

**PENGARUH MANFAAT, KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP MINAT MASYARAKAT KOTA SUKABUMI
DALAM PENGGUNAAN ALAT PEMBAYARAN MENGGUNAKAN
KARTU PADA BANK SYARIAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**Asri Zain Hakiki
NIM.15820150**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**PENGARUH MANFAAT, KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN DAN
PENDAPATAN TERHADAP MINAT MASYARAKAT KOTA SUKABUMI
DALAM PENGGUNAAN ALAT PEMBAYARAN MENGGUNAKAN
KARTU PADA BANK SYARIAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**Asri Zain Hakiki
NIM.15820150**

DOSEN PEMBIMBING:

**Farid Hidayat, S.H.I., M.S.I
NIP. 19810726 201503 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B- 421/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2019

Tugas Akhir dengan judul: **"Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan dan Pendapat Terhadap minat Masyarakat Kota Sukabumi dalam Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Pada Bank Syariah"**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Asri Zain Hakiki
Nomor Induk Mahasiswa : 15820150
Telah diujikan pada : Rabu, 06 Februari 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

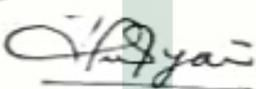
Ketua Sidang


Farid Hidayat, S.H., M.S.I
NIP. 19810726 201503 1 002

Penguji I


Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji II


Sofyan Hadinata, M.Sc
NIP.19851121 201503 1 005

Yogyakarta, 06 Februari 2019





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Asri Zain Hakiki

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Asri Zain Hakiki

NIM : 15820150

Judul Skripsi : "Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan Dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Kota Sukabumi Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Pada Bank Syariah"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Januari 2019

Pembimbing

Farid Hidayat, S.H.I., M.S.I
NIP. 19810726 201503 1 00

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Asri Zain Hakiki

NIM : 15820150

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Kota Sukabumi Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Pada Bank Syariah**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 30 Januari 2019

Penyusun



Asri Zain Hakiki
NIM. 15820150

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Asri Zain Hakiki
NIM : 15820150
Jurusan/ Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Kota Sukabumi Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Pada Bank Syariah”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal: 28 Januari 2019

Yang Menyatakan,



Asri Zain Hakiki
NIM. 15820140

MOTTO

**“Ketika ada yang berkata dirimu aneh, sebenarnya kamu tidak aneh, hanya saja mereka tidak mengerti apa yang kamu lakukan
Ketika ada yang berkata dirimu aneh, maka berbanggalah, karena sesungguhnya kamu istimewa sebab mereka tak bisa melakukan apa yang kamu lakukan.”**

-Asri Zain Hakiki-

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”
– (QS.2:286)

"Sesungguhnya, sesudah kesulitan itu ada kemudahan" – (QS.94:6)

“See what you see, and not see what you’re supposed to see”

-Anonim

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya Ini Kupersembahkan Teruntuk Ibu Dan Bapaku Tercinta, Dua Orang Terhebat Dalam Hidupku, yang Tak Pernah Berhenti Mendoakanku, Menyayangiku, Mendukungku, Dan Selalu Ada Untuku Dalam Keadaan Apapun

“Terimakasih Ibu, Bapa...”

Teruntuk Ajudan Pribadiku, Kedua Kakaku Tersayang

Teruntuk Semua Orang yang Pernah Berjasa Dalam Hidupku

Teruntuk Sahabat-Sahabatku yang Selalu Menyertaiku Hingga Saat Ini

Teruntuk Almamaterku, UIN Sunan Kalijaga

Dan yang Terakhir,

Teruntuk Semua Orang yang Pernah Terlibat Dalam Hidupku, yang Telah Memberikan Warna Warni Indah Dalam Hidup

“Terimakasih”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 054b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin antara lain sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Konsonan	Keterangan
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Sy	Es
ش	Syin	S	es dan ye
ص	Sad	<u>S</u>	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	<u>D</u>	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	<u>T</u>	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	<u>Z</u>	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qof	Q	ki
ك	Kaf	K	Ka

ل	L	L	El
م	M	M	Em
ن	N	N	En
و	W	W	We
ه	H	H	Ha
ء	A	'	Apostrof
ي	Y	Y	Ye

B. Vocal

Vocal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoflog dan vocal rangkap atau diftong.

a. Vocal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai beriku:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Hammah	U	U

b. Vocal Rangkap

Vocal Rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda	Nama Huruf	Gabungan Huruf	Nama
◌ِي	Fathah dan ya	Ai	A dan i
◌ِو	Fathah dan wau	Au	A dan u

Contoh:

كَتَبَ	-kataba
فَعَلَ	-fa'ala
ذَكَرَ	-zukira
يَذْهَبُ	-yazhabu
سَأَلَ	-su'ila
كَيْفَ	-kaifa
هَوَّلَ	-hauila

c. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ى...ا	Fathah dan alif atau ya	a	A dan garis di atas
...ى	Kasrah dan ya	i	I dan garis di atas
...و	Hammah dan Wau	U	U dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	-qaala
رَامِي	-rama
قِيلَ	-qila
يَقُولُ	-yakul

d. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h"

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ
طَلْحَةُ

-raudah al-atfal/ raudatul altfal
-al-madinahal-munawwarah/ al
madinatul
-talhah

e. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا
نَزَّلَ
الْبُرْجِ
الْحَجَّ
نُعْمَ

