

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN,  
PENGETAHUAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN BSM  
E-MONEY DAN SIKAP SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
DENGAN TEORI TAM**

**(Studi Kasus Pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN Sunan Kalijaga)**



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

**Oleh:**

**DHIA FAIRUZ ZAHIROH**

**NIM. 15820034**

**Pembimbing:**

**JOKO SETYONO, S.E., M.Si**

**NIP. 19730702 200212 1 003**

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



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B- 946/ Un.02/ DEB/ PP.00.9/03/ 2019

Tugas akhir dengan judul : “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan BSM *E-Money* dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh  
NIM : 15820034  
Telah diujikan pada : Senin, 11 Maret 2019  
Nilai : A (95)

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR:  
Ketua Sidang

Joko Setyono, S.E., M.Si.  
NIP. 19730702 200212 1 003

PENGUJI I

Dian Nuriyah Solissa, S.H., M.Si  
19840216 200912 2 004

PENGUJI II

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

Yogyakarta, 21 Maret 2019

UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan,



Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag  
NIP. 19670518 199703 1 003



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dhia Fairuz Zahiroh  
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 mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh

NIM : 15820034

Judul Skripsi : “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan BSM *E-Money* dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 1 Maret 2019

**Pembimbing,**

**Joko Setyono, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19730702 200212 1 003**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh

NIM : 15820034

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan BSM E-Money dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. 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, 1 Maret 2019

Dhia Fairuz Zahiroh

Dhia Fairuz Zahiroh

NIM. 15820034

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

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

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh  
NMI : 15820034  
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 Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan BSM E-Money dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”**

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 hal cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 1 Maret 2019

Yang menyatakan,



(Dhia Fairuz Zahiroh)

## MOTTO

*“Jangan patah semangat walau apapun yang terjadi,  
jika menyerah maka habislah sudah”*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Segala Puji dan Syukur ke hadirat Allah yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang yang tiada tara, serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk Bapak dan Ibu Tercinta:

**Djawad Soewarno dan Siti Nur Khoiriyah**

Kembaranku dan adek Tercinta:

**Dian Fairuz Zahiyah dan Aisya Nahda**

yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang, perhatian, dan pengorbanan untuk selalu mendukungku. Semoga Allah selalu menyayangi kalian seperti mereka selalu menyayangiku.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)



د	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali

dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fatḥah	ditulis	A
-----	Kasrah	ditulis	i
-----	Ḍammah	ditulis	u

فعل	Fatḥah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>żukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūḍ</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض أهل السنّة	Ditulis Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i> <i>ahl as-sunnah</i>
--------------------------	--------------------	--



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini, banyak terdapat kendala dan kekurangan. Namun, berkat pertolongan Allah dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat serta membantu dalam proses penulisan, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan sekaligus selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini;

4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHL., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan solusi dan mimbingan terkait kegiatan perkuliahan;
5. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah berbagi ilmunya terhadap penulis selama belajar di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
6. Segenap karyawan yang telah banyak membantu terhadap kelancaran proses belajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
7. Keluargaku tercinta, kedua orang tua ku Djawad Soewarno dan Siti Nur Khoiriyah, serta kedua saudaraku Dian Fairuz Zahiyah dan Aisyah Nahda yang selalu memberikan doa yang tidak pernah berhenti, kasih sayang yang melimpah, semangat, motivasi untuk terus menggapai cita-cita serta dukungan yang luar biasa kepada penulis sampai menggapai cita-cita serta dukungan yang luar biasa kepada penulis sampai tiada akhir serta dukungan lainnya baik materi maupun moril;
8. Sahabat-sahabat tercinta: Selfi, Merry, Khuma, Icha, Lifa yang selalu memberi do'a dan dukungan tiada batas kepada penulis;
9. Segenap keluarga besar UKM KSR PMI UIN Sunan Kalijaga yang selalu memberikan ilmu, pengalaman, kenangan yang tak terlupakan;
10. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2015;
11. Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR GRAFIK .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
ABSTRAK .....	xxi
ABSTRACT .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori .....	11
1. Minat.....	11
a. Pengertian Minat .....	11
b. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat .....	12
c. Minat Dalam Perspektif Islam.....	13
2. Technology Accetance Model (TAM).....	14
3. Persepsi Manfaat.....	15
4. Persepsi Kemudahan.....	17
5. Pengetahuan.....	17
6. Sikap .....	19
B. Telaah Pustaka.....	21
C. Hipotesis .....	24
D. Kerangka Pemikiran .....	30

BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Metode Penelitian.....	32
1. Jenis Penelitian.....	32
2. Populasi dan Sampel.....	34
a. Populasi.....	34
b. Sampel.....	35
c. Ukuran Sampel.....	35
d. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	36
3. Jenis dan Teknik Pengambilan Data.....	37
4. Definisi Operasional.....	39
5. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Profil FEBI UIN Sunan Kalijaga.....	48
1. Sejarah Fakultas.....	48
2. Civitas Akademika Fakultas.....	50
B. Profil Responden.....	51
1. Responden Berdasarkan Usia.....	51
2. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
3. Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	52
4. Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	53
5. Responden Berdasarkan Pendapatan/Bulan.....	54
6. Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	54
C. Hasil analisis dan pembahasan.....	55
D. Evaluasi Measurement Model.....	56
1. Convergent Validity.....	56
2. Discriminant Validity.....	65
3. Inner Model/ Evaluasi Model Struktural.....	67
4. Pembahasan Hipotesis.....	68
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	82

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 3.1 Penentuan Ukuran Sampel SEM-PLS .....	36
2. Tabel 3.2 Nilai Untuk Skala Likert .....	38
3. Tabel 3.3 Indikator Penelitian .....	39
4. Tabel 4.1 Jumlah Mahasiswa FEBI 2018.....	50
5. Tabel 4.2 Result of Outer Loading .....	57
6. Tabel 4.3 Nilai Loading Untuk Konstruk P.Manfaat .....	58
7. Tabel 4.4 Nilai Loading Untuk Konstruk P.Kemudahan .....	59
8. Tabel 4.5 Nilai Loading Untuk Konstruk Pengetahuan .....	60
9. Tabel 4.6 Nilai Loading Untuk Konstruk Sikap.....	62
10. Tabel 4.7 Nilai Loading Untuk Konstruk Minat .....	63
11. Tabel 4.8 Tabel Cross Loading .....	65
12. Tabel 4.9 Uji Hipotesis.....	68



## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	15
2. Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	31
3. Gambar 3.1 Diagram Jalur.....	42
4. Gambar 4.1 Diagram Jenis Kelamin Responden.....	52
5. Gambar 4.2 Diagram Status Pernikahan Responden.....	52
6. Gambar 4.3 Diagram Pekerjaan Responden.....	54
7. Gambar 4.4 Model Struktural.....	55
8. Gambar 4.5 Convergent Validity untuk P.Manfaat.....	59
9. Gambar 4.6 Convergent Validity untuk P.Kemudahan.....	60
10. Gambar 4.7 Convergent Validity untuk Pengetahuan.....	61
11. Gambar 4.8 Convergent Validity untuk Sikap.....	62
12. Gambar 4.9 Convergent Validity untuk Minat.....	63
13. Gambar 4.10 Diagram Path Model Struktural Antar Konstruk.....	64
14. Gambar 4.11 R-Square .....	68



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GRAFIK

1. Grafik 1.1 Jumlah E-2018 .....	2
2. Grafik 1.2 Merk E-Money Berbasis Kartu Terpopuler .....	3
3. Grafik 4.1 Grafik Usia Responden .....	51
4. Grafik 4.2 Grafik Pendidikan Terakhir Responden.....	53
5. Grafik 4.3 Grafik Pendapatan per Bulan Responden .....	54
6. Grafik 4.4 Grafik <i>Average Extracted</i> (AVE) .....	64
7. Grafik 4.5 Grafik <i>Composite Reliability</i> .....	66
8. Grafik 4.6 Grafik <i>Cronbach's Alpha</i> .....	67



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran 1 Data Keseluruhan Responden .....	83
2. Lampiran 2 Uji PLS-SEM .....	88
3. Lampiran 3 Dokumentasi Penelitian .....	92
4. Lampiran 4 Surat Ijin Penelitian.....	93
5. Lampiran 5 Kuesioner Penelitian .....	94
6. Lampiran 6 <i>Curriculum Vitae</i> .....	100





## ABSTRAK

*E-Money, merupakan alternatif alat pembayaran non tunai khususnya untuk pembayaran mikro sampai dengan ritel. Minat menggunakan E-Money berarti ketertarikan seseorang untuk menggunakan produk E-Money. Oleh karena itu, untuk mengetahui minat ini, civitas akademika FEBI UIN Sunan Kalijaga dipilih menjadi objek penelitian akan minat menggunakan produk BSM E-Money. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, pengetahuan civitas akademika FEBI UIN Sunan Kalijaga terhadap minat menggunakan BSM E-Money dengan sikap sebagai variabel intervening. Sampel dari penelitian ini adalah 100 mahasiswa dan dosen. Penelitian ini menggunakan Structural Equation Model (SEM) untuk memverifikasi pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, pengetahuan terhadap minat menggunakan BSM E-Money dengan sikap sebagai variabel intervening. Program yang digunakan adalah Smart PLS. Penelitian ini menemukan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh signifikan ke persepsi manfaat, persepsi kemudahan berpengaruh signifikan ke sikap, dan pengetahuan berpengaruh signifikan ke minat menggunakan BSM E-Money, karena  $p\text{-values} > 5\%$  (0,05). Sikap di sini sebagai variabel intervening. Sedangkan Persepsi manfaat tidak berpengaruh signifikan ke minat menggunakan BSM E-Money, persepsi manfaat juga tidak berpengaruh signifikan ke sikap, dan sikap tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan BSM E-Money karena  $p\text{-values} < 5\%$  (0,05).*

*Kata Kunci: Minat, E-Money, Persepsi manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan, Sikap*

## ABSTRACT

*E-Money, is an alternative non-cash payment tool, especially for micro payments to retail. The interest in using E-Money means someone's interest in using E-Money products. Therefore, to find out this interest, the FEBI academic community at Sunan Kalijaga UIN was chosen as the object of research on the interest in using BSM E-Money products. The purpose of this study was to examine the effect of perceived benefits, perceived ease, knowledge of the FEBI academic community at Sunan Kalijaga UIN on the interest in using BSM E-Money with an attitude as an intervening variable. The sample of this study was 100 students and lecturers. This study uses the Structural Equation Model (SEM) to verify the effect of perceived benefits, perceived ease, knowledge of the interest in using BSM E-Money with an attitude as an intervening variable. The program used is Smart PLS. This study found that perceived ease has a significant effect on perceived benefits, perceived convenience has a significant effect on attitudes, and knowledge has a significant effect on interest in using BSM E-Money, because  $p$ -values  $> 5\%$  (0.05). The attitude here is an intervening variable. While benefit perception does not significantly influence interest in using BSM E-Money, the perception of benefits also does not have a significant effect on attitudes, and attitudes do not significantly influence interest in using BSM E-Money because  $p$ -values  $< 5\%$  (0.05).*

*Keywords: Interest, E-Money, Perception of benefits, Perception of Ease, Knowledge, Attitude*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

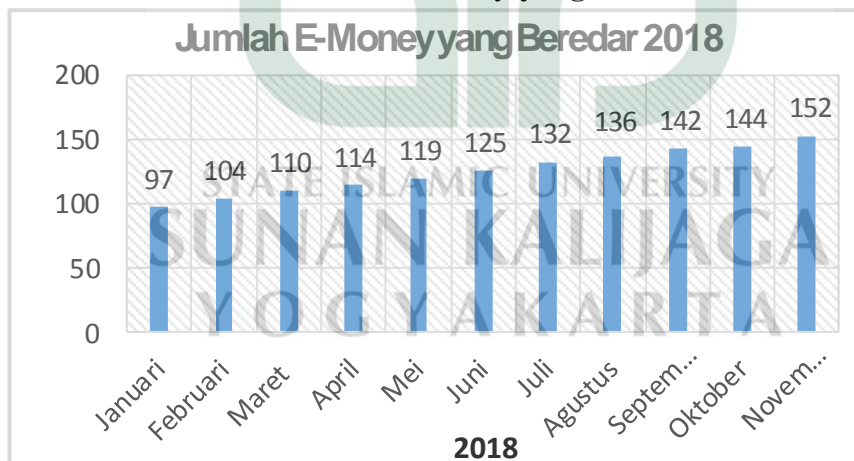
Uang adalah benda yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran untuk melakukan jual beli barang ataupun jasa. Uang merupakan elemen penting pada kehidupan manusia saat ini. Uang juga berfungsi sebagai satuan hitung sebab uang dapat digunakan sebagai acuan untuk menentukan nilai suatu barang/ jasa yang diperjual belikan. Seiring dengan perkembangan zaman yang berubah menjadi era digital tidak hanya dunia teknologi yang berkembang. Di dunia perbankan, perkembangan digitalpun ikut memberi warna tersendiri. Salah satu bukti perkembangan digital di dunia perbankan adalah munculnya uang elektronik atau yang biasa kita sebut dengan *E-Money*.

*E-Money*, merupakan alternatif alat pembayaran non tunai khususnya untuk pembayaran mikro sampai dengan ritel. Munculnya *E-Money* dilatar belakangi oleh Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 sebagai salah satu pendukung agenda Bank Indonesia untuk menciptakan *less cash society* di Republik Indonesia. *E-Money* sendiri bertujuan untuk memudahkan manusia dalam melakukan segala macam transaksi ekonomi di kehidupannya terutama untuk transaksi berskala mikro (Adiyanti, 2015).

Meskipun Indonesia merupakan Negara yang masih tergolong baru (terlambat) dalam hal penggunaan *E-Money* dibandingkan dengan Singapura dan Hongkong. Singapura telah

mengaplikasikan *E-Money* sejak tahun 2000 dan Hong Kong pada tahun 1999, sementara Indonesia baru dipopulerkan pada tahun 2007. Namun transaksi *E-Money* dari waktu ke waktu terus meningkat. Pada 2009 transaksi *E-Money* sebanyak 48 ribu kali senilai Rp 1,4 miliar per hari. Pada 2010 naik menjadi 73 ribu transaksi dengan nilai Rp 1,9 miliar. Pada 2011, transaksi kembali meningkat mencapai 112 ribu transaksi dengan nilai Rp 2,7 miliar. Per Juli 2012, transaksi mencapai 243 ribu dengan nilai Rp 4,7 miliar per hari. Sementara tahun 2013 BI mencatat jumlah transaksi mencapai 137 juta lebih dengan nilai Rp 2,931 triliun dan tahun 2014 mencapai 203 juta dengan nilai transaksi Rp 3,3 triliun, serta tahun 2015 535 juta transaksi dengan nilai Rp 5,2 triliun (Utami, et.al 2017). Dibawah ini adalah grafik jumlah *E-Money* yang beredar di Indonesia pada tahun 2018:

**Grafik 1.1 Jumlah *E-Money* yang beredar 2018**



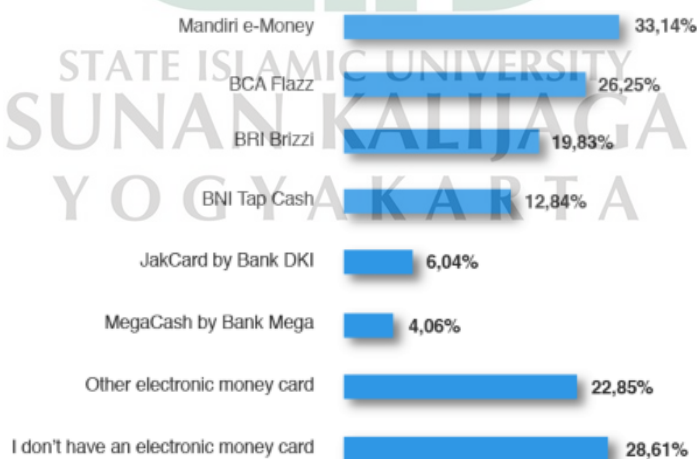
Sumber: Bank Indonesia diolah

Penggunaan uang elektronik di Indonesia memang kian marak belakangan ini dan dianggap sangat dibutuhkan unruk

melakukan transaksi yang mudah, cepat dan bisa digunakan untuk pembayaran atau pembelanjaan yang bernilai mikro atau kecil. Seperti pada pembelian BBM di SPBU-SPBU, pembayaran biaya tol, biaya parkir, bus dalam kota, dan transaksi pembelanjaan lainnya. Bentuk transaksinya pun berkembang, tak cