

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERSEPSI RISIKO
DAN KEMUDAHAN TEKNOLOGI TERHADAP NIAT
MENGUNAKAN *FINTech PEER TO PEER* (P2P)
LENDING SYARIAH DI KOTA PADANG**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Sebagai Salah
Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah*



Oleh:

Putri Ramadani
NIM. 2216030145

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
IMAM BONJOL PADANG
1448 H/2026 M**

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Teknologi terhadap Niat Menggunakan *Fintech Peer to Peer Lending* Syariah di Kota Padang”**, adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang telah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 5 Agustus 2026

Yang Menyatakan



Putri Ramadani
NIM. 2216030145

PERSETUJUAN PEMBIMBING

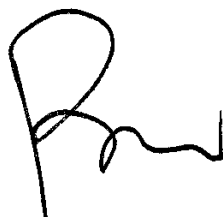
Skripsi ini berjudul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Teknologi terhadap Niat Menggunakan *Fintech Peer to Peer (P2P) Lending Syariah di Kota Padang***” yang disusun oleh Putri Ramadani NIM. 2216030145 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan di setuju untuk diajukan ke Sidang Munaqasah Skripsi.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang 5 Agustus 2026

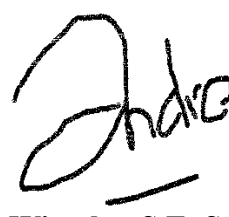
Menyetujui Dosen Pembimbing

Dosen Pembimbing I



Dr. Roni Andespa, S.E, M.M
NIP. 198311112015031001

Dosen Pembimbing II



Andre Wiratha, S.E, S.y., M.M
NIP. 199001252023211019

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul **“Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Teknologi terhadap Niat Menggunakan *Fintech Peer to Peer Lending Syariah* di Kota Padang”** disusun oleh Putri Ramadani, NIM. 2216030145 telah diujikan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, pada hari Rabu, 16 September 2026. Dan dinyatakan LULUS dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Manajemen Bisnis Syariah.

Padang, September 2026

Ketua
Tim Penguji

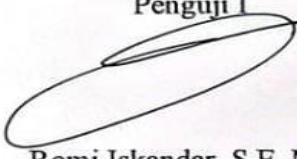

Romi Iskandar, S.E, M.M
NIP. 197405202005011005

Sekretaris

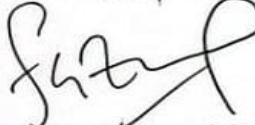


Andre Wiratha, S.E, S.y., M.M
NIP. 199001252023211019

Penguji I
Anggota


Romi Iskandar, S.E, M.M
NIP. 197405202005011005

Penguji II



Faznil Husna S Rasyad, MBA
NIP. 198711052019032011

Pembimbing I

Pembimbing

Pembimbing II


Dr. Roni Andespa, S.E, M.M
NIP. 198311112015031001


Andre Wiratha, S.E, S.y., M.M
NIP. 199001252023211019

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


Prof. Dr. Testri Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121000



ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah **Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Teknologi terhadap Niat Menggunakan *Fintech Peer to Peer (P2P) Lending Syariah* di Kota Padang**. Disusun oleh Putri Ramadani NIM 2216030145, Program Studi Manajemen Binis Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih rendahnya penggunaan *fintech P2P lending syariah* di Kota Padang meskipun memiliki potensi besar dalam pengembangan keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, persepsi risiko, dan kemudahan teknologi terhadap niat menggunakan *fintech P2P lending syariah*. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Data diperoleh melalui kuesioner yang disebarakan kepada 100 responden masyarakat Kota Padang menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan dengan metode SEM-PLS menggunakan SmartPLS 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan kemudahan teknologi berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *fintech P2P lending syariah*, sedangkan persepsi risiko berpengaruh negatif namun tidak signifikan. Dengan demikian, literasi keuangan dan kemudahan teknologi menjadi faktor yang mampu meningkatkan niat menggunakan *fintech P2P lending syariah* di Kota Padang, sedangkan persepsi risiko belum menunjukkan pengaruh yang signifikan.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, Kemudahan Teknologi, Niat Menggunakan, *Fintech Peer to Peer (P2P) Lending Syariah*, Kota Padang.

PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada pemilik mutlak seluruh zat dan alam semesta, yang menguasai, mengatur, dan berkuasa atas segala sesuatu. Allah SWT, Sang Maha Pemilik Arah. Terima kasih telah menjadi satu-satunya rumah tempatku pulang saat dunia terasa begitu kabur dan bising. Terima kasih telah menjaga waras dan langkahku, bahkan di saat penulis hampir lupa alasan untuk tetap hidup. Nadin Amizah benar adanya, *“Nyawaku nyala karna dengan-Mu.”*
2. Kepada cinta pertama dan pintu surga penulis, Bapak Syeftrimon (Dt. Tan Majolelo) dan Ibu Nani Syafri Yenti, dua sosok yang menjadi sumber kekuatan, kasih sayang, dan doa dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas setiap pengorbanan, kerja keras, kesabaran, nasihat, doa, serta kasih sayang yang tak pernah lelah diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini. Setiap tetes keringat Bapak dan setiap doa Ibu menjadi kekuatan yang mengantarkan penulis sampai di titik ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan, keselamatan, dan umur yang panjang dalam rahmat serta ridha-Nya, serta membalas setiap cinta dan pengorbanan dengan pahala yang tak terputus dan mempertemukan kita kembali di surga-Nya kelak. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamiin.
3. Kepada kedua adik penulis, Rado Riski Amanda dan Maisya Tri Wulandari, yang menjadi sumber semangat dan motivasi dalam setiap langkah

perjuangan penulis. Kehadiran mereka menjadi pengingat bagi penulis untuk terus berusaha dan memberikan yang terbaik. Semoga perjuangan penulis hari ini dapat menjadi pijakan bagi kalian untuk meraih kehidupan yang lebih baik, dengan kesempatan yang lebih luas dan masa depan yang lebih indah.

4. Kepada Lusi Dwi Guspita sahabat tersayang yang telah menjadi seperti saudara bagi penulis, yang senantiasa setia menemani dalam suka maupun duka sejak awal perkuliahan. Terima kasih atas segala dukungan, motivasi, bantuan, perhatian, serta kesediaannya untuk menemani penulis dalam berbagai proses.
5. Kepada Nada Nazhira, sahabat yang penulis temui saat KKN, yang dengan tulus selalu menghadirkan doa, dukungan, dan semangat dalam setiap proses yang penulis lalui. Terimakasih atas persahabatan yang tulus, kehadiran yang berarti, serta kesediaan untuk selalu kebersamaan penulis. Semoga persahabatan ini senantiasa terjaga dalam kebaikan, keberkahan, dan kasih sayang Allah SWT.
6. Kepada seluruh keluarga tercinta, teman-teman seperjuangan yang senantiasa memberikan dukungan, dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan perjalanan akademik ini.
7. Terakhir, kepada diri sendiri, Putri Ramadani. Terima kasih telah bertahan disetiap lelah, menenangkan diri di tengah cemas, dan tetap melangkah saat rasanya ingin menyerah. Terima kasih telah memperjuangkan mimpi ini dengan tangan sendiri hingga sampai di titik ini. Kamu pernah hampir menyerah, tetapi memilih bertahan. Dan hari ini, kamu berhasil.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil a'lamîn, Puji syukur kehadiran Allah SWT. Atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko, dan Kemudahan Teknologi terhadap Niat Menggunakan *Fintech Peer to Peer* (P2P) *Lending* Syariah di Kota Padang”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membimbing umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan di akhirat. Berkat kemudahan dan izin Allah SWT serta bantuan dan dukungan dari semua pihak akhirnya penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis melakukan penelitian ini dengan maksud dan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di prodi Manajemen Bisnis Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Dalam penelitian skripsi ini peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan, do'a serta bantuan dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini kepada:

1. Kepada Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Kepada Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.

3. Kepada Ibu Hesti Maria Putri, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Bisnis Syariah.
4. Kepada Bapak Dr. Roni Andespa, S.E., M.M selaku dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan hingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Kepada Bapak Dr. Roni Andespa, S.E., M.M dan Bapak Andre Wiratha, S.E. S.y., M.M., selaku dosen pembimbing yang dengan sabar dan tulus telah membimbing, mengarahkan, serta memberi motivasi selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, serta menjadikan setiap ilmu yang diberikan sebagai amal jariyah yang terus mengalir.
6. Kepada Bapak Romi Iskandar, S.E., M.M dan Ibu Faznil Husna S.Rasyad, MBA selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan yang membangun dalam penulisan skripsi ini serta telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini.
7. Kepada Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat serta membantu penulis selama masa perkuliahan.

