

**PERBANDINGAN MINAT MASYARAKAT UNTUK
MENGUNAKAN JASA *FINTECH LENDING* DAN PRODUK
PEMBIAYAAN ATAU KREDIT PADA PERBANKAN**

SKRIPSI



oleh:

**HALQI MAHFUDZ MAHMUDI
1900032117**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
dalam bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

**THE COMPARISON OF PUBLIC INTEREST IN USING
FINTECH LENDING SERVICES AND FINANCING
PRODUCTS OR BANK LOANS**

THESIS



By:

**HALQI MAHFUDZ MAHMUDI
1900032117**

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economics

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA
2023**

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lamp : 3 Eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi
NIM : 1900032117
Fakultas : Agama Islam Program Studi: Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Perbandingan Minat Masyarakat Untuk Menggunakan Jasa *Fintech Lending* dan Produk Pembiayaan Atau Kredit Perbankan

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, Mei 2023
Pembimbing

Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I.
NID. 60160999

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi
NIM : 1900032117
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak

Yogyakarta, Mei 2023



Halqi Mahfudz Mahmudi

NIM. 1900032117

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

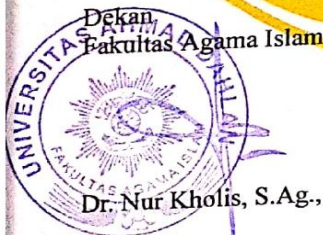
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/1762.4/D.3/VI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Perbandingan Minat Masyarakat Untuk Menggunakan Jasa Fintech Lending dan Produk Pembiayaan atau Kredit Perbankan
Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi
NIM : 1900032117
Telah diujikan pada tanggal : 16 Juni 2023
Nilai Ujian : A-/78
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 21 Juni 2023



Dekan
Fakultas Agama Islam
Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag

NIY 60010350

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,
M.S.I.
60161001

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI UJIAN SKRIPSI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI UJIAN SKRIPSI


Skripsi Berjudul : Perbandingan Minat Masyarakat Untuk
Menggunakan Jasa *Fintech Lending* dan Produk
Pembiayaan Atau Kredit Perbankan


Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi


NIM : 1900032117

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Roful Wahyudi, S.E.I., M.E.I. 

Penguji I : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E 

Penguji III : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. 

Diuji di Yogyakarta pada tanggal Mei 2023

Waktu : Jum'at, 16 Juni 2023

Nilai : A-/78

Hasil : ~~Lulus Tanpa Perbaikan~~/Lulus Dengan Perbaikan/Tidak Lulus

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi

NIM : 1900032117

Email : halqi1900032117@webmail.uad.ac.id

Fakultas/Prodi : Fakultas Agama Islam/Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Perbandingan Minat Masyarakat Untuk Menggunakan Jasa *Fintech Lending* dan Produk Pembiayaan Atau Kredit Perbankan

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, Mei 2023

Yang Menyatakan

1960

Halqi Mahfudz Mahmudi

NIM. 1900032117

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halqi Mahfudz Mahmudi
NIM : 1900032117
Email : halqi1900032117@webmail.uad.ac.id
Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Perbandingan Minat Masyarakat Untuk
Menggunakan Jasa *Fintech Lending* dan Produk
Pembiayaan Atau Kredit Perbankan

Dengan ini menyatakan hak *sepenuhnya* kepada Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya (~~mengizinkan~~ ~~tidak mengizinkan~~)* karya tersebut diunggah ke dalam Respository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, Mei 2023

Halqi Mahfudz Mahmudi

Mengetahui,
Pembimbing**

Rofiu Wahyudi, S.E.I., M.E.I.
NIY. 60160999

MOTTO

Buatlah ibumu tersenyum bahagia dan kau akan mengerti
bagaimana indah nya surga.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir dalam bangku perkuliahan ini. Hasil karya yang jauh dari kata sempurna ini saya persembahkan untuk:

Orang Tua dan Keluarga

Sebagai bentuk bakti kepada orang tua dan sebagai rasa syukur saya ucapkan terima kasih untuk Bapak Mahmudi dan Ibu Sulastri yang sudah merawat dan membesarkan saya, yang selalu memberikan motivasi, doa serta dukungan baik secara moril maupun materil hingga saya memiliki kesempatan untuk menyelesaikan kuliah strata satu ini. Semoga dengan adanya karya sederhana bisa menjadi kebahagiaan tersendiri bagi saya maupun orang tua dan juga keluarga.

Dosen Pembimbing Skripsi

Terima kasih yang sebesar-besarnya untuk Bapak Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I. yang sudah bersedia menjadi Dosen Pembimbing Skripsi dan selalu memberikan arahan serta bimbingan sejak awal memulai proposal skripsi hingga akhir.

Dosen Pembimbing Akademik

Terima kasih juga yang sbesar-besarnya untuk Bapak Agus Susetyohadi S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik selama saya duduk di bangku perkuliahan. Terima kasih karena sudah memberi arahan serta ilmu

Jajaran Dosen Pengajar di Lingkungan Perbankan Syariah

Terima kasih atas ilmu yang sudah diberikan kepada saya, pengalaman dan didikan yang tidak saya dapatkan di tempat lain.