-rabbana
-nazzala
-Al-birr
-Al-hajj
-nu'ima

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	-ar-Rajulu
السَّيِّدَةُ	-as-Sayyidu
الشَّمْسُ	-asy-Syamsu
الْقَلَمُ	-al-Qalamu
الْبَدِيعُ	-al-Badi'u
الْجَلالُ	-al-Jalalu

g. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	-ta'khuzuna
النَّوْءُ	-an-Nau'
شَيْءٌ	-syai'un
إِنَّ	-inna
أَمْرٌ	-umirtu
أَكَلَ	-akala

h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا
وَمُرْسَاهَا

-*ibrahim al-khalil/ ibrahimul Khalil*
-*bismillahimajrehawamursaha*

i. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila mana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

-*wa ma Muhammadun illa rasl*

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

-*nasrun minallahi wa fathun qarib*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

-*wallahu bikulli syai'in 'alim*

j. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid .Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Tiada kata yang pantas untuk dicapkan selain berjuta-juta syukur kepada Allah SWT. Tuhan yang tidak pernah tidur, Tuhan yang Maha Mendengar, Tuhan yang Maha Menolong, Tuhan yang Maha Melihat, dan Tuhan yang Maha atas segala Maha. Iringan solawat dan salam senantiasa beriring pada sang pembawa kebenaran, Rasalullah SAW, yang telah memberikan pencerahan hingga umatnya tak salah arah. Semoga syafaat darinya selalu membersamai langkah kita hingga tiba waktu untuk berjumpa dengan-Nya.

Tugas akhir ini merupakan bukti tertulis bahwa seorang mahasiswa telah menyelesaikan studinya. Atas kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian tugas akhir ini, penyusun mengucapkan terimakasih yang tak terhingga atas bantuan beberapa pihak dalam bentuk apapun. Terimakasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, Ph. D, selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setiyono, S. E., M. Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, M. Si., selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Beliau merupakan dosen yang sangat ramah dan telah banyak membantu mahasiswa-mahasiswanya dalam banyak hal. Dosen yang paling baik, lucu dan pengertian, paling terbuka dan selalu membantu mahasiswa mencari jalan keluar atas segala permasalahan akademik yang dihadapi. Terimakasih pak yusuf, semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.
5. Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih atas segala bimbingannya hingga saat ini, semoga

Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.

6. Farid Hidayat, S.H., M.S.I, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih karena selalu sabar dan senantiasa membantu saya mencari jalan keluar atas segala permasalahan dalam penelitian ini. semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terkhusus dosen program study Perbankan Syariah. Terimakasih karena telah banyak memberikan ilmu-ilmu dan pengalamannya yang sangat bermanfaat. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.
8. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Ibuku (Enung Nurbaeni) dan Bapaku (Agus Muharam), selaku pahlawan hidup saya, yang tak pernah lelah berjuang demi anak-anaknya, yang selalu mendoakan anak-anaknya, yang selalu menyayangi dan mengasihi. Terimakasih karena telah mendidik dan menjadikan saya pribadi yang baik. Semoga Allah senantiasa menyayangi dan melindungi kedua orang terhebat dalam hidup saya ini. Aamiin ya.
10. Kedua kaka saya Jalin Ridha Fithra dan Hariz Fahmi Ash-Shiddiqi yang dingin-dingin tapi peduli “*meskipun lebih banyak nyebelannya :p*”
11. Sabahat Preketek, Shandra Puji Laelasari (Cacans) dan Hasni Hadiyati Rahmi (Aneww), selaku sabahat saya dari masa-masa tsanawiyah hingga kuliah di Yogyakarta. Terimakasih karena telah banyak memberikan kenangan indah yang tak terhingga, canda tawa dan segala kegilaannya. Terimakasih karena mau saling berbagi susah, senang, pahit, manis, bahkan rasa yang tak terdefinisi dalam hidup ini. Terimakasih atas segala do’a dan dukungan yang selalu diberikan. Terakhir, terimakasih atas obrolan, ajakan-ajakan dan sarannya guna menjadikan kita bertiga wanita sholehah yang dirindukan surga. Semoga Allah senantiasa memberikan kelancaran dan kemudahan atas segala proses yang sedang dialami dan diperjuangkan.

12. Anak-anak 7 bidadari, Rizka Ayunda Putri yang selalu ceria, tidak enakan, dan sabar, Elok Etika Rahmawati yang susah kurus dan selalu berjuang, Dewi Hasanah Bolqiah bule dari brunei yang paling hits, Hanifah Nurul Syam yang paling galak namun aslinya baik, Titik Nurjannah Wijayanti yang paling dewasa dan senantiasa sabar dalam segala keadaan, dan Lu'lu' Ulaeni, si eneng dari subang yang paling lucu. Terimakasih atas segala hal dan waktu yang telah kalian berikan. Terimakasih telah menjadi sahabat dari awal menginjakkan kaki di kampus ini hingga kini. Terimakasih atas segala warna-warni indah yang telah diberikan. Semoga Allah senantiasa mempermudah dan melancarkan segala hal yang kalian cita-citakan.
13. Seluruh keluarga besar Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Kabupaten Sleman. Terimakasih atas segala inspirasi, kehangatan dan kenangan yang telah diberikan, dan terimakasih kepada seluruh keluarga Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah lainnya.
14. Seluruh keluarga Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam (ForSEBI) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
15. Seluruh anggota KKN 96 kelompok "Telungatus" Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terimakasih Lelita, Roisah, Lailatul, Sena, Ika, Royyan, Taufik, Arif, Asror dan Mas Trek. Terimakasih telah menjadi keluarga baru yang menyenangkan dan hangat. Terimakasih telah mengajarkan arti saling memahami. Semoga Allah selalu menjaga dan memberikan Rahmat-Nya kepada kita semua.
16. Seluruh teman-teman satu DPS saya, terimakasih kepada Dina Fitri yang selalu berbagi info dengan saya. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat dalam bentuk apapun
17. Seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
18. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah 2015.
19. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah C (PS C) 2015. Terimakasih untuk Helmy Ariefandi yang telah menginstallkan software guna terlaksananya

penelitian ini. Terimakasih untuk teman-teman semua atas kebersamaannya selama 4 tahun yang menyenangkan.

20. Seluruh teman mabar game saya, Lutvi, Bobby, Reza, Abi, Zida, Abdul, A Diki dengan skin gratisnya, A Ikhwanul, Rifka, Heru Ardy, Adlin, Fauzi, Mingmong, Emes, Rizaldi, dan teman-teman lainnya.
21. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk berpartisipasi dalam penelitian saya.

Semoga Allah senantiasa melindungi dan melimpahkan rahmat kepada semua orang telah berjasa dalam hidup saya dalam bentuk apapun. Saya memohon maaf atas segala kekhilafan yang mungkin luput dalam menuliskan pihak yang pernah berjasa dalam hidup saya. Hal tersebut merupakan kekurangan, keluputan, serta ketidaksengajaan sebagai Manusia.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 30 Januari 2019

Asri Zain Hakiki

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
ABSTRAK	xxiv
ABSTRACT	xxv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan	8
1.4 Manfaat Penulisan	9
1.5 Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Teori Minat	11
2.2 Minat	12
2.3 Proses Pengambilan Keputusan	17
2.4 Gambaran Umum APMK	19
2.5 Devinisi Variabel	27
2.6 Telaah Pustaka	31
2.7 Pengembangan Hipotesis	39
2.8 Kerangka Berfikir	43
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	44
3.2 Sifat Penelitian	44
3.3 Jenis dan Sumber Data	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5 Populasi dan Sampel	47
3.6 Definisi Operasional Variabel	49
3.7 Teknik Analisis Data	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Kota Sukabumi	60
4.2 Analisis Deskriptif	61
4.3 Deskripsi Karakteristik Responden	61
4.4 Uji Independen Sample T-test	68
4.4 Evaluasi Model Pengukuran	69

4.5 Evaluasi Model Struktural	76
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	95
5.2 Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	i



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pengaruh X terhadap Y	43
Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden	62
Gambar 4.2 Usia Responden	63
Gambar 4.3 Jenjang Pendidikan Responden	64
Gambar 4.4 Pendapatan Perbulan	66
Gambar 4.5 Sumber Pendapatam Responden	67
Gambar 4.6 Output PLS Algorithm	78
Gambar 4.7 Output Bootstrapping	78



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Variabel, Definisi, Indikator, dan Skala Pengukuran	50
Tabel 4.1 Uji Sampel Test	69
Tabel 4.2 Nilai Loading Faktor	70
Tabel 4.3 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	71
Tabel 4.4 Nilai Cross Loading	72
Tabel 4.5 Fornell-Lacker Criterium	74
Tabel 4.6 Kolerasi Variabel Laten	74
Tabel 4.7 Nilai Cronbach's Alpha	75
Tabel 4.8 Nilai Composite Reliability	75
Tabel 4.9 Nilai R-Square	76
Tabel 4.10 Nilai Koefisien Jalur	79
Tabel 4.11 Ringkasan Penelitian	91



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner Penelitian	i
Lampiran II Data Karakteristik Responden	ii
Lampiran III Data Jawaban Kuesioner Responden	viii
Lampiran IV Hasil Pengujian	x
Lampiran V Daftar Riwayat Hidup	xv



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh manfaat, kemudahan, kepercayaan, dan pendapatan terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu pada bank Syariah. Populasi dalam Penelitian ini adalah seluruh masyarakat Kota Sukabumi secara umum. Adapun sampel dalam penelitian ini adalah 100 responden yang diukur berdasarkan metode slovin. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif. Variabel penelitian ini menggunakan dua variabel yaitu variabel eksogen dan variabel endogen. Untuk variabel eksogen (x) meliputi (x1) manfaat, (x2) kemudahan, (x3) kepercayaan dan (x4) pendapatan. Untuk variabel endogen (y) pada penelitian ini adalah minat dalam menggunakan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) pada bank syariah. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari kuesioner dan kemudian dianalisis dengan *Structural Equation Modeling* (SEM) dalam pendekatan *Covarian Based SEM*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel manfaat dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan APMK pada bank syariah. Sedangkan variabel kemudahan dan kepercayaan tidak berpengaruh terhadap terhadap minat dalam penggunaan APMK.

Kata kunci: *minat, kemudahan, kepercayaan, pendapatan, APMK*

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of benefits, convenience, trust, and income on the interest of the people of Sukabumi City in the use of Payment Instruments Using Cards in Islamic banks. The population in this study were all the people of Sukabumi City in general. The samples in this study were 100 respondents measured by the Slovin method. The research method used is quantitative research methods. This research variable used two variables, namely exogenous variables and endogenous variables. For exogenous variables (x) include (x1) benefits, (x2) convenience, (x3) trust and (x4) income. For the endogenous variable (y) in this study, there was interest in using Card Based Payment Instrumen (CPBI) in Islamic banks. This study used primary data obtained from questionnaires and then analyzed by Structural Equation Modeling (SEM) in the Covarian Based SEM approach. The results of the study showed that the benefits and income variables have a positive and significant effect on the interest in using CBPI in Islamic banks. While the ease and trust variables do not affect the interest in the use of CBPI.

Keywords: interest, convenience, trust, income, CBPI





BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Indonesia adalah negara berkembang yang masih mengalami ketertinggalan di berbagai bidang. Dimana Indonesia harus berjuang melakukan pembenahan untuk mengatasi ketertinggalan tersebut. Dibidang keuangan, khususnya dalam hal pembayaran, jika dibandingkan dengan negara-negara sekawasan (regional), Indonesia masih jauh tertinggal. Salah satu bentuk ketertinggalan Indonesia dalam sistem pembayaran adalah rendahnya tingkat pemanfaatan teknologi yang diindikasikan melalui rendahnya jumlah dan frekuensi transaksi non tunai baik dalam bentuk kartu maupun *e-money*. Jumlah transaksi non tunai ritel Inonesia baru mencapai 0,6%, padahal negara sekawan lain seperti Thailand sudah mencapai 2,8%, dan Singapura mencapai 44,5% (Sutarmin dan Susanto: 2017).

Hingga saat ini di Indonesia pembayaran dengan uang kartal atau tunai merupakan pilihan utama yang digunakan. Padahal terdapat beban biaya dimana pelaku harus menggunakan tenaga dan waktu yang lebih saat bertransaksi dibandingkan transaksi non tunai. Bagi para pelaku usaha, transaksi non tunai memberikan banyak potensi bisnis yang dapat dikembangkan, terlebih pada era yang serba digital ini, secara tidak langsung menuntut bagi setiap kegiatan agar lebih efektif dalam pelaksanaannya, termasuk dalam aktivitas pembayaran.

Perkembangan teknologi yang semakin canggih turut berperan pada pertumbuhan sektor jasa terutama jasa perbankan. Sejalan dengan perkembangan teknologi yang terjadi, pola dan sistem pembayaran dalam transaksi ekonomi terus mengalami perkembangan dan perubahan. (Yudistira, 2014). Menurut Lintang Sari dkk (tt) kemajuan teknologi dalam instrumennya pembayaran menggeser peranan uang tunai sebagai alat pembayaran ke dalam bentuk pembayaran non tunai yang lebih efisien dan ekonomis.

Pertumbuhan perekonomian di Indonesia tidak lepas dari peran strategis pembayaran dalam mendukung aktivitas ekonomi. Menjamin terlaksananya berbagai aktivitas pembayaran masyarakat dalam kegiatan ekonomi adalah salah satu peran strategis sistem pembayaran dimana saat ini merupakan wajar jika masyarakat tertarik dan lebih memilih sistem pembayaran yang praktis, efisien, aman, dan terpercaya (Helmi dan Mubarak, 2014). Maka inovasi perbankan dalam perkembangan alat pembayaran non tunai berupa Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) berupa kartu kredit, kartu debit, dan ATM maupun ATM dan kartu debit yang secara umum telah diketahui oleh masyarakat memberi banyak kemudahan dalam kegiatan transaksi. Selain itu hal ini juga didukung oleh banyaknya pelaku ekonomi yang memberikan layanan transaksi non tunai dalam aktivitas pembayarannya.

Pada tahun 2010 Bank Indonesia (BI) bekerjasama dengan pemerintah merancang program baru yaitu Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) yang merupakan program baru di sektor keuangan dan dunia perbankan di

Indonesia. Pada 14 Agustus 2014 di Jakarta program tersebut telah resmi dicanangkan oleh Bank Indonesia. GNNT ditujukan untuk meningkatkan kesadaran masyarakat terhadap penggunaan instrumen non tunai, sehingga secara berangsur-angsur terbentuklah suatu komunitas atau masyarakat yang lebih menggunakan instrumen non tunai (*Less Cash Society/LCS*) khususnya untuk transaksi perekonomian¹. Disisi lain, bagi pemerintah GNNT efisien bagi perekonomian, sebab akan ada penghematan biaya untuk percetakan uang kartal atau tunai, dan biaya distribusi uang, *cash handling*, hingga administrative manajemen.

Data Bank Indonesia mencatat bahwa nilai transaksi finansial yang menggunakan kartu periode Januari-Oktober 2017 tumbuh 10,39 persen menjadi Rp5.352,66 triliun dari periode yang sama tahun sebelumnya Rp4.848,77 triliun. Jumlah tersebut terdiri dari transaksi kartu kredit dan kartu debit maupun Anjungan Tunai Mandiri (ATM). Dimana untuk transaksi kartu debit dan ATM sepanjang 10 bulan pertama 2017 naik 10,6 persen menjadi Rp5.107,39 triliun dari periode yang sama tahun sebelumnya Rp4.617,86 triliun. Demikian dengan volumenya juga naik 9,51 persen menjadi 4,68 miliar transaksi dari sebelumnya hanya 4,228 miliar transaksi.

Demikian pula nilai transaksi kartu kredit periode Januari-Oktober 2017 tumbuh 6,22 persen menjadi Rp250,36 triliun dari periode yang sama tahun

¹ <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/GNNT/Pages/default.aspx> diakses pada 22 September 2018 pukul 05.54

sebelumnya hanya Rp230,9 triliun. Sementara volumenya meningkat menjadi 270,48 juta transaksi dari sebelumnya hanya 250,36 juta transaksi.²

Sukabumi adalah sebuah kota di Provinsi Jawa Barat, Indonesia. Kota ini merupakan salah satu kota dengan luas wilayah terkecil pada provinsi ini. Sekertaris Daerah Kota Sukabumi, Drs. H. Saleh Makbullah, M.Si. menjelaskan, jumlah penduduk Kota Sukabumi berdasarkan DKB (Data Konsolidasi Bersih) Semester II Tahun 2017, atau data penduduk yang sudah dibersihkan oleh kemendagri (Kementrian Dalam Negeri) RI, yakni sebanyak 335.866 jiwa.³

Rosmaya Hadi menjelaskan, di Sukabumi sendiri tingkat masyarakat menggunakan APMK sudah meningkat. Sedangkan transaksi menggunakan APMK di Jawa Barat mencapai nilai Rp30,2 triliun pada bulan Juni 2016. Sementara 1,10% diantaranya merupakan transaksi APMK yang terjadi di wilayah Sukabumi yaitu senilai Rp332,8 miliar.⁴

Menurut Ariani (2016) selain aspek ekonomi, aspek kemasyarakatan juga perlu untuk digali, untuk mengetahui bagaimana karakter masyarakat, agar diketahui seberapa besar potensi yang dapat berkembang dalam masyarakat mengenai pembayaran secara non tunai, sehingga dapat diterapkan kebijakan yang tepat dalam daerah masing-masing. Selain itu juga belum ada penelitian mengenai alat pembayaran non tunai berupa APMK di Kota Sukabumi. Maka

² <http://databoks.katada.co.id/datapublish/2017/12/06/berapa-transaksi-finansial-dengan-menggunakan-kartu> diakses pada 24 September 2018 pukul 09:35

³ <http://portal.sukabumikota.go.id/4612/jumlah-penduduk-kota-sukabumiberdasarkan-dkb-semester-2-tahun-2017-yakni-sebanyak-335-866-jiwa/> diakses pada 24 September 2018 pukul 5:19.

⁴ <http://www.neraca.co.id/article/76856/bjb-sukabumi-ditunjuk-kelola-kas-titipan-bi> diakses pada 1 Oktober 2018 pukul 07:15

dari itu disini peneliti merasa tertarik untuk melakukan penelitian tersebut di Kota Sukabumi.

Penelitian yang dilakukan oleh Fatmasari dan Wulandari (2016) menunjukkan bahwa persepsi manfaat sikap mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat dalam penggunaan APMK. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Pratami (2016) menunjukkan bahwasanya persepsi dalam penggunaan alat pembayaran non tunai secara signifikan salah satunya dipengaruhi oleh persepsi manfaat.

Manfaat menurut Rahadi (2007) sebagai suatu tingkat kepercayaan seseorang bahwa penggunaan suatu subjek tertentu akan dapat bermanfaat untuk meningkatkan prestasi kerja seseorang. Menurut Prasetyo (2015) kemanfaatan adalah derajat keyakinan seseorang bahwa menggunakan suatu sistem dapat meningkatkan pencapaian dalam pekerjaannya.

Penelitian yang dilakukan oleh Daurohmah (2015) menyebutkan bahwa antara Variabel persepsi kemudahan penggunaan secara simultan antara variabel kemudahan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Selain itu Hal ini berkaitan dengan penelitian yang dilakukan oleh Abdul Khakim (2016) dimana didapatkan hasil bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap penggunaan APMK.

Kemudahan didefinisikan sebagai sejumlah mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha (Jogiyanto, 2007: 115). Menurut Nasution (2004) pengguna teknologi informasi mempercayai

bahwa teknologi informasi yang lebih fleksibel, mudah dipahami dan mudah pengoprasiannya sebagai karakteristik kemudahan penggunaan. Maka dapat dikatakan bahwa kemudahan merupakan sesuatu yang dapat mempermudah usaha. Sedangkan kemudahan penggunaan berarti sesuatu yang mampu mengurangi usaha seseorang baik berupa waktu atau tenaga, dimana hal tersebut bersifat fleksibel, mudah untuk dipahami dan mudah dalam pengoprasiannya.

Salah satu faktor yang mempengaruhi minat penggunaan adalah kepercayaan. Menurut Kotler (1997) kepercayaan diartikan sebagai suatu pemikiran deskriptif yang seseorang miliki tentang sesuatu. Kepercayaan dapat didasarkan pada pengetahuan, opini, atau keyakinan yang nyata. Penelitian yang digunakan oleh Yusi Ariyani (2016) mengenai analisis perilaku masyarakat bertransaksi non tunai di Yogyakarta, lebih tepatnya di Malioboro menggunakan variabel kepercayaan. Hasilnya dari variabel kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan alat pembayaran menggunakan kartu (APMK) atau pembayaran elektronik dalam bertransaksi non tunai.

Selain kepercayaan salah satu variabel lain yang mempengaruhi minat penggunaan adalah pendapatan. Pendapatan merupakan banyaknya penerimaan yang dinilai dengan satuan mata uang yang dapat dihasilkan seseorang atau suatu bangsa dalam periode tertentu (Soekartawi, 2002: 132). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Efendi (2017) pendapatan mempengaruhi preferensi mahasiswa Yogyakarta terhadap penggunaan

pembayaran non tunai. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Sridawati (2006) menunjukkan dari delapan Variabel yang nyata mempengaruhi preferensi masyarakat dalam menggunakan kartu pembayaran salah satunya adalah pendapatan rata-rata perbulan.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan empat faktor yang akan digunakan sebagai dasar yang mempengaruhi masyarakat Kota Sukabumi terhadap penggunaan pembayaran non tunai. Adapun keempat faktor tersebut meliputi manfaat, kemudahan, kepercayaan, dan pendapatan. Pemilihan keempat variabel ini didasarkan pada teori-teori yang membahas mengenai hal-hal yang mempengaruhi minat seseorang. Adapun pembahasan mengenai hal tersebut akan dijelaskan pada bab selanjutnya.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah peneliti dipaparkan di atas, maka peneliti merasa tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Kota Sukabumi Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu Pada Bank Syariah”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka munculah rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah manfaat berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah?

2. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah?
3. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah?
4. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis apakah manfaat berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah
2. Untuk menganalisis apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah.
3. Untuk menganalisis apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah.
4. Untuk menganalisis apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis: Diharapkan penelitian ini berguna sebagai bahan referensi penelitian yang serupa dan memberikan pengetahuan tambahan di bidang ekonomi khususnya faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan alat pembayaran menggunakan kartu pada bank syariah.
2. Manfaat Praktis: Diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat bagi penyedia jasa sistem pembayaran menggunakan kartu dalam mengembangkan aktivitasnya.

1.5 Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan pada proposal skripsi ini merupakan gambaran umum mengenai isi skripsi yang dilakukan dengan mengklarifikasi pembahasan pada beberapa bagian. Sistematika penulisan pada proposal ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini memuat penjelasan tentang penjelasan yang bersifat umum dengan pokok pembahasan meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Bab ini memuat landasan teori yang digunakan oleh penyusun dalam menyelesaikan rumusan masalah penelitian. Landasan teori

pada bagian ini mengacu pada jurnal internasional, jurnal nasional serta beberapa penelitian yang telah dilakukan sebagai bahan rujukan dalam penelitian ini. Pokok pembahasan dalam bab ini meliputi: landasan teori, pengembangan hipotesis dan kerangka berfikir.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menguraikan mengenai metode yang digunakan dalam penelitian. Adapun cakupan dalam metode penelitian tersebut adalah objek penelitian, metode pengambilan sampel, hingga metode analisa data.

BAB IV : PEMBAHASAN DAN ANALISA DATA

Bab ini berisi tentang pembahasan dan analisis dari pengelolaan data yang didapat selama melakukan penelitian, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesa yang dilakukan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada pengaruh variabel ekseogen (manfaat, kemudahan, kepercayaan, dan pendapatan) terhadap variabel endogen (minat masyarakat Kota Sukabumi dalam penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai pada Bank Syariah), maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan uji signifikansi besarnya koefisien parameter pada variabel manfaat (X1) sebesar 0,420 yang berarti terdapat pengaruh positif antara manfaat (X1) terhadap variabel endogen (Y) minat penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu, atau dapat diinterpretasikan bahwa semakin baik manfaat yang diberikan maka minat penggunaan terhadap Alat Pembayaran Menggunakan Kartu akan semakin meningkat. Kemudian nilai t-statistik didapatkan sebesar 5,381 yang berarti signifikan karena nilai t-statistik lebih besar dari t-tabel, yaitu 1,96 (t-tabel signifikansi 5% = 1,96).
2. Berdasarkan uji signifikansi besarnya koefisien parameter pada variabel kemudahan (X2) sebesar 0,059 yang berarti terdapat pengaruh positif antara kemudahan (X2) terhadap variabel endogen (Y) minat penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu, atau dapat diinterpretasikan bahwa semakin baik kemudahan yang diberikan maka minat penggunaan terhadap Alat Pembayaran Menggunakan Kartu akan semakin meningkat.

Kemudian nilai t-statistik didapatkan sebesar 0,639 yang berarti tidak signifikan karena nilai t-statistik lebih kecil dari t-tabel, yaitu 1,96 (t-tabel signifikansi 5% = 1,96).

3. Berdasarkan uji signifikansi besarnya koefisien parameter pada variabel kepercayaan (X3) sebesar 0,106 yang berarti terdapat pengaruh positif antara kepercayaan (X3) terhadap variabel endogen (Y) minat penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu, atau dapat diinterpretasikan bahwa semakin baik kepercayaan yang diberikan maka minat penggunaan terhadap Alat Pembayaran Menggunakan Kartu akan semakin meningkat. Kemudian nilai t-statistik didapatkan sebesar 1,326 yang berarti tidak signifikan karena nilai t-statistik lebih kecil dari t-tabel, yaitu 1,96 (t-tabel signifikansi 5% = 1,96).
4. Berdasarkan uji signifikansi besarnya koefisien parameter pada variabel pendapatan (X4) sebesar 0,420 yang berarti terdapat pengaruh positif antara pendapatan (X4) terhadap variabel endogen (Y) minat penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu, atau dapat diinterpretasikan bahwa semakin besar pendapatan yang didapatkan maka minat penggunaan terhadap Alat Pembayaran Menggunakan Kartu akan semakin meningkat. Kemudian nilai t-statistik didapatkan sebesar 5,772 yang berarti signifikan karena nilai t-statistik lebih besar dari t-tabel, yaitu 1,96 (t-tabel signifikansi 5% = 1,96).

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan, maka terdapat beberapa saran yang kiranya dapat memberi manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Saran untuk perbankan syariah sosialisasi atau promosi mengenai produk Alat Pembayaran Menggunakan Kartu yang dikeluarkan memang perlu, namun menunjukkan manfaat dan keuntungan yang akan diterima oleh nasabah, menjadi faktor yang bisa diterapkan. Seseorang akan cenderung melakukan sesuatu apabila terdapat keuntungan yang akan diperoleh nantinya. Maka selain melakukan sosialisasi, juga diperlukan inovasi yang kreatif terkait keuntungan yang akan diperoleh nasabah
- b. Saran untuk masyarakat: masyarakat berperan aktif dalam perekonomian Negara dengan menggunakan fasilitas-fasilitas yang telah disediakan oleh jasa perbankan dalam melakukan transaksi baik pembelian maupun pembayaran. Tentunya hal ini dapat menguntungkan bagi masyarakat itu sendiri, penyedia jasa dan Negara. Dimana penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu dapat membantu pertumbuhan perekonomian Negara.
- c. Saran untuk peneliti selanjutnya: dalam penelitian lebih lanjut meningkatkan persentase tingkat kepercayaan. Dengan tingginya persentase tingkat kepercayaan, maka akan berbanding lurus dengan banyaknya jumlah sampel yang akan diteliti. Maka penelitian yang nantinya dihasilkan akan lebih reliabel sesuai dengan populasi penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abror, Abdurrahmah. (1993). *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: Tiara Wacana Yogya.
- Adiyanti, Arsita Ika dan Pudjiharjo, M. (2015). *Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan E-Money*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Vol 3, No 1.
- Almuntaha, Eska. (2008). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengadopsian Teknologi Internet Banking oleh Nasabah di Indonesia*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
- Ari, D.P.S. (2013). *Pengaruh Teknologi Accepted Model dan Pengembangannya dalam Perilaku Menggunakan Core Banking System*. Jurnal Keuangan dan Perbankan. Vol 17, No. 2.
- Ariyani, Yusi. (2016). *Analisis Perilaku Masyarakat Bertransaksi Non Tunai (Studi Kasus Pengunjung Pusat Perbelanjaan Di Kawasan Malioboro)*. Jurnal Ekonomi & Study Pembangunan. Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Ar-Rifa'I, Muhammad Nasib. (2011). *Kemudahan dari Allah Ringkasan Ibnu Katsir (Surah al-Fatihah – an-Nisa)*. Jilid 1. Edisi Revisi. Jakarta: Gema Insani.
- Basuki, A., Sarma, M., & Purwanto, B. (2008). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pengusaha Kecil Menengah Untuk Menabung (Studi Kasus: BNI Cabang Cianjur, Jawa Barat)*. Jurnal MPI, Vol, 137-158.
- Daurohmah, Eka Wirajuang. (2015). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kartu Debet*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Darmawan. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Departemen Agama Republik Indonesia. (2009). *Mushaf Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Pustaka Al-Kautsar.
- Fatmasari, Dewi dan Wulandari, Sri (2016). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan APMK*. Jurnal Almustafha. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
- Effendi, Usman. (2016). *Psikologi Konsumen*. Jakarta: Rajawali Press.
- Engel et al. (2004). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Karisma Buldishing.

- Eriyanto. (2007). *Analisis Wacana, Pengantar Analisis Isi Media*. Yogyakarta: LKIS.
- Fatimah, Qusnul. (2017). *Analisis Pengaruh Manfaat dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Studi Kasus Pelaku UMKM di Laweyan*. Skripsi IAIN Surakarta.
- Fatwa DSN No.42/DSN-MUI/V/2004 tentang *Syari'ah Charge Card*.
- Ferinadewi, E. (2008). *Merek dan Psikologi Konsumen: Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Fure. (2013). *Lokasi, Keberagaman Produk, Harga, dan Kualitas Pelayanan Pengaruhnya Terhadap Minat Beli pada Pasar Tradisional Bersehati Calaca*. Jurnal EMBA, Vol 1, No.3, 273-283.
- Gefen, David. (2002), *Customer Loyalty in E-Commerce*. Journal of the Association for Information Systems, Volume 3.
- Ghozali, Imam. (2014). *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Edisi 4. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, Vania. (2010). *Study Tentang Pengaruh Nilai Pelanggan Inti dan Peripheral Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Untuk Meningkatkan Keputusan Menggunakan Kartu Kredit (Kasus Pada Pelanggan Kartu Kredit di Kota Semarang)*. Master Thesis, Diponegoro University.
- Hartono, Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Edisi Revisi. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kotler, P. (1997). *Manajemen Pemasaran, Ed11, Jilid 1*. Penerbit PT Indeks: Jakarta.
- Hasibuan, Fitri Lely. (2016). *Analisis Fakto-faktor yang Mempengaruhi Preferensi dan Aksesibilitas Masyarakat dalam Penggunaan Pembayaran Non Tunai di Kota Medan*. Skripsi Universitas Sumatera Utara.

<http://databoks.katada.co.id/datapublish/2017/12/06/berapa-transaksi-finansial-dengan-menggunakan-kartu>

<https://dsnmui.or.id/category/fatwa/page/8/>

<https://pilihkartu.com/tips-kartu-kredit/mengenal-apmk-alat-pembayaran-menggunakan-kartu>

<http://portal.sukabumikota.go.id/4612/jumlah-penduduk-kota-sukabumi-berdasarkan-dkb-semester-2-tahun-2017-yakni-sebanyak-335-866-jiwa/>

<https://www.bi.go.id/licensing/helps/PBI%2014.2.2012%20-%20APMK.pdf>

<https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/GNNT/Pages/default.aspx>

http://www.utwente.nl/cw/theorieenoverzicht/Theory%20clusters/Health%20Communication/theory_planned_behavior.doc/

<http://www.jabarprov.go.id/index.php/pages/id/1059>

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/3145772/bi-uang-elektronik-belum-akan-gantikan-uang-kartal>

<http://www.neraca.co.id/article/76856/bjb-sukabumi-ditunjuk-kelola-kas-titipan-bi>

Hurlock, B.E. (2006). *Psikologi Perkembangan*. Jakarta: Erlangga.

Husein, Umar. (2011). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis Edisi 11*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Jahangir, N. and Begum, N. (2008). *The Role of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Security and Privacy, and Customer Attitude to Engender Customer Adaption in The Context of Electronic Banking*. Africa Journal of Business Management. Vol. 2 No. 1, pp. 32-40.

Jamarah, Syaiful Bahri. (2013). *Psikologi Belajar*. Jakarta: Rineka Cipta.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)

Khakim, Abdul. (2016). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan, dan Kelompok Referensi Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) (Study Kasus Masyarakat Kabupaten Grobongan)*. Skripsi IAIN Salatiga.

Kholid, Ahmad. THEORY OF PLANNED BEHAVIOUR, dalam <http://masmamad.blogspot.com/2010/11/theory-of-planned-behaviour.html/>

Kurnia, R dan Suhayati. (2010). *Perpajakan: Teori dan Teknis Perhitungan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Kurniawan Effendi, Mario. (2017). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa Yogyakarta Terhadap Penggunaan Pembayaran Non Tunai*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Lintangsari, Nastiti Ninda, dkk. (tt). *Analisis Pengaruh Instrumen Pembayaran Non Tunai Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan di Indonesia*. Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan. Dipenogoro University. Vol 1, No 1.

- Nasution, Fahmi Natigor. (2004). *Penggunaan Teknologi Informasi Berdasarkan Aspek Perilaku (Behavioral Aspect)*. USU Journal Publisher of Legal Studies (UJLS). USU Digital Library.
- Peraturan Bank Indonesia Pasal 1 ayat 3 No.14/2/PBI/2012.
- Poerwadarminta. W.J.S. (2003). *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Prasetyo, Agus. (2015). *Tingkat Kepuasan Pelanggan Futsal Terhadap Pelayanan Jasa Pengelolaan Garuda Futsal*. Skripsi FIK UNY.
- Pratami, Salsabila Wahyu. (2016). *Pengaruh Faktor Persepsi, Sosial-Demografi dan Keuangan Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai (Studi Kasus Pada Pengguna APMK dan Uang Elektronik di Kota Malang)*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
- Purnama, L. (2001). *Strategic Marketing Plan*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Radiansyah, Muhammad. (2016). *Analisis Presepsi Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai di Kota Medan*. Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Rahman, Helmi dan Mubarak, Zaki. (2014). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Kalimantan Selatan Terhadap Penggunaan Pembayaran Non Tunai*. Jurnal Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam: IAIN Antasri.
- Reksopratniyo. (2004). *Sistem Ekonomi dan Demokrasi Ekonomi*. Jakarta: Bina Grafika.
- Rahadi, D.R. (2007). *Peranan Teknologi Informasi dalam Peningkatan Pelayanan Sektor Publik*. Jurnal Bisnis dan Pengembangan. Vol 7, No 1. ISSN, 1978-9777.
- Rofiq, Ainur. (2007). *Pengaruh Dimensi Kepercayaan (Trust) Terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce (Studi Pada Pelanggan E-Commerce di Indonesia)*. Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang
- Russetyowati, Aprillia. (2016). *Analisis Pengaruh Kepercayaan, Sikap dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah (Studi Kasus Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di IAIN Surakarta)*. Skripsi IAIN Surakarta.
- Samuelson, Paul A dan D Nordhaus, William. (1999). *Mikro Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

- Schiffman, L.G. dan Kanuk, L.L. (2004). *Perilaku Konsumen (edisi 7)*. Alih Bahasa Zoelkifli Kasip. Edisi Ketujuh. Jakarta: Prentice Hall.
- Slameto. (2010). *Faktor-faktor yang mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Soekartawi. (2002). *Prinsip Dasar Ekonomi Pertanian: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Sriwadati. (2006). *Analisis Fakto-faktor yang Mempengaruhi Preferensi Masyarakat Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektrik di Provinsi DKI Jakarta dan Jawa Barat*. Skripsi IPB.
- Sudrajat, A. (2010). *Tentang Pendidikan Karakter*. Yogyakarta: Paramita.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, W. (2014). *Metodelogi Penelitian*. Yogyakarta: PT Pustaka Baru.
- Sunarto. (2006). *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: AMUS.
- Suip, M Hazmi, Y dan Mizan (2014). *Pengaruh Pendapatan Nasabah Terhadap Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Rahmah Hijrah Agung Lhoksemawe*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Volume 12, No. 2.
- Sutarmin dan Susanto, Adi. (2017). *Potensi Pengembangan Transaksi Non Tunai di Indonesia*. Sustainable Competitive Advance-7 (SCA-7) FEB UNSOED.
- Tandon, U., Kiran, R. and Sah, A.N. (2017). *Analyzing Customer Satisfaction: Users Perspective Towards Online Shopping*. Nankai Business Review International, Vol. 8 Issue: 3, pp.266-288.
- Tika, M. P. (2005). *Metode Penelitian Geografi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Usep. (2011). *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah atau Paper*. Garut: Tidak di Terbitkan.
- Wijanto, S. (2008). *Structural Equation Modelling dengan Lisrel 8.8*. Graha Ilmu, Yogyakarta.
- Yudhistira, P Afrizal dan Hascaryani, Tyas Danarti. (2014). *Analisis Fakto-faktor yang Mempengaruhi Preferensi dan Aksesibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektronik*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB, Universitas Brawijaya. Vol 2, No 2.