

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penelitian karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini yang terdapat dalam skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 27 Februari 2023

Sabilla Muthia Hilwa
NIM : 191420131

ABSTRAK

Nama: Sabilla Muthia Hilwa, NIM: 191420131, Judul Skripsi: **Pengaruh *Fintech* Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Serang)**

Financial technology menjadi salah satu inovasi dalam perkembangan teknologi, hadirnya *fintech* diharapkan dapat menyelesaikan permasalahan permodalan dan transaksi keuangan yang dialami oleh para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Tidak hanya *Fintech* konvensional, di Indonesia juga terdapat *Fintech* syariah yang memiliki layanan keuangan menggunakan aplikasi *fintech* seperti jasa layanan *Peer-to-peer*, *crowdfunding* dan *Digital payment*. Selain *Fintech* syariah, Inklusi keuangan juga memiliki peran penting dalam perluasan akses keuangan di Indonesia yang bisa memberikan solusi terhadap beragam faktor yang menyebabkan rendahnya tingkat literasi keuangan.

Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM di Kecamatan Serang untuk mengetahui apakah variabel *fintech* syariah berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan. Variabel yang diteliti yaitu *fintech* syariah (X) dan inklusi keuangan (Y).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). apakah *Fintech* Syariah berpengaruh terhadap Inklusi Keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Serang? 2). Seberapa besar pengaruh *Fintech* Syariah terhadap Inklusi Keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Serang?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *Fintech* Syariah terhadap Inklusi Keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Serang. 2). Untuk menganalisa seberapa besar pengaruh *Fintech* Syariah terhadap Inklusi Keuangan pada pelaku UMKM di Kecamatan Serang.

Metode penelitian yang digunakan yaitu metode kuantitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Populasi dalam penelitian berjumlah 216 pelaku UMKM. Teknik sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *Probability sampling* dengan metode *simple random sampling*. Sampel berjumlah 54 pelaku UMKM di Kecamatan Serang, analisis data yang digunakan yaitu metode analisis regresi linear sederhana.

Kesimpulannya pengujian hipotesis *fintech* syariah nilai t_{hitung} sebesar 7,950 dan nilai t_{tabel} 1,67469 maka $t_{hitung} 7,950 > t_{tabel} 1,67469$, dengan demikian maka terdapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan. Analisis secara statistik diketahui bahwa persamaan regresi linear sederhana $Y = 16,063 + 0,698X$. Nilai R sebesar 0,741 yaitu 74,1% yang artinya hubungan *fintech* syariah kuat. Nilai R^2 yaitu 0,549 atau menunjukkan sekitar 54,9% dapat dikatakan bahwa *fintech* syariah berpengaruh terhadap inklusi keuangan bagi para pelaku UMKM di Kecamatan Serang, sisanya 45,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Fintech* Syariah, Inklusi Keuangan, Pelaku UMKM



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Syekh Nawawi Al-Bantani Kp. Andamu'i Ds. Sukawana Kec. Curug
Kota Serang Telp. (0254)2003323 Fax. (0254)200022

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Perihal : **Usulan Munaqasyah
a.n. Sabilla Muthia Hilwa
NIM. 191420131**

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan sebelumnya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Sabilla Muthia Hilwa, NIM. 191420131** dengan judul Skripsi "**Pengaruh Fintech Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Serang)**" diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 27 Februari 2023

Pembimbing I

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II

Elsa M. Ak
NIP. 198510062019032011

PERSETUJUAN

**PENGARUH *FINTECH* SYARIAH TERHADAP INKLUSI
KEUANGAN BAGI PARA PELAKU UMKM
(Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Serang)**

Oleh:

SABILLA MUTHIA HILWA
NIM. 191420131

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004



Elsa, M.Ak
NIP. 198510062019032011

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP. 196402121991032003



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Sabilla Muthia Hilwa, NIM: 191420131 yang berjudul: "*Pengaruh Fintech Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Serang)*", telah diujikan dalam sidang Munqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 Juni 2023 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munqasyah

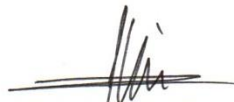
Ketua Merangkap Anggota



Dr. H.j. Nihayatul Maskuroh, M.Si.

NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota

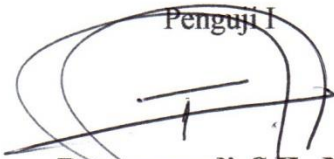


Najmi Hillalliyati, M.Pd.

NIP. 199004052020122009

Anggota-Anggota

Penguji I



Rustamunadi, S.H., MH.

NIP. 196709241989031001

Penguji II



Siti Marfu'ah, M.P.i.

NIP. 199012182019032014

Pembimbing I



Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004

Pembimbing II



Elsa, M.Ak.

NIP. 198510062019032011

PERSEMBAHAN

Peneliti mempersembahkan skripsi ini teruntuk orang yang menjadi bahu penguat saya yang selalu mendukung, memberikan semangat sekaligus menjadi orang yang berharga dan istimewa dalam hidup saya yakni kedua orangtua saya, ayahanda Rohman dan

Ibunda Dede Murniati yang telah mendidik, membesarkan, dan memberikan perhatian yang tiada henti setiap kali saya berjuang, serta mengajarkan bagaimana untuk selalu sabar dan selalu bersyukur dalam memaknai kehidupan setiap harinya. Kedua orang tua yang memiliki rasa sayang dan doa yang senantiasa tak pernah lupa untuk di langitkan.

Karya kecil ini saya persembahkan sebagai salah satu bentuk bukti perjalanan dan tanggung jawab saya untuk dapat terus berusaha menjadi pribadi yang dapat membahagiakan mereka.

MOTTO

وَ اللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ

*“Allah senantiasa menolong seorang hamba selama hamba itu
menolong saudaranya” (HR. Muslim)*

RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap Sabilla Muthia Hilwa, lahir di Rangkas Bitung pada tanggal 18 Desember 2000. Peneliti merupakan anak pertama dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Rohman dan Ibu Dede Murniati.

Pendidikan formal yang telah ditempuh peneliti SD Negeri Cilampang Kota Serang lulus Tahun 2013, SMP Negeri 7 Kota Serang lulus Tahun 2016, SMK Negeri 1 Kota Serang lulus Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada nabi besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman. Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Fintech* Syariah Terhadap Inklusi Keuangan Bagi Para Pelaku UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM di Kecamatan Serang)”**.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, sebagai manusia yang memiliki kemampuan terbatas, tidak sedikit kendala dan hambatan yang telah dialami peneliti. Akan tetapi berkat bantuan, dorongan dan bimbingan serta partisipasi dari berbagai pihak juga ketekunan peneliti, maka kesulitan dan hambatan dapat teratasi.

Oleh karena itu peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada peneliti untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Elsa, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi, maupun saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Rustamunadi. S.H.,M.H selaku Dosen Penguji I dan Ibu Siti Marfu'ah, M.P.i selaku Dosen Penguji II yang telah menguji dan memberikan saran, koreksi, arahan di dalam penelitian skripsi ini.
6. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah terutama Perbankan Syariah D Tahun 2019, yang telah saling memberikan motivasi dan informasi terkait masa masa selama di perkuliahan.

7. Dan seluruh pihak yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini namun tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Mengingat peneliti masih dalam tahap belajar maka untuk itu peneliti mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila dalam penelitian skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga peneliti sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 27 Februari 2023

Peneliti,

Sabilla Muthia Hilwa
NIM.191420131

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Perumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	7
G. Kerangka Pemikiran.....	8
H. Sistematika Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Konsep <i>Financial Technology</i> Syariah	11
1. Pengertian <i>Fintech</i> Syariah	11
2. Manfaat <i>Fintech</i> Syariah	12
3. Jenis <i>Fintech</i> Syariah	13

4. Indikator <i>Fintech</i> Syariah.....	16
B. Konsep Inklusi Keuangan.....	17
1. Pengertian Inklusi Keuangan	17
2. Pilar Strategi Nasional Keuangan Inklusi	19
3. Indikator Inklusi Keuangan	25
C. Konsep Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	27
1. Konsep Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	27
2. Prinsip-Prinsip Usaha Mikro, Kecil dan Menengah....	28
D. Penelitian Terdahulu	29
E. Hubungan <i>Fintech</i> Syariah Terhadap Inklus	
Keuangan.....	37
F. Hipotesis Penelitian	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	39
B. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
C. Populasi dan Sampel	41
D. Teknik Pengambilan Sampel	41
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
1. Variabel Independen (Variabel Bebas).....	42
2. Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	43
F. Teknik Analisis Data	46
1. Uji Kualitas Data.....	46
a. Uji Validitas.....	46
b. Uji Reliabilitas	50
2. Uji Asumsi Klasik	51
a. Uji Normalitas.....	51
b. Uji Heteroskedasitas	52
3. Uji Hipotesis	53
a. Analisis Regresi Linear Sederhana	53

