

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP PENGGUNAAN
LAYANAN KEUANGAN DIGITAL PADA PELAKU UMKM
KULINER DI KOTA PADANG DENGAN PERSEPSI RISIKO
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Prodi Manajemen Bisnis Syariah*



Oleh:

ULFATURRACHMI

NIM. 2216030039

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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang dengan Persepsi Risiko sebagai Variabel Mediasi” yang disusun oleh **ULFATURRACHMI, NIM. 2216030039** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasah. Dengan persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana semestinya.

Pembimbing I



Prof Ahmad Wira M.Ag, M.Si, Ph.D
NIP. 197112011996031002

Padang, 27 Agustus 2026

Pembimbing II



Helmana, S.E., M.M
NIP. 198305122009122006

PERNYATAAN KEORISINALAN

Saya menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang dengan Persepsi Risiko sebagai Variabel Mediasi”** adalah benar hasil karya saya, sudah di uji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun diperguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana semestinya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinil, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 30 September 2026

Menyatakan,



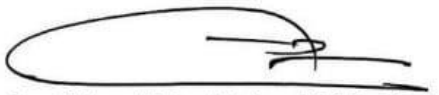
Jlfaturrachmi
NIM.2216030039

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

Skripsi yang judul “**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang dengan Persepsi Risiko sebagai Variabel Mediasi**” yang disusun oleh Ulfaturrachmi, Nim. 2216030039 telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Imam Bonjol Padang, Hari Jumat tanggal 18 September 2026, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah.

Tim Penguji Munaqasyah

Ketua,


Prof Ahmad Wira, M. Ag., M. Si., Ph. D
NIP. 197112011996031002

Sekretaris,


Romi Iskandar, SE., MM
NIP. 197405202005011005

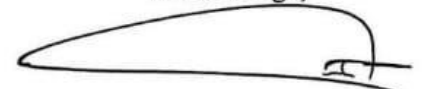
Penguji I,


Prof. Dr. Testru Hendra, M. Ag
NIP. 197606042003121001

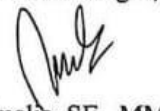
Penguji II,


Romi Iskandar, SE., MM
NIP. 197405202005011005

Pembimbing I,


Prof Ahmad Wira, M. Ag., M. Si., Ph. D
NIP. 197112011996031002

Pembimbing II,


Hclmalia, SE., MM
NIP. 198305122009122006

Menegaskan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (UIN) Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M. Ag
NIP. 197606042003121001

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang dengan Persepsi Risiko sebagai Variabel Mediasi". Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada pelaku UMKM kuliner di Kota Padang, dengan Persepsi Risiko sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif kausal. Populasi berjumlah 20.791 unit usaha UMKM kuliner, dengan sampel 100 responden yang ditentukan menggunakan rumus Slovin dan teknik proportional quota sampling. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan software SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan Literasi Keuangan Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital ($\beta = 0,281$; $t = 2,595$; $P = 0,010$), begitu pula Persepsi Kemudahan ($\beta = 0,462$; $t = 5,873$; $P = 0,000$), dengan Persepsi Kemudahan sebagai jalur pengaruh terkuat. Sebaliknya, Literasi Keuangan Syariah ($\beta = -0,059$; $t = 0,320$; $P = 0,749$) dan Persepsi Kemudahan ($\beta = 0,215$; $t = 1,039$; $P = 0,299$) tidak berpengaruh signifikan terhadap Persepsi Risiko, dan Persepsi Risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital ($\beta = -0,039$; $t = 0,321$; $P = 0,748$). Hasil uji mediasi menunjukkan Persepsi Risiko tidak mampu memediasi pengaruh Literasi Keuangan Syariah (koefisien tidak langsung = $0,002$; $t = 0,105$; $P = 0,917$) maupun Persepsi Kemudahan (koefisien tidak langsung = $-0,008$; $t = 0,276$; $P = 0,783$) terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital, sehingga pengaruh kedua variabel tersebut terjadi secara langsung tanpa melalui Persepsi Risiko.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Layanan Keuangan Digital, UMKM Kuliner, PLS-SEM

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji dan Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital pada Pelaku UMKM Kuliner di Kota Padang dengan Persepsi Risiko sebagai Variabel Mediasi”**. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan atas izin Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penelitian ini dapat diselesaikan. Peneliti melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk memenuhi tugas akhir dan melengkapi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada program studi Manajemen Bisnis Syariah.

