

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT
PENGUNAAN FINTECH PEER TO PEER (P2P) LENDING SYARIAH
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
FEBRIANI AZIZAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT
PENGUNAAN FINTECH PEER TO PEER (P2P) LENDING SYARIAH
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA GENERASI Z DI
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Febriani Azizah

200105020162

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Febriani Azizah
NIM : 200105020162
Tempat/Tgl. Lahir : Amuntai/17 Februari 2003
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Demikian surat ini saya buat dengan sepuhnya.

Banjarmasin, 24 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

tangan

Febriani Azizah



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 190 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Febriani Azizah
NIM : 200105020162
Jurusan : Perbankan Syariah
Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To
Judul : Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi
Z Di Kota Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 25 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 23 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fahm El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Febriani Azizah

N I M : 200105020162

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat dan tanggal lahir : Amuntai, 17 Februari 2003

Alamat : Jl. Pangeran Diponegoro, Kec. Pulau Laut Utara, Kab. Kotabaru, Prov. Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 18 Juni 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyetujui,
Pembimbing



UIN Antsari Banjarmasin,

Edni El Wafa, SHI., MSI

NIP. 199005232018011002

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'H. Haris Fulidi Asnawi'.

H. Haris Fulidi Asnawi, Lc., Msi

NIP. 197903102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin”, ditulis oleh Febriani Azizah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 16 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP. 1963041719910

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. H. Nispan Rahmi, M. Ag.

(Ketua)

1.

2. Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.

(Anggota)

2.

3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I.

(Anggota)

3.

4. Muhammad Rizali, M.H.

(Anggota)

4.

ABSTRAK

Febriani Azizah. 2025. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., Msi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Religiusitas, Minat Penggunaan, P2P Lending Syariah.

Pesatnya perkembangan teknologi keuangan telah menghadirkan layanan pinjaman digital berbasis prinsip syariah seperti fintech peer to peer (P2P) lending syariah. Meskipun kehadirannya menawarkan kemudahan dan akses yang luas, minat generasi Z terhadap penggunaan layanan ini masih belum optimal. Kondisi tersebut mendorong perlunya kajian terhadap faktor-faktor yang memengaruhi kecenderungan penggunaan layanan ini, terutama pada kalangan generasi muda yang terbiasa dengan ekosistem digital.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap minat generasi Z di Kota Banjarmasin dalam menggunakan layanan fintech P2P lending syariah. Penelitian ini juga mengkaji apakah religiusitas mampu memoderasi hubungan antara kedua variabel bebas tersebut dengan minat penggunaan.

Pendekatan kuantitatif digunakan dalam penelitian ini dengan teknik analisis data melalui SmartPLS menggunakan metode bootstrapping. Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan P2P lending syariah (koefisien 0,458; t-statistik 2,229; p-value 0,026). Demikian pula, gaya hidup memiliki pengaruh positif dan signifikan (koefisien 0,509; t-statistik 2,386; p-value 0,017). Namun, variabel religiusitas tidak menunjukkan peran moderasi yang signifikan pada hubungan antara literasi keuangan maupun gaya hidup terhadap minat penggunaan layanan P2P lending syariah.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji dan syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya Skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Generasi Z Di Kota Banjarmasin” ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat berangkaikan salam kita haturkan keharibaan Nabi besar Muhammad Saw. Mudah-mudahan kita mendapat syafaatnya di yaumil akhir kelak, Aamiin. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengerjakan skripsi pada program Strata-1 pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penelitian maupun segi materi. Diharapkan tulisan ini dapat bermanfaat khususnya bagi penelitian selanjutnya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan untuk penelitian karya ilmiah selanjutnya. Penulis berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI., MSI dan Yusuf Asyhari, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., Msi selaku dosen pembimbing yang sangat banyak membantu dalam mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dalam setiap perjalanan beliau.
4. Segenap dosen program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.
5. Kedua orang tuaku tercinta beserta kakak dan keponakan, terima kasih atas doa-doa, tenaga dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya serta senantiasa menjadi inspirasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan-kebaikan kalian.

Banjarmasin, 24 Juni 2025

Penulis,



Febriani Azizah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

الْمَكْتَبَةُ الْجَمِيلَة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
---------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	a
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\~a asy-syamsu</i>

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Signifilkansi Penelitian	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP, MINAT PENGGUNAAN DAN RELIGIUSITAS	16
A. Theory of Planned Behavior (TPB)	16
B. Technology Acceptance Model (TAM)	20
C. Literasi Keuangan	23
D. Gaya Hidup	28
E. <i>Financial Technology</i>	30
F. Peer To Peer Lending Syariah.....	35
G. Minat	37
H. Religiusitas	42
I. Penelitian Terdahulu	45
J. Kerangka Pikir.....	50
K. Hipotesis Penelitian.....	50

BAB III METODE PENELITIAN	58
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	58
B. Lokasi Penelitian	58
C. Subjek dan Objek Penelitian	58
D. Populasi dan Sampel	59
E. Data dan Sumber Data.....	62
F. Variabel dan Indikator.....	63
G. Metode Pengumpulan Data	64
H. Skala Pengukuran dan dan Instrumen Penelitian	65
I. Teknik Analisis Data	68
J. Tahapan Penelitian	73
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	75
A. Gambaran Umum	75
B. Analisis Data	84
C. Pembahasan	94
BAB V PENUTUP	103
A. Simpulan.....	103
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN.....	110
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	148

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Platfrom Resmi Lending Syariah.....	3
Tabel 1. 2 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan.....	5
Tabel 3. 1 Sampel Penelitian	60
Tabel 3. 2 Penskoran Butir Pertanyaan Angket	65
Tabel 3. 3 Instrumen Penelitian	66
Tabel 4. 1 Daftar Perusahaan Fintech P2P Lending Syariah di Indonesia.....	77
Tabel 4. 2 Tiga Sektor Ekonomi Tertinggi untuk Penyaluran Pembiayaan Investasi Per April 2024	79
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	80
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	80
Tabel 4. 6 Variabel Literasi Keuangan (X1).....	82
Tabel 4. 7 Variabel Gaya Hidup (X2).....	83
Tabel 4. 8 Variabel Religiusitas (Z).....	83
Tabel 4. 9 Variabel Minat Penggunaan (Y)	84
Tabel 4. 10 Nilai Convergent Validity	84
Tabel 4. 11 Hasil Uji Discriminant Validity	85
Tabel 4. 12 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	86
Tabel 4. 13 Nilai Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	87
Tabel 4. 14 Nilai R-Square	88
Tabel 4. 15 Nilai F square	88
Tabel 4. 16 Hasil Uji Path Coefficients	89
Tabel 4. 17 Hasil Uji Path Coefficients X1 terhadap Y	90
Tabel 4. 18 Hasil Uji Path Coefficients X2 terhadap Y	91
Tabel 4. 19 Hasil Uji Path Coefficients X1 melalui M terhadap Y	92
Tabel 4. 20 Hasil Uji Path Coefficients X2 melalui M terhadap Y	93