

ABSTRAK

Perkembangan *financial technology* (*fintech*) syariah telah memberikan berbagai kemudahan bagi pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), khususnya dalam akses pembiayaan, transaksi pembayaran digital, dan pengelolaan keuangan. Namun, tingkat loyalitas penggunaan *fintech* syariah masih menghadapi berbagai tantangan yang dipengaruhi oleh persepsi pengguna terhadap manfaat layanan, kemudahan penggunaan, serta risiko keamanan digital yang dapat mengurangi kepercayaan pengguna. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis “Pengaruh *Perceived Usefulness*, *Perceived Ease of Use*, dan Risiko Keamanan Digital terhadap Loyalitas Penggunaan *Fintech* Syariah oleh UMKM di Jawa Timur”.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM di Jawa Timur yang telah menggunakan layanan *fintech* syariah. Sampel penelitian ditentukan menggunakan rumus *Lemeshow* teknik *purposive sampling* dengan kriteria responden merupakan pelaku UMKM yang pernah atau sedang menggunakan *fintech* syariah dalam kegiatan usahanya. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh secara parsial maupun simultan antar variabel penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness*, *Perceived Ease of Use*, dan Risiko Keamanan Digital secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas penggunaan *fintech* syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi manfaat yang dirasakan, semakin mudah penggunaan layanan, dan semakin baik persepsi terhadap keamanan digital, maka semakin tinggi pula loyalitas penggunaan *fintech* syariah. Selain itu, ketiga variabel tersebut juga secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas penggunaan *fintech* syariah oleh UMKM di Jawa Timur.

Penelitian ini memberikan implikasi bahwa penyedia layanan *fintech* syariah perlu terus meningkatkan manfaat layanan, kemudahan penggunaan, serta kualitas keamanan digital guna mempertahankan dan meningkatkan loyalitas pengguna. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi pengembangan layanan *fintech* syariah serta memperkaya kajian empiris mengenai loyalitas penggunaan *fintech* syariah di Indonesia.

Kata Kunci: *Fintech* Syariah, Loyalitas Penggunaan, *Perceived Ease of Use*, *Perceived Usefulness*, Risiko Keamanan Digital.

ABSTRACT

The development of Islamic financial technology (Islamic fintech) has provided various benefits for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs), particularly in terms of access to financing, digital payment transactions, and financial management. However, the level of user loyalty toward Islamic fintech remains challenging, as it is influenced by users' perceptions of the usefulness of the services, ease of use, and digital security risks that may reduce users' trust. Therefore, this study aims to analyze the influence of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Digital Security Risk on the Loyalty of Islamic Fintech Usage among MSMEs in East Java.

This study employed a quantitative approach using a survey method by distributing questionnaires to MSME owners in East Java who had used Islamic fintech services. The sample was determined using the Lemeshow formula and selected through a purposive sampling technique. The respondents consisted of MSME owners who had previously used or were currently using Islamic fintech in their business activities. The data were analyzed using multiple linear regression analysis to examine the partial and simultaneous effects of the research variables.

The findings indicate that Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Digital Security Risk each have a positive and significant effect on the loyalty of Islamic fintech usage. These findings imply that the greater the perceived usefulness, the easier the services are to use, and the better users' perceptions of digital security, the higher their loyalty toward using Islamic fintech. Furthermore, the three independent variables simultaneously have a positive and significant effect on the loyalty of Islamic fintech usage among MSMEs in East Java.

The findings imply that Islamic fintech service providers should continuously enhance the usefulness of their services, improve ease of use, and strengthen digital security to maintain and increase user loyalty. This study is expected to serve as a valuable reference for the development of Islamic fintech services and to enrich the empirical literature on the determinants of Islamic fintech user loyalty in Indonesia.

Keywords: *Digital Security Risk, Islamic Fintech, Loyalty of Usage, Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan skripsi ini menggunakan transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman Teknik penulisan skripsi Fakultas Keislaman Universitas Trunodjoyo Madura sebagai berikut :

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	,		T
2	ب	b	ظ	Z
3	ت	t	ع	‘
4	ث	th	غ	Gh
5	ج	j	ف	F
6	ح	h	ق	Q
7	خ	kh	ك	K
8	د	d	لا	l
9	ذ	dh	م	M
10	ر	r	ن	N
11	ؤ	z	و	W
12	س	s	ه	H
13	ش	sh	ء	‘
14	ص	s	ئ	Y
15	ض	d		

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang madd ditulis dengan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf a>, i> dan u>. Bunyi hidup dobel (*diftong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf ay dan aw. Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakah*) huruf konsonan akhir sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasi hanya berlaku pada huruf konsonan akhir tersebut.