Padang, 5 Agustus 2026



Putri Ramadani
NIM. 2216030145

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEORISINILAN.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	iii
ABSTRAK	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah	15
C. Rumusan Masalah.....	16
D. Tujuan Penelitian	16
E. Manfaat Penelitian	17
F. Sistematika Penulisan	18
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	20
B. <i>Fintech</i> Syariah	24
1. Pengertian <i>Fintech</i> Syariah.....	24
2. Jenis-Jenis <i>Fintech</i> Syariah dan Dasar Hukum	25
C. <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah	27
D. Niat Menggunakan.....	31
1. Pengertian Niat Menggunakan	31
2. Faktor-Faktor Niat Menggunakan	32
3. Indikator Niat Menggunakan.....	33
E. Literasi Keuangan	34
1. Pengertian Literasi Keuangan.....	34
2. Faktor-Faktor Pembentuk Literasi Keuangan.....	35

3.	Indikator Literasi Keuangan	36
F.	Persepsi Risiko.....	37
1.	Pengertian Persepsi Risiko	37
2.	Faktor-Faktor Pembentuk Persepsi Risiko	39
3.	Indikator Persepsi Risiko	39
G.	Kemudahan Teknologi	40
1.	Pengertian Kemudahan Teknologi.....	40
2.	Faktor atau Ciri-Ciri Pembentuk Kemudahan Teknologi	41
3.	Indikator Kemudahan Teknologi	42
H.	Penelitian Terdahulu.....	43
I.	Hubungan Antar Variabel.....	48
J.	Kerangka Berpikir.....	52
K.	Hipotesis	53
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	54
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	54
B.	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	54
C.	Variabel Penelitian	55
D.	Defenisi Operasional variabel.....	56
E.	Populasi dan Sampel Penelitian	58
F.	Sumber Data.....	60
G.	Teknik Pengumpulan Data	61
H.	Uji Coba Instrumen (<i>Pilot Test</i>)	62
I.	Teknik Analisis Data	63
1.	Uji model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	64
2.	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	66
3.	Uji Hipotesis (<i>Bootstraping</i>).....	67
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
A.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	68
B.	Karakteristik Responden	69
1.	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69

2.	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	70
3.	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
4.	Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan per Bulan	72
C.	Analisis Deskriptif	73
1.	Deskripsi Variabel Literasi Keuangan (X1).....	73
2.	Deskripsi Variabel Persepsi Risiko (X2)	74
3.	Deskripsi Variabel Kemudahan Teknologi (X3).....	75
4.	Deskripsi Variabel Niat Menggunakan (Y)	75
D.	Analisis SEM PLS	76
1.	Analisis <i>Outer Model</i>	76
2.	Analisis <i>Inner Model</i>	86
3.	Analisis Hipotesis (<i>Boostrapping</i>).....	88
4.	Pembahasan	90
5.	Implikasi Penelitian	112
BAB V	PENUTUP	114
A.	Kesimpulan	114
B.	Keterbatasan Penelitian.....	115
C.	Saran	116
DAFTAR PUSTAKA	118	
LAMPIRAN.....	133	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Perkembangan <i>Fintech</i> P2P <i>Lending</i> Konvensional dan Syariah di Indonesia.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel 3.1 Defenisi Operasional.....	56
Tabel 3.2 Penerapan Skala Likert	62
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	70
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan per bulan	72
Tabel 4.5 Skor Literasi Keuangan (X1)	73
Tabel 4.6 Skor Persepsi Risiko (X2).....	74
Tabel 4.7 Skor Kemudahan Teknologi (X3)	75
Tabel 4.8 Skor Niat Menggunakan (Y).....	75
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan <i>Outer Loading</i> Pertama	78
Tabel 4.10 Hasil Perhitungan <i>Outer Loading</i> Setelah di Modifikasi.....	80
Tabel 4.11 <i>Cross Loading</i>	82
Tabel 4.12 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	84
Tabel 4.13 <i>Composite Reliability</i>	85
Tabel 4.14 <i>Cronbach Alpha</i>	85
Tabel 4.15 R-Square.....	86
Tabel 4.16 Q-Square	87
Tabel 4.17 <i>Path Coefficient</i>	89
Tabel 4.18 Hipotesis.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Indeks Literasi Keuangan Konvensional dan Syariah	8
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	52
Gambar 4.1 Outer Model Pertama	77
Gambar 4.2 Outer Model Setelah di Modifikasi.....	80