintech peer to peer lending syariah*.

Kata Kunci: *Product Knowledge*, *Social Influence*, Religiusitas, Minat, *Fintech Peer to Peer Lending Syariah*