Teman-Teman Terbaik

Sebagai rasa syukur kedua, tak lupa saya ucapkan terima kasih untuk teman saya sedari awal memasuki bangku perkuliahan hingga saat ini yang selalu memberikan support untuk saya, yaitu Rian, Salma, Yogi, Ocik, Deva, Hanief, Bulan, Vera, Alin, Luthfi, Sasti, Arum dan teman-teman lainnya yang tak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih sudah selalu memberikan dukungan serta doa untuk saya, kapan pun kalian membutuhkan saya akan selalu ada untukmu kawan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

2. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعدين	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>
كرامة العلوياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>

4. Vokal Pendek

اَ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
اُ		ditulis	<i>fa'ala</i>
اِ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
اِي		ditulis	<i>żukira</i>
اُو	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>u</i>
اِيْزَاهِبْ		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

Faṭḥah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
Faṭḥah + ya" mati	ditulis	<i>ā</i>
ناسي	ditulis	<i>tansā</i>
Kasrah + ya" mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
ḍammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūḍ</i>

6. Vokal Rangkap

Faṭḥah + ya" mati	ditulis	<i>Ai bainakumau</i>
بِإِيْمَانٍ	ditulis	<i>qaul</i>
Faṭḥah + wawu mati	ditulis	
قَوْلٍ	ditulis	

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَبِنَ شَأْنِكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الرِّيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السَّمَاءُ	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah serta rahmat-NYA, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam tak lupa dicurahkan untuk Rasulullah SAW, keluarga, sahabat serta umatnya yang senantiasa istiqomah dengan syariat, ajaran dan dakwah islam. Teruiring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Muchlas, M.T. selaku rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Satosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. Selaku Kaprodi Perbankan Syariah
4. Bapak Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Bapak Agus Susetyohadi, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik
6. Dan seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan perbandingan minat masyarakat untuk menggunakan jasa *fintech lending* dan produk pembiayaan atau kredit perbankan. Objek penelitian ini adalah seluruh masyarakat yang berada di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan kuisioner sebagai instrumen untuk mengambil sampel yang berjumlah 100 responden dan terbagi menjadi 2 kelompok, 50 responden kelompok *fintech lending* dan 50 responden kelompok produk pembiayaan atau kredit perbankan. Teknik analisis data yang digunakan adalah Uji validitas, Uji reliabilitas, Uji normalitas, Uji homogenitas dan pengujian hipotesis menggunakan Uji *Mann Whitney U-test*. Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini menunjukkan bahwa faktor yang menarik minat masyarakat untuk menggunakan *fintech lending* dan produk pembiayaan atau kredit perbankan terdapat perbedaan pada faktor keinginan dan juga faktor kemudahan pengajuan. Selain itu hasil yang diperoleh dari penelitian ini juga menunjukkan jika jasa *fintech lending* lebih diminati oleh masyarakat dibandingkan produk pembiayaan atau kredit perbankan.

Kata Kunci: Perbandingan, Minat, Fintech Lending, Produk Pembiayaan, Kredit Perbankan

ABSTRACT

This study aims to examine the comparison of factors that encourage public interest in using fintech lending services and financing products or bank loans to see the differences. This research also compares whether the public is more interested in fintech lending services than financing products or bank loans. The object of this research is the people in the Province of the Special Region of Yogyakarta. This research uses a questionnaire to take a sample of 100 respondents, which are divided into two groups, namely 50 respondents in the fintech lending group and 50 respondents in the financing product or bank loans group. Data analysis techniques used in this study are validity test, reliability test, normality test, homogeneity test, and hypothesis testing using the Mann-Whitney U-test. The research results show that the factors that attract people's interest in using fintech lending and financing products or bank loans indicate a significant difference between the desire and ease of application factors. In addition, the research results also show that people are more interested in fintech lending services than financing products or bank loans.

Keywords: Comparison, Interest, Fintech Lending, Financing Products, Bank Loans

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT.....	xvii
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Minat.....	10
2. Indikator Minat	13
3. <i>Fintech Lending</i>	13
4. Perbankan Syariah	18
5. Perbankan Konvensional.....	24

6. Produk Pembiayaan	28
7. Kredit	34
B. Kajian Pustaka	38
C. Kerangka Pemikiran.....	43
D. Hipotesis	44
BAB III.....	45
METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	45
C. Populasi dan Sampel Penelitian	46
1. Populasi.....	46
2. Sampel.....	46
3. Ukuran Sampel.....	47
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	48
E. Sumber Data.....	48
1. Data Primer	49
2. Data Sekunder	49
F. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	49
G. Teknik Analisis Data.....	51
1. Uji Validitas	51
2. Uji Reliabilitas	51
3. Uji Normalitas.....	52
4. Uji Homogenitas	52
H. Uji Hipotesis	52
1. Uji Mann Whitney (U-test).....	52
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
A. Hasil Pengumpulan Data.....	54
B. Hasil Data Responden.....	54
C. Hasil Uji Validitas.....	61
D. Hasil Uji Reliabilitas	63
E. Hasil Uji Normalitas	64
F. Hasil Uji Homogenitas.....	65
G. Hasil Uji Hipotesis.....	66

H. Pembahasan.....	68
BAB V.....	72
PENUTUP.....	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	xxiv
LAMPIRAN.....	xxix