

**PENGARUH *E-TRUST*, *E-WOM* DAN LITERASI KEUANGAN
SYARIAH TERHADAP PENGGUNAAN *FINTECH* PT BIBIT**

TUMBUH BERSAMA

SKRIPSI

Oleh :

Siti Nafisah Nurlaeliah

20211700229035



**UNIVERSITAS
KH. ABDUL CHALIM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

FAKULTAS SYARIAH

UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM

MOJOKERTO

2025

ABSTRAK

Nurlaeliah, Nafisah Siti, 2025, Pengaruh *E-trust*, *E-wom* dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan *Fintech* PT Bibit Tumbuh Bersama. Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas KH Abdul Chalim Mojokerto. Dosen Pembimbing : Sundari, M.Pd.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *e-trust*, *e-wom* dan literasi keuangan syariah terhadap penggunaan *fintech* PT Bibit Tumbuh Bersama pada kader aktif mahasiswa anggota FoSSEI. Perkembangan *fintech* di Indonesia semakin pesat, salah satunya melalui aplikasi Bibit dari PT Bibit Tumbuh Bersama yang memanfaatkan *robo advisor* untuk mempermudah investasi reksa dana. Meskipun menjadi aplikasi populer, masih terdapat kendala seperti keluhan pengguna dan rendahnya literasi keuangan syariah, khususnya di kalangan mahasiswa.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi linier berganda yang menggunakan skala likert. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Data primer berasal dari kuesioner, sedangkan data sekunder berasal dari perpustakaan atau dari jurnal penelitian terdahulu. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 380 responden yang diambil dari populasi sebanyak 7.752 orang.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *e-trust*, *e-wom* dan literasi keuangan syariah secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan *fintech* PT Bibit Tumbuh Bersama pada kader aktif mahasiswa anggota FoSSEI. Hal tersebut dibuktikan dari nilai F hitung sebesar 92,686 yang lebih besar dibandingkan nilai F tabel sebesar 3.02 dengan signifikansi 0,000. Dan secara parsial terdapat pengaruh positif dari variabel *e-trust* (X1) terhadap penggunaan *fintech* PT Bibit Tumbuh Bersama pada kader aktif mahasiswa anggota FoSSEI dengan nilai t hitung sebesar 6,790 dan nilai t tabel sebesar 1,966. Untuk variabel *e-wom* (X2) terdapat pengaruh positif yang signifikan secara parsial dengan nilai t hitung sebesar 8,467 dan t tabel sebesar 1,966 dan variabel literasi keuangan syariah (X3) juga terdapat pengaruh positif yang signifikan secara parsial dengan nilai t hitung sebesar 9,010 dan t tabel sebesar 1,966. Dari hasil R² (koefisien determinasi) sebesar 0,425 atau 42,5% dan sisanya 57,5% dipengaruhi variabel lain diluar model penelitian ini.

Kata Kunci : *E-Trust*, *E-Wom*, Literasi Keuangan Syariah, *Fintech*, Bibit.

ABSTRACT

Nurlaeliah, Nafisah Siti, 2025, The Influence of *E-Trust*, *E-Wom*, and Islamic Financial Literacy on the Use of *Fintech* at PT Bibit Tumbuh Bersama. Undergraduate Thesis, Department of Sharia Economics, Faculty of Sharia, KH Abdul Chalim University, Mojokerto.
Supervisor : Sundari, M.Pd.

This study aims to determine the influence of e-trust, e-wom and islamic financial literacy on the use of fintech PT Bibit Tumbuh Bersama among active student members of FoSSEI. The development of fintech in Indonesia is growing rapidly, one of which is through the Bibit application by PT Bibit Tumbuh Bersama, which utilizes a robo-advisor to simplify mutual fund investments. Despite being a popular application, there are still challenges such as user complaints and the low level of Islamic financial literacy, particularly among university students.

This research uses a quantitative method with multiple linier regression analysis using a likert scale. The data used consist of primary and secondary data. The primary data were obtained through questionnaires, while the secondary data were sourced from libraries and previous research journals. The sample size was 380 respondents, taken from a population of 7.752 individuals.