b. Uji Parsial (Uji T)	53
c. Koefesien Korelasi (R)	55
d. Uji Koefesien Determinasi (R^2)	56
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	57
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
B. Analisis Deskriptif	57
1. Hasil Analisis Deskripsi Data Penelitian	57
2. Statistik Deskriptif Responden	64
C. Statistik Inferensial	78
1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	78
a. Hasil Uji Validitas	78
b. Hasil Uji Reliabilitas.....	81
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	82
a. Uji Normalitas.....	82
b. Uji Heteroskedasitas	86
3. Hasil Uji Regresi Linear Sederhana.....	87
4. Hasil Uji Parsial (Uji-t).....	89
5. Hasil Uji Hipotesis.....	90
a. Uji Koefesien Korelasi.....	90
b. Uji Koefesien Determinasi (R^2)	91
D. Pembahasan Hasil Penelitian	91
BAB V PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data <i>Fintech</i> Syariah di Indonesia.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian Menggunakan Skala <i>Likert</i>	40
Tabel 3.2 Operasional Variabel Penelitian	44
Tabel 3.3 Pedoman Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi	55
Tabel 4.1 Rekapitulasi Hasil Akhir Responden.....	58
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	61
Tabel 4.3 Usia Responden	62
Tabel 4.4 Karakteristik Pendapatan Per Hari Responden.....	63
Tabel 4.5 Uji Pernyataan (X1.1).....	65
Tabel 4.6 Uji Pernyataan (X1.2).....	66
Tabel 4.7 Uji Pernyataan (X1.3).....	66
Tabel 4.8 Uji Pernyataan (X2.1).....	67
Tabel 4.9 Uji Pernyataan (X2.2).....	68
Tabel 4.10 Uji Pernyataan (X2.3).....	68
Tabel 4.11 Uji Pernyataan (X3.1).....	69
Tabel 4.12 Uji Pernyataan (X3.2).....	70
Tabel 4.13 Uji Pernyataan (X3.3).....	70
Tabel 4.14 Uji Pernyataan (Y1.1).....	71
Tabel 4.15 Uji Pernyataan (Y1.2).....	72
Tabel 4.16 Uji Pernyataan (Y1.3).....	73
Tabel 4.17 Uji Pernyataan (Y2.1).....	73
Tabel 4.18 Uji Pernyataan (Y2.2).....	74
Tabel 4.19 Uji Pernyataan (Y2.3).....	75

Tabel 4.20 Uji Pernyataan (Y3.1).....	75
Tabel 4.21 Uji Pernyataan (Y3.2).....	76
Tabel 4.22 Uji Pernyataan (Y3.3).....	77
Tabel 4.23 Uji Pernyataan (Y3.4).....	77
Tabel 4.24 Uji Validitas <i>Fintech</i> Syariah	79
Tabel 4.25 Uji Validitas Inklusi Keuangan	80
Tabel 4.26 Uji Reliabilitas <i>Fintech</i> Syariah.....	81
Tabel 4.27 Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan.....	81
Tabel 4.28 Analisis <i>Kolmogrof-Smirnov</i>	85
Tabel 4.29 Hasil Uji Heteroskedasitas Secara Statistik (Uji <i>Glesjer</i>) ..	87
Tabel 4.30 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana.....	88
Tabel 4.31 Hasil Uji Parsial (Uji-t).....	89
Tabel 4.32 Hasil Uji Koefesien Korelasi	90
Tabel 4.33 Hasil Uji Koefesien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Bagan Kerangka Pemikiran	10
Gambar 2.1 Gambaran Operasional <i>Peer-To-Peer Lending</i> Syariah ...	14
Gambar 2.2 Gambaran Operasional <i>Crowdfunding</i> Syariah	15
Gambar 2.3 Gambaran Operasional <i>Digital Payment</i>	16
Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas	83
Gambar 4.2 Grafik <i>P-Plot</i> Uji Normalitas	84
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas	86