

**“FINTECH LENDING SYARIAH”
(UPAYA PENINGKATAN LITERASI KEUANGAN
SYARIAH TENTANG PINJAMAN *ONLINE* DI
KALANGAN GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z)**



ARTIKEL JURNAL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

ELSA APRIL YANTI
NIM. 2011130149

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2024 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0736) 51172

Website : www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Fintech Lending Syariah”
(Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Tentang
Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Milenial Dan
Generasi Z) yang disusun oleh:

Nama : Elsa April Yanti

Nim : 2011130149

Program Studi : Ekonomi Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim
Pembimbing. Tugas Akhir ini disetujui dan layak diujikan dalam
Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno
Bengkulu.

Bengkulu, 16 Mei 2024 M

1445 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Asnaini, MA
NIP. 197304121998032003

Miko Polindi, ME
NIP. 199105252020121006

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "*Fintech Lending Syariah (Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Tentang Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Milenial Dan Generasi Z*" yang disusun oleh:

Nama : Elsa April Yanti
NIM : 2011130149
Program Studi : Ekonomi Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:
Hari : Kamis
Tanggal : 30 Mei 2024/ 23 Dzulqaidah 1445 Hijriah

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 2024 M
1445 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Andang Sunarto, S. Si., M. Kom., Ph., D.

Miko Polindi, ME

NIP. 197611242006041002

NIP. 199105252020121006

Penguji 1

Penguji 2

Prof. Andang Sunarto, S. Si., M. Kom., Ph., D.

Yunida Een Friyanti, M.Si

NIP. 197611242006041002

NIP. 198106122015032003

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101992031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Artikel Jurnal dengan judul “Fintech Lending Syariah” (Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Tentang Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Milenial Dan Generasi Z) adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 17 Mei 2024 M

21 Rajab 1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



Elsa April Yanti

NIM.2011130149

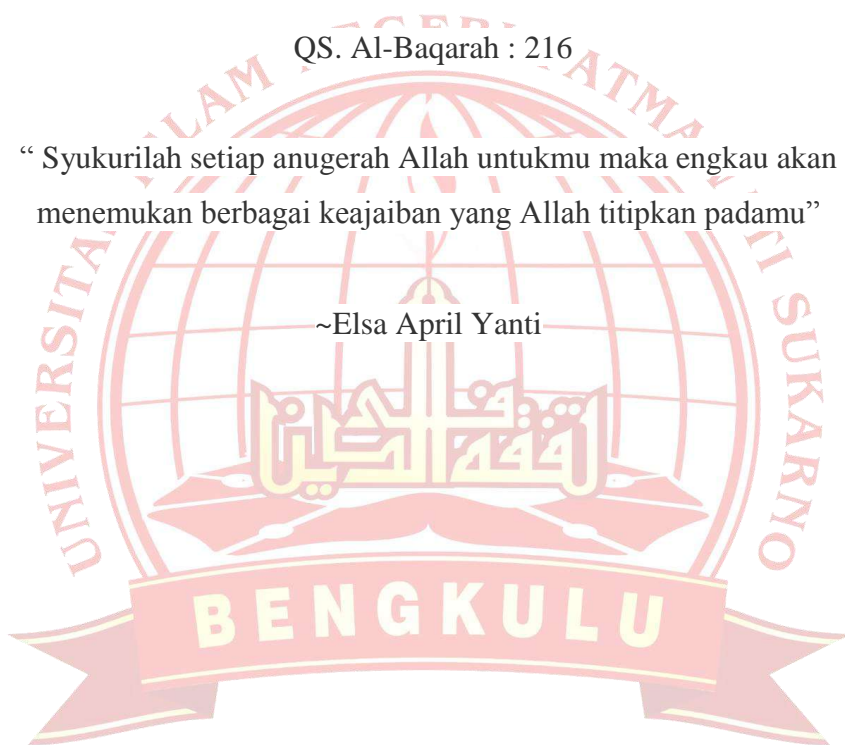
MOTO

*"Bisa jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu,
dan bisa jadi kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk
bagimu, Allah mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui."*

QS. Al-Baqarah : 216

“ Syukurilah setiap anugerah Allah untukmu maka engkau akan
menemukan berbagai keajaiban yang Allah titipkan padamu”

~Elsa April Yanti



PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang tiada terhingga shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Baginda Rasulullah SAW , atas risalah yang dibawanya dan dengan segala kerendahan hati saya persembahkan skripsi ini yang terlahir di antara usaha dan doa orang-orang yang saya cintai, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya, ibu Saprida dan bapak Massaleh orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya, terimakasih untuk semua do'a dan dukungannya sehingga saya bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya, I love you more.
2. Kakakku tercinta Elsi Meidya Fitri dan Adikku tercinta Ella Afriyani saudara terbaik yang selalu kebersamai hingga diusia saya sekarang, terimakasih sudah menguatkan dan menjadi penutan. I love you guys
3. Seluruh keluarga besarku, dan tidak bisa saya sebutkan satu persatu, Yang tiada hentinya selalu memberi dukungan baik..

4. Ibuk Prof. DR. Asnaini, MA dan Bapak Miko Polindi, ME selaku dosen pembimbing, terimakasih atas bimbingan, kritik, dan saran yang selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu merupakan kebanggaan yang selalu saya syukurkan. Terimakasih ibu dan bapak semoga jerih payah kalian terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Terimakasih yang tak terhingga kepada seluruh guru-dosen yang telah memberikan ilmu kepadaku.
6. Sahabat sekolah-kuliah yang selalu menemani Selly, Olin, Atika, Onti, Beli, Arifah, Wanda, Ika, yang kebersamaan dalam perjuangan dan selalu mau saya repotkan, terimakasih semoga sama-sama dilancarkan sampai akhir perjuangan. Thanks a'Bunch
7. Terimakasih untuk teman-teman GenBI (Generasi Baru Indonesia) Angkatan 2022 terimakasih atas kebersamaan selama 4 tahun ini.
8. Untuk keluarga FEBI UINFAS Bengkulu dan Almamater Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah menempahku.

Terimakasih ini sebagai bukti kasihku pada kalian yang telah memberikan dorongan, motivasi, dan semangat serta doanya disetiap langkahku.

ABSTRAK

“Fintech Lending Syariah” (Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Tentang Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Milenial Dan Generasi Z)

Oleh Elsa April Yanti, NIM 2011130149

Nilai pinjaman atau kredit macet di industri *P2P lending* atau pinjaman *online* (pinjol) terpantau kembali meningkat pada Juni 2023. Kelompok Gen-Z dan milenial menjadi penyumbang utama kredit macet pinjaman *online*. Hal ini disebabkan oleh masih rendahnya inklusi dan literasi tentang pinjol di kalangan generasi milenial dan Gen Z. Tujuan penelitian untuk meningkatkan literasi keuangan syariah tentang pinjaman *online* di kalangan generasi milenial dan Gen-Z. Metode yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner yang disebar ke 100 responden di FEBI UINFAS Bengkulu. Jenis data terdiri data primer diperoleh dari penyebaran kuisioner di FEBI UINFAS Bengkulu dan data skunder diperoleh dari jurnal, buku, dan daftar Pustaka. Analisis data menggunakan tahapan : 1) reduksi data, 2) display data, dan 3) verifikasi kesimpulan. Hasil penelitian *P2P lending* syariah secara payung hukum sudah ada perlindungan UUD. Dalam OJK terdapat peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 77/POJK.01/2016 dan dalam Fatwa DSN MUI No: 117/DSN-MUI/IX/2018. Secara konsep ekonomi islam *P2P lending* syariah yang terdaftar di OJK telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah karna telah terhindar dari unsur riba, gharar, dan maisir.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Pinjaman *Online*, Generasi Milenial dan Gen-Z

ABSTRACT

"Sharia Fintech Lending" (An Effort To Increase Islamic Financial Literacy About Online Lending Among Millennials And Generation Z)

By Elsa April Yanti, NIM 2011130149

The value of loans or bad debts in the P2P lending industry or online loans (pinjol) was observed to increase again in June 2023. The Gen-Z and millennial groups are the main contributors to the bad credit of online loans. This is due to the low inclusion and literacy about pinjol among the millennial and Gen Z generations. The research aims to increase Islamic financial literacy about online loans among millennials and Gen-Z. The method used is a qualitative method with a qualitative descriptive approach. The data collection technique used a questionnaire distributed to 100 respondents at FEBI UINFAS Bengkulu. The type of data consists of primary data obtained from distributing questionnaires at FEBI UINFAS Bengkulu and secondary data obtained from journals, books, and bibliography. Data analysis using stages: 1) data reduction, 2) data display, and 3) verification of conclusions. The results of sharia P2P lending research in the legal umbrella already have the protection of the Constitution. In the OJK there is a regulation of the Financial Services Authority No. 77/POJK.01/2016 and in the DSN MUI Fatwa No. 117/dsn-mui/ix: 117/DSN-MUI/IX/2018. In the concept of Islamic economics, Islamic P2P lending registered with the OJK is in accordance with sharia principles because it has avoided elements of usury, gharar, and maisir.

Keywords: *Sharia financial literacy, online lending, millennials and gen-z*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Fintech Lending Syariah*” (*Upaya Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Tentang Pinjaman Online Di Kalangan Generasi Milenial Dan Generasi Z*), shalawat dan salam untuk nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk kejalan yang benar dan lurus di dunia maupun di akhirat.

Penyusun skripsi ini bertujuan untuk meningkatkan literasi keuangan syariah tentang pinjaman *online* di kalangan generasi milenial dan Gen-Z dan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Ekonomi Islam Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali M.Pd selaku Rektor (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada kami untuk membina ilmu di Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

2. Prof. Dr. Asnaini, MA selaku Pembimbing I dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, motivasi, dan arahan dengan penuh kesabaran serta memberikan kemudahan selama masa perkuliahan.
3. Yetti Sumarni, SE, MM Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan fasilitas dalam menimbah ilmu pengetahuan.
4. Aan Shar, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
5. Herlina Yustati, MA.EK selaku Ketua Prodi Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
6. Miko Polindi, ME selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan bimbingan pada penulisan tugas akhir.
7. Kedua orang tua saya yang selalu mendo'akan kesuksesan dalam menyelesaikan tugas akhir.

8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, 17 Mei 2024 M

21 Rajab 1445 H

Penulis,

Elsa April Yanti

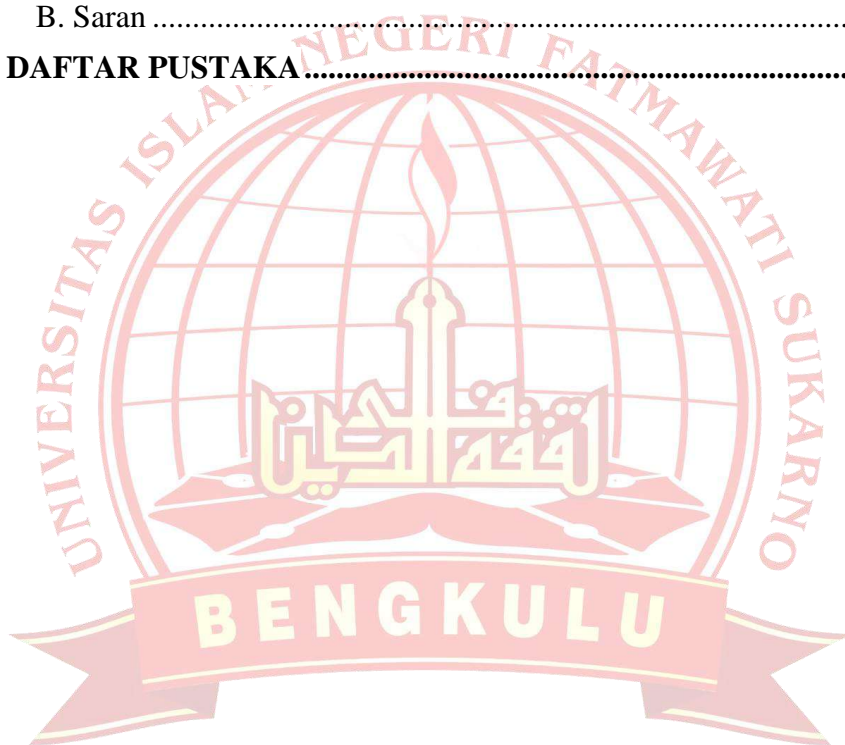
NIM.2011130149

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Metode Penelitian.....	19
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	19
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	19
3. Informan Penelitian.....	21
4. Sumber Data	21
5. Teknik Pengumpulan Data.....	21
6. Teknik Analisis Data	22
G. Sistematika Penulisan.....	22
BAB II KAJIAN TEORI.....	24
A. Literasi Keuangan Syariah	24

1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah.....	24
2. Pengertian Keuangan Syariah.....	31
B. Teori Pembiayaan Syariah.....	33
C. Konsep Qard, Riba, Gharar, Dan Misir	38
1. Qardh	38
2. Riba.....	44
3. Gharar	49
4. Maisir.....	52
D. Fintech Peer-To-Peer Lending Syariah.....	56
E. Kerangka Konseptual.....	60
BAB III GAMBARAN UMUM TENTANG FINTECH SYARIAH.....	61
A. Sejarah Berdirinya PT.Ammana Fintek Syariah.....	61
B. Sejarah Berdirinya PT. Alami Fintek Syariah.....	62
C. Sejarah Berdirinya PT. Dana Syariah Indonesia.....	63
D. Sejarah Berdirinya PT. Duha Madani Syariah.....	64
E. Sejarah Berdirinya PT. Qazwa.id Fintek Syariah.....	66
F. Sejarah Berdirinya PT. Papitupi Fintek Syariah.....	67
G. Sejarah Berdirinya Pt. Ethis Fintek Syariah.....	68
H. Generasi Milenial Dan Generasi Z.....	69
BAB IV HASIL PENELITIAN	71
A. Fintech Peer-To-Peer Lending Syariah	71
1. Pengertian Fintech peer-to-peer Lending Syariah.....	71
2. Jumlah Fintech Syariah dan Konvensional Yang berizi dan Diawasi Oleh OJK	72
3. Keunggulan Fintech Peer To Peer Lending	74
4. Skema Pada Fintech Peer To Peer Lending.....	75
B. Fintech Peer To Peer Lending Menurut Konsep Ekonomi Islam Dalam Ketentuan Fatwa DSN MUI.....	94

1. Konsep Qardh	94
2. Konsep Riba.....	96
3. Konsep Gharar	99
4. Konsep Maisir.....	100
BAB V PENUTUP.....	103
A. Kesimpulan.....	103
B. Saran	104
DAFTAR PUSTAKA.....	106



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Perusahaan Fintech Lending Berizin di OJK

Lampiran 2 : Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI

Lampiran 3 : Lembar Quisioner

Lampiran 4 : Formulir Pengajuan Judul Artikel Jurnal

Lampiran 5 : Surat Penunjukkan SK Pembimbing 1 & 2

Lampiran 6 : LOA Jurnal

Lampiran 7 : Lembar Bimbingan 1&2