The results of this study show that e-trust, e-wom and islamic financial literacy simultaneously have a significant influence on the use of fintech PT Bibit Tumbuh Bersama among active student members of FoSSEI. This is evidenced by the calculated F value of 92,686, which is greater than the F table value of 3.02, with a significance level of 0,000. Partially, there is a positive influence of the e-trust variable (X1) on the use of fintech PT Bibit Tumbuh Bersama with a t value of 6,790 and compared to the t table value of 1,966. The e-wom variable (X2) also shows a significant positive partial effect with a t value of 8,467 and to the t table value of 1,966 and the islamic financial literacy variable (X3) likewise has a significant positive partial effect with a t value of 9,010 and to the t table value of 1,966. The coefficient of determination (R^2) is 0,425 or 42,5%, meaning the remaining 57,5% is influenced by other variable outside of this reseach model.

Keywords : E-Trust, E-Wom, Islamic Financial Literacy, Fintech, Bibit.

المخلص

نورلايليا، نفيسة سيدي، ٢٠٢٥، تأثير الثقة الإلكترونية، والتعليم المالي النظامي الإلكتروني، والثقافة المالية الشريعة على استخدام التكنولوجيا المالية PT Bibit Grow Bersama. أطروحة برنامج دراسة الاقتصاد الشرعي، كلية الشريعة، جامعة خالد عبد الجليم موجو كيرتو. المشرف: سندي، شرطة الطبيب.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير التربية الإلكترونية، والتعليم الإلكتروني للثقافة المالية، والثقافة المالية الإسلامية على استخدام التكنولوجيا المالية PT Bibit Grow Bersama في الكوادر النشطة من طلاب FosSEI. يتسارع تطور التكنولوجيا المالية في إندونيسيا، ومن بين ذلك تطبيق Bibit من PT Bibit Tumbuh Bersama الذي يستخدم مستشاري رويو لتسهيل الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة. على الرغم من أنه تطبيق شائع، إلا أن هناك عقبات مثل شكاوى المستخدمين وانخفاض الثقافة المالية الإسلامية، خاصة بين الطلاب.

تستخدم هذه الدراسة طريقة كمية باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام مقياس ليكرت. البيانات المستخدمة هي بيانات أولية وثانوية. تأتي البيانات الأولية من الاستبيانات، بينما تأتي البيانات الثانوية من المكتبات أو من المجالات البحثية السابقة. بلغ عدد العينات المستخدمة ٣٨٠ مشاركاً تم أخذهم من أصل ٧,٧٥٢ شخصاً.

تظهر نتائج هذه الدراسة أن التربية الإلكترونية، والتعليم المالي الإسلامي، والثقافة المالية الإسلامية لها تأثير كبير على استخدام تقنية PT Bibit Grow Bersama المالية لدى الكوادر النشطة من طلاب FosSEI. يتضح ذلك من خلال القيمة المحسوبة ل F البالغة ٩٢,٦٨٦، وهي أكبر من قيمة F في الجدول البالغة ٣,٠٢ مع دلالة ٠,٠٠٠. وجزئياً، كان هناك تأثير إيجابي لمتغير الثقة الإلكترونية (X١) على استخدام تقنية PT Bibit Grow Bersama المالية في الكوادر النشطة من طلاب FosSEI بقيمة t محسوبة تبلغ ٦,٧٩٠ وقيمة جدول t قدرها ١,٩٦٦. بالنسبة لمتغير e-wom (X٢)، كان هناك تأثير إيجابي ذو دلالة جزئية بقيمة t محسوبة بقيمة ٨,٤٦٧ وجدول t بقيمة ١,٩٦٦، وبتغير الثقافة المالية الإسلامية (X٣)، وكان هناك أيضاً تأثير إيجابي ذو دلالة جزئية بقيمة t محسوبة بقيمة ٩,٠١٠ وجدول t بقيمة ١,٩٦٦. من نتائج R٢ (معامل التحديد) ٠,٤٢٥ أو ٤٢,٥٪ والباقي ٥٧,٥٪ تأثرت بمتغيرات أخرى خارج هذا النموذج البحثي.

الكلمات المفتاحية: الصندوق الإلكتروني، التعليم الإلكتروني للمجتمع، الثقافة المالية الشريعة، التكنولوجيا المالية، البذور.