Dalam penelitian ini, peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, arahan serta doa dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak- pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, yakni kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.

2. Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ibu Hesti Maria Putri, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Bisnis Syariah. Ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis selama menempuh studi pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah.
4. Bapak Prof. Ahmad Wira M.Ag, M.Si, Ph. D selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Helmalia, S.E, M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan serta meluangkan waktu dalam mendampingi penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Prof.Dr. Testru Hendra, M.Ag selaku Dosen Penguji I dan Bapak Romi Iskandar, SE, M.M selaku Dosen Penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menguji skripsi ini serta memberikan masukan, kritik, dan saran yang bermanfaat bagi penyempurnaan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama menempuh pendidikan Strata Satu.
7. Seluruh Staf bagian Akademik, tata usaha, jurusan, dan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan dan bantuan dalam pengurusan administrasi selama penulis menempuh pendidikan.

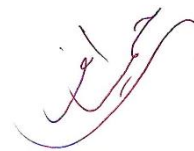
8. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, yang telah memberikan cinta, kasih sayang, doa, dukungan moril maupun materil, serta pengorbanan yang tidak terhitung sepanjang perjalanan pendidikan penulis. Setiap untaian doa yang tidak pernah putus menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, keberkahan umur, dan membalas segala kebaikan yang telah diberikan.
9. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada adik-adik tersayang, yang selalu memberikan semangat, keceriaan, dan menjadi motivasi bagi penulis untuk menjadi teladan yang baik serta segera menyelesaikan studi ini.
10. Tidak lupa pula penulis mengucapkan terima kasih kepada sahabat dan teman-teman seperjuangan, yang telah menemani, memberikan bantuan, motivasi, serta berbagi suka dan duka selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Semoga kebersamaan dan kekeluargaan yang telah terjalin dapat terus berlanjut di masa depan.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Ulfaturrachmi. Terima kasih telah bertahan melewati hari-hari yang tidak selalu mudah, tetap berusaha ketika lelah, dan terus melangkah meskipun sempat dihampiri keraguan. Terima kasih karena tidak berhenti di tengah jalan

dan telah menyelesaikan apa yang telah dimulai. Skripsi ini bukan hanya tentang hasil akhir, tetapi juga tentang proses panjang yang mengajarkan arti sabar, konsisten, dan percaya pada kemampuan diri sendiri. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa penulis mampu melewati lebih banyak hal dari yang pernah dibayangkan.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Manajemen Keuangan, serta bagi seluruh pihak yang membutuhkan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, nelitianinidi masa yang akandatang.Akhir kata,semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif serta menjadi bahan referensi bagi peneliti selanjutnya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan keberkahan atas segala usaha yang telah dilakukan.Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Padang, 17 September 2026



Ulfaturrachmi
Nim. 2216030039

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PERNYATAAN KEORISINILAN	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	16
C. Rumusan Masalah	16
D. Tujuan Penelitian	17
E. Manfaat Penelitian.....	18
F. Sistematika Penulisan	19
BAB II	21
LANDASAN TEORI	21
A. Technology Acceptance Model (TAM)	21
B. Layanan Keuangan Digital.....	23
1. Pengertian Layanan Keuangan Digital.....	23
2. Jenis-Jenis Layanan Keuangan Digital.....	26
3. Indikator Penggunaan Layanan Keuangan Digital.....	27
4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Keuangan Digital	28
5. Penggunaan Layanan Keuangan Digital dalam Perspektif Syariah	30
C. Literasi Keuangan Syariah	31
1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah	31
2. Indikator Literasi Keuangan Syariah.....	34
D. Persepsi Kemudahan	36