MOTTO

“Selesaikan apa yang sudah kamu mulai, lewati semua badainya jangan ubah tujuannya”.

Pendidikan memang menentukan cara seseorang memandang sesuatu. Selagi ada kesempatan, didik dirimu sebaik mungkin. Agar kamu paham kursi tempat dudukmu, sebab yang berpendidikan tinggi tanpa nurani sering menyalahgunakan kesempatan di kursi yang mereka duduki.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yakni penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Perceived Usefulness*, *Perceived Ease of Use*, Risiko Keamanan Digital Terhadap Loyalitas Penggunaan *Fintech* Syariah pada UMKM di Jawa Timur” sebagai syarat untuk menempuh gelar Sarjana Ekonomi Syariah Fakultas KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura yang dapat terselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik karena dengan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Safi', S.H. Selaku Rektor Universitas Trunodjoyo Madura
2. Bapak Dr.Abdur Rahman, S.Ag., M.E.I. Selaku Dekan Fakultas KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura
3. Bapak Dr.Firman Setiawan, S.H.I., M.E.I Selaku Wakil Dekan I, Bapak Muhammad Ersya Faraby, S.E.I., M.SEI Selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Fajar, S.H.I., M.H. Selaku Wakil Dekan III, Fakultas KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura.
4. Bapak Dr.Dzikrulloh, S.E.I., M.SEI. Selaku Ketua Jurusan Ilmu KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura.
5. Bapak Moh Karim, S.H.I., M.S.I Selaku Sekretaris Jurusan Ilmu KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura.
6. Bapak Farid Ardyansyah, S.E., M.M, Selaku Koordinator Prodi Ekonomi Syariah Universitas Trunodjoyo Madura.

7. Bapak Faizal Amir, S.E., M.SI, selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Fitria Idham Chalid, S.E., M.SEI selaku Dosen Pembimbing 2, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, masukan, serta motivasi yang sangat berharga hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Seluruh Dosen pengajar Jurusan Ilmu KeIslaman Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas KeIslaman Universitas Trunodjoyo Madura yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Untuk Papa dan Mama tercinta, terima kasih atas segala doa, pengorbanan, dan perjuangan yang tidak pernah berhenti mengiringi langkah penulis. Terima kasih karena selalu menjadi tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan untuk terus berjuang. Tidak ada kata yang cukup untuk menggambarkan betapa besar jasa dan cinta yang telah kalian berikan. Semoga pencapaian ini menjadi salah satu bentuk bakti penulis kepada kalian.
10. Untuk saudariku Maula Paramitha, orang yang telah hadir dengan begitu banyak kebaikan dalam perjalanan pendidikan penulis. Terima kasih karena telah membantu penulis, baik melalui dukungan, maupun bantuan materi untuk tetap melanjutkan pendidikan hingga akhir. Tanpa bantuan dan ketulusan yang diberikan, perjalanan ini mungkin tidak akan semudah yang penulis lalui. Penulis sangat bersyukur dan akan selalu mengenang setiap kebaikan yang telah diberikan.

11. Untuk kakak laki-laki penulis, Alif Bagas Mapenduma, terima kasih atas segala dukungan, bantuan, dan motivasi yang telah diberikan. Terima kasih karena selalu percaya bahwa saya mampu menyelesaikan perjalanan ini. Setiap nasihat dan perhatian yang diberikan menjadi penguat bagi saya untuk terus melangkah dan tidak menyerah pada keadaan.
12. Untuk kakak perempuan penulis, Ba'adila Nesya Nur Hakiki, terima kasih karena selalu hadir dengan perhatian, dukungan, dan semangat yang tidak pernah putus. Terima kasih telah menjadi sosok kakak yang selalu mengingatkan penulis untuk tetap kuat ketika merasa lelah dan ingin menyerah. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan penulis mampu melewati setiap proses hingga sampai di titik ini.
13. Kepada pemilik NIM 220711100049 “adudu” penulis ucapkan rasa terimakasih yang tak terhingga karena telah menjadi penguat ketika langkah terasa berat, pengingat ketika semangat mulai memudar, dan alasan untuk terus percaya bahwa setiap perjuangan tidak akan pernah sia-sia. Perjalanan ini bukan akhir dari sebuah perjuangan, tetapi awal dari perjalanan yang lebih indah.

