

**LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* SYARIAH  
PADA UMKM DI KOTA CIREBON**

**TESIS**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk  
Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)  
Pada Program Studi Ekonomi Syariah



**Disusun Oleh :**

**Firli Afini (19086050008)**

**PROGRAM PASCASARJANA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) SYEKH NURJATI**

**2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
SYARIAH PADA UMKM DI KOTA CIREBON

TESIS

Program Studi Ekonomi Syariah


Oleh :

**Firli Afini**  
NIM: 19086050008


Telah disetujui pada tanggal : Januari 2023

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Achmad Kholid, M.Ag  
NIP : 19670208 199303 1 003



Dr.H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si  
NIP : 19710801 200003 1 002

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Firlu Afini  
NIM : 19086050008  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan, disertai kesiapan untuk dapat bertanggungjawab atas segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan dan ketentuan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya yang saya buat.

Cirebon, Januari 2023

g Menyatakan



Firlu Afini

NIM : 19086050008

**Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag**  
**Program Pascasarjana**  
**Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon**

---

**NOTA DINAS**

Lampiran : 1 (Satu) Lembar  
Perihal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,  
Direktur Program Pascasarjana  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

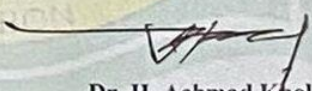
*Assalaamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Firlu afini yang berjudul "Literasi dan Inklusi Keuangan *Financial Technology* Syariah pada UMKM di Kota Cirebon" telah dapat diujikan. Bersamaan ini, kami kirimkanaskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas Perhatian Saudari, saya mengucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Cirebon, Januari 2023

  
**Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag**  
**NIP : 19670208 199303 1 003**

**Dr.H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si**  
**Program Pascasarjana**  
**Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon**

---

**NOTA DINAS**

Lampiran : 1 (Satu) Lembar  
Perihal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,  
Direktur Program Pascasarjana  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

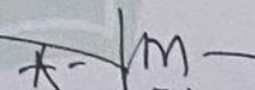
*Assalaamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis soudari FirliAfini Prahasti yang berjudul "Literasi dan Inklusi Keuangan *Financial Technology* Syariah pada UMKM di Kota Cirebon" telah dapat diujikan. Bersamaan ini, kami kirimkanaskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas Perhatian Saudari, saya mengucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Cirebon, Januari 2023

  
**Dr.H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si**  
**NIP : 19710801 200003 1 00**

LEMBAR PENGESAHAN

LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*  
SYARIAH PADA UMKM DI KOTA CIREBON


Disusun oleh:

**Firli Afini**  
NIM: 19086050008


Telah diujikan pada tanggal 09 Maret 2023  
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Ekonomi (M.E.)

Dewan Penguji


Ketua

  
Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag  
NIP : 19630305 1999303 1 001

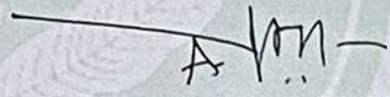
Sekretaris

  
Prof. H. Didin Nurul Rosidin, MA.Ph.D  
NIP : 19710801 200003 1 002

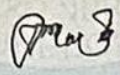
Pembimbing I/Penguji

  
Dr. H. Achmad Kholid, M.Ag  
NIP : 19670208 199303 1 003

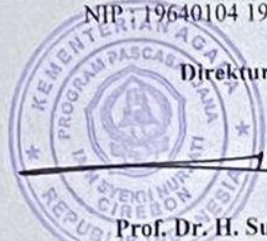
Pembimbing II/Penguji

  
Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si  
NIP : 19710801 200003 1 002

Penguji Utama

  
Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag  
NIP : 19640104 199203 1 004

Direktur



  
Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag  
NIP : 19630305 1999303 1 001

**Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag**  
NIP : 19630305 1999303 1 001

## **ABSTRAK**

**Firli Afini** : Literasi dan Inklusi Keuangan *Financial Technology* Syariah pada UMKM di Kota Cirebon

Fenomena inovasi di industri jasa keuangan saat ini mendorong munculnya fenomena baru yang disebut *Financial Technology* atau *Fintech*. Dalam pengertian yang lebih luas, *FinTech* didefinisikan sebagai industri yang terdiri dari perusahaan-perusahaan yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan penyebaran dari layanan keuangan menjadi lebih efisien. Literasi keuangan ialah pengetahuan dan kecakapan dalam mengaplikasikan pemahaman mengenai konsep, resiko, dan keterampilan supaya dapat membuat keputusan yang efektif, dalam hal ini adalah keuangan. Inklusi ialah bentuk pendalaman masyarakat 7 dalam menggunakan jasa keuangan formal. Keduanya tidak dapat dipisahkan dalam membangun konsep keuangan yang baik. Penelitian ini menguji peran *fintech* terhadap literasi dan inklusi keuangan pada pelaku usaha UMKM di Kota Cirebon.

Penelitian ini merupakan Penelitian kualitatif yang menghasilkan data deskriptif. teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi yaitu pelaku UMKM yang menggunakan layanan financial teknologi berbasis syariah yaitu LinkAja Syariah. Dalam pengujian kredibilitas ini menggunakan jenis triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa para pelaku UMKM yang menggunakan layanan *fintech* LinkAja Syariah meningkatkan literasi dari layanan *fintech* dengan memberikan kemudahan bertransaksi dan juga meningkatkan inklusi keuangan Para pelaku secara aktual dapat menggunakan layanan produk keuangannya selain dari produk perbankan yaitu produk layanan keuangan *fintech* syariah. Terlebih dengan menggunakan produk layanan tersebut memberikan dampak yang lebih baik dalam hal bertransaksi dan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan. Karena selain sebagai jasa keuangan berperan sebagai media promosi.

Kata kunci : *Fintech*, Literasi, Inklusi Keuangan, UMKM.

## **ABSTRACK**

### ***Firli Afini : Financial Literacy and Inclusion of Islamic Financial Technology in MSMEsin Cirebon City***

*The phenomenon of innovation in the financial services industry is currently driving the emergence of a new phenomenon called Financial Technology or Fintech. In a broader sense, FinTech is defined as an industry consisting of companies that use technology to make the financial system and delivery of financial services more efficient. Financial literacy is knowledge and skills in applying understanding of concepts, risks and skills in order to make effective decisions, in this case finance. Inclusion is a form of community deepening in using formal financial services. The two cannot be separated in building a good financial concept. This study examines the role of fintech on financial literacy and inclusion in MSME business actors in Cirebon City.*

*This research is a qualitative research that produces descriptive data. data collection techniques through interviews, observation, and documentation, namely MSME actors who use sharia-based financial technology services, namely LinkAja Syariah. In testing this credibility using a type of source triangulation.*

*The results of this study indicate that MSME actors who use LinkAja Syariah fintech services increase literacy from fintech services by providing ease of transactions and also increasing financial inclusion. Actors can actually use their financial product services apart from banking products, namely fintech sharia financial service products. Moreover, using these service products has a better impact in terms of transactions and has an effect on increasing income. Because apart from being a financial service, it acts as a media promotion.*

*Keywords: Financial Technology, Financial Literacy, Inclusion, MSMEs*



## المخلص

محو الأمية المالية وإدراج التكنولوجيا المالية الإسلامية للمؤسسات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في مدينة: فيرلي أفيني سيريبون

بمعنى أوسع ، يتم .تؤدي ظاهرة الابتكار في صناعة الخدمات المالية حاليًا إلى ظهور ظاهرة جديدة تسمى التكنولوجيا المالية أو تعري على أنها صناعة تتكون من الشركات التي تستخدم التكنولوجيا لجعل النظام المالي وتقديم الخدمات أكثر كفاءة. المعرفة المالية هي المعرفة والمهارات في تطبيق فهم المفاهيم والمخاطر والمهارات من أجل اتخاذ قرارات فعالة ، في هذه الحالة المالية. الإدماج هو شكل من أشكال تعميق المجتمع في استخدام الخدمات المالية الرسمية. لا يمكن الفصل بين الاثنين في بناء مفهوم مالي جيد. تبحث هذه الدراسة في دور التكنولوجيا المالية في محو الأمية المالية والإدماج في الجهات الفاعلة في مجال الأعمال التجارية الصغيرة والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في مدينة سيريبون.

هذا البحث هو بحث نوعي ينتج بيانات وصفية. تقنيات جمع البيانات من خلال المقابلات والمراقبة والتوثيق ، وتحديدًا الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذين يستخدمون خدمات التكنولوجيا المالية القائمة على الشريعة. في اختبار هذه المصادقية باستخدام نوع من تثليث المصدر ، وتحديدًا

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذين يستخدمون خدمات من خلال توفير سهولة المعاملات وكذلك زيادة الشمول المالي. يمكن للجهات الفاعلة تزيد من معرفة القراءة والكتابة من خدمات في الواقع استخدام خدمات منتجاتها المالية بصرف النظر عن المنتجات المصرفية ، أي منتجات الخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة المالية. علاوة على ذلك ، فإن استخدام هذه المنتجات الخدمية له تأثير أفضل من حيث المعاملات وله تأثير على زيادة الدخل. لأنه بصرف النظر عن كونه خدمة مالية ، فإنه يعمل كترويج إعلامي.

محو الأمية ، الشمول المالي ، المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة :الكلمات الرئيسية

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas segala nikmat-Nya dan segala karunia-Nya penulis dapat menyusun dan menyelesaikan tesis yang berjudul “Literasi dan Inklusi Keuangan *Financial Technology* Syariah pada UMKM di Kota Cirebon”.

Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) Program Studi Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam proses penyusunan Tesis ini, tentunya selesai karena dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Prof. Dr. Dedi Djubaedi, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon .
3. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Achmad Kholiq, M.Ag. selaku dosen pembimbing I yang senantiasa memberikan pengarahan, bimbingan dan petunjuk dalam penyusunan Tesis ini.
5. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing II yang senantiasa memberikan pengarahan, bimbingan dan petunjuk dalam penyusunan Tesis ini.
6. Kedua orang tua dan kakak saya yang senantiasa memberikan dorongan, semangat serta doa untuk kelancaran dan keberhasilan putrinya.

7. Rekan-rekan mahasiswa Pascasarja Program Ekonomi Syariah Istitut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karna itu dengan segenap kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan selanjutnya, Semoga tesis ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan mahasiswa Program Ekonomi Syariah Istitut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, dan bermanfaat bagi masyarakat pada umumnya. Aamiin.

Cirebon, Januari 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
المخلص .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Kerangka Pemikiran.....	11
F. Penelitian Terdahulu .....	12
G. Metode Penelitian.....	14
H. Sistematika Penulisan.....	19

<b>BAB II</b>	<b>LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>21</b>
	A. Landasan Teori.....	21
	1. Sistem Keuangan Syariah .....	21
	2. Fintech.....	22
	3. Fintech Syariah.....	27
	4. UMKM.....	29
	5. Literasi Keuangan .....	34
	6. Inklusi Keuangan .....	37
	7. Perilaku Konsumen .....	43
	8. Preferensi Konsumen .....	45
<b>BAB III</b>	<b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>49</b>
	A. Sejarah <i>Fintech</i> Bebas Syariah.....	49
	B. Perusahaan <i>Fintech</i> Syariah .....	59
	C. Jenis Akad <i>Fintech</i> Syariah.....	60
	D. Gambaran Umum LinkAja Syariah .....	61
	E. Profil Produk .....	65
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>67</b>
	A. Hasil Penelitian .....	67
	B. Peran <i>Financial Technology</i> Syariah Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan pada UMKM di Kota Cirebon .....	68
	C. Peran <i>Financial Technology</i> Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan pada UMKM di Kota Cirebon .....	75
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
	A. Kesimpulan .....	78

B. Implikasi..... 79

**DAFTAR PUSTAKA**..... 80

**LAMPIRAN**

**RIWAYAT**

**HIDUP**



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan UMKM Kota Cirebon .....	6
--	---



## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Kerangka Pemikiran ..... 11