1.	Pengertian Persepsi Kemudahan	36
2.	Indikator Persepsi Kemudahan.....	37
3.	Persepsi Kemudahan dalam Perspektif Syariah	39
E.	Persepsi Risiko.....	40
1.	Pengertian Persepsi Risiko	40
2.	Indikator Persepsi Risiko.....	43
3.	Persepsi Risiko dalam Perspektif Syariah	45
F.	Penelitian Terdahulu	46
G.	Hubungan Antar Variabel.....	52
1.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital	52
2.	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital	54
3.	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital	56
4.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Persepsi Risiko.....	57
5.	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Persepsi Risiko.....	58
6.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital yang Dimediasi oleh Persepsi Risiko	60
7.	Pengaruh Persepsi Kemudahan terhadap Penggunaan Layanan Keuangan Digital yang Dimediasi oleh Persepsi Risiko	62
H.	Kerangka Berpikir	64
I.	Hipotesis Penelitian.....	64
BAB III		66
METODOLOGI PENELITIAN		66
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	66
B.	Lokasi dan Waktu Penelitian	67
C.	Sumber Data	67
1.	Data Primer.....	68
2.	Data Sekunder	68
D.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	68
1.	Populasi	68
2.	Sampel	69
E.	Instrumen Penelitian.....	75

F. Metode Pengumpulan Data.....	75
G. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	76
1. Variabel Penelitian	76
2. Definisi Operasional Variabel	77
H. Teknik Analisi Data	79
1. Teknik Deskriptif	79
2. Analisis Structural Equation Modeling (SEM)	80
3. Partial Least Square (PLS)	81
4. Analisis SEM dengan Efek Mediasi.....	85
BAB IV	87
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	87
A. Gambaran Umum Penelitian.....	87
B. Hasil Analisis Data Penelitian	95
1. Analisis Deskriptif Karakteristik Responden	96
2. Analisis Deskriptif Variabel	102
C. Analisis SEM-PLS	107
3. Analisis Outer Model	107
2. Analisis Inner Model.....	114
D. Pembahasan	122
E. Implikasi Penelitian.....	145
1. Implikasi Teoritis	145
2. Implikasi Praktis.....	146
BAB V	140
KESIMPULAN	140
A. Kesimpulan.....	140
B. Saran.....	143
C. Keterbatasan Penelitian.....	144
DAFTAR PUSTAKA	146
LAMPIRAN	155

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM Kuliner Kota Padang Tahun 2025	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 3.1 Distribusi Responden Berdasarkan Kecamatan	73
Tabel 3.2 Skala Likert	75
Tabel 3.3 Operasional Variabel.....	77
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	96
Tabel 4.2 Usia Responden.....	96
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir Responden	97
Tabel 4.4 Lama Usaha Responden.....	98
Tabel 4.5 Omzet Bulanan Responden.....	99
Tabel 4.6 Jenis Layanan Keuangan Digital.....	100
Tabel 4.7 Tingkat Capaian Responden	102
Tabel 4.8 TCR Variabel Penggunaan Layanan Keuangan Digital (Y).....	102
Tabel 4.9 TCR Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1).....	103
Tabel 4.10 TCR Variabel Persepsi Kemudahan (X2).....	104
Tabel 4.11 TCR Variabel Persepsi Risiko (Z)	105
Tabel 4.12 Convergent Validity	108
Tabel 4.13 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	110
Tabel 4.14 Hasil Uji Cross Loading.....	111
Tabel 4.15 Composite Reliability	113
Tabel 4.16 Cronbach Alpha	113
Tabel 4.17 Nilai R-Square (R^2).....	114
Tabel 4.18 Nilai Q-Square (Q^2).....	115

Tabel 4.19 Nilai F-Square (F^2)	116
Tabel 4.20 Hasil Uji Path Coefficients / Bootstrapping.....	117
Tabel 4.21 Hasil Evaluasi Hubungan Mediasi	121
Tabel 4.22 Hasil Uji Hipotesis	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM Kuliner Kota Padang Tahun 2021-2025.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	63
Gambar 4.1 Struktur Outer Model	107