Bangkalan, 18 April 2026

Penulis,
Tatha Amelia Fretika

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	x
DAFTAR TRANSLITERASI.....	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
LAMPIRAN	xix
DAFTAR SINGKATAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	5
D. Rumusan Masalah	6
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
F. Sistematika Pembahasan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Kerangka Teori	9
B. Kerangka Konseptual	17
C. Kajian Pustaka	19
D. Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian	29
B. Definisi Operasional Variabel	29
C. Populasi	35
D. Sampel	35
E. Teknik Pengumpulan Data	36

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Objek Penelitian	44
B. Uji Karakteristik Responden.....	46
C. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	74
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kajian Pustaka	17
Tabel 3. 1 Variabel Operasional	30
Tabel 3. 2 Skala Likert	37
Tabel 4. 1 Data Penyebaran Kuesioner	46
Tabel 4. 2 Data Jenis Kelamin Responden	47
Tabel 4. 3 Data Usia Responden	47
Tabel 4. 4 Data Waktu Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah	48
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Usefulness</i> (X1.1)	48
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Usefulness</i> (X1.2)	49
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Usefulness</i> (X1.3)	50
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Usefulness</i> (X1.4)	50
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Usefulness</i> (X1.5)	51
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Ease of Use</i> (X2.1)	52
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Ease of Use</i> (X2.2)	52
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Ease of Use</i> (X2.3)	53
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Ease of Use</i> (X2.4)	54
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden Mengenai <i>Perceived Ease of Use</i> (X2.5)	54
Tabel 4. 15 Tanggapan Responden Mengenai Risiko Keamanan Digital (X3.1)	55
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden Mengenai Risiko Keamanan Digital (X3.2)	55
Tabel 4. 17 Tanggapan Responden Mengenai Risiko Keamanan Digital (X3.3)	56
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden Mengenai Risiko Keamanan Digital (X3.4)	57
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden Mengenai Risiko Keamanan Digital (X3.5)	57
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden Mengenai Loyalitas Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah (Y1)	58
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden Mengenai Loyalitas Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah (Y2)	59
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden Mengenai Loyalitas Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah (Y3)	59
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden Mengenai Loyalitas Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah (Y4)	60
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden Mengenai Loyalitas Penggunaan <i>Fintech</i> Syariah	60
Tabel 4. 25 Hasil Uji Validitas	61
Tabel 4. 26 Hasil Uji Reliabilitas	63
Tabel 4. 27 One Sample Kolmogorov Smirnov	65
Tabel 4. 28 Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4. 29 Uji Glejser	68
Tabel 4. 31 Hasil Uji Parsial (t)	69
Tabel 4. 32 Hasil Uji Simultan (f)	71
Tabel 4. 33 Hasil Uji Koefisien Determinasi	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan <i>Fintech</i> Syariah di Jawa Timur pada tahun 2023	2
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	17
Gambar 4. 1 Histogram.....	64
Gambar 4. 2 Grafik P-Plot	65
Gambar 4. 3 Uji Scatter Plot	67

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	87
Lampiran 2 Dokumentasi Kuesioner Offline.....	92
Lampiran 3 Data Responden	93
Lampiran 4 Tabulasi Data X1 dan X2	95
Lampiran 5 Tabulasi Data X3 dan Y	97
Lampiran 6 Uji Responden Kriteria.....	99
Lampiran 7 Uji Jawaban Responden X1	100
Lampiran 8 Uji Jawaban Responden X2	102
Lampiran 9 Uji Jawaban Responden X3	103
Lampiran 10 Uji Jawaban Responden Y	104
Lampiran 11 Uji Validitas dan Reliabilitas X1	106
Lampiran 12 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas X2	107
Lampiran 13 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas X3	108
Lampiran 14 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Y	109
Lampiran 15 Uji Normalitas	110
Lampiran 16 Uji Multikolonearitas	111
Lampiran 17 Uji Heteroskedastisitas	111
Lampiran 18 Uji Analisis Regresi Linier Berganda	112
Lampiran 19 Uji t (Uji Parsial)	112
Lampiran 20 Uji f (Uji Simultan)	112
Lampiran 21 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	112

DAFTAR SINGKATAN

<i>Fintech</i>	: <i>Financial Technology</i>
Kemenkop	: Kementerian Koperasi
<i>KYC</i>	: <i>Know Your Customer</i>
PDB	: Produk Domestik Bruto
<i>PEOU</i>	: <i>Perceived Ease Of Use</i>
<i>PU</i>	: <i>Perceived Usefulness</i>
<i>TAM</i>	: <i>Technology Acceptance Model</i>
UKM	: Usaha Kecil Menengah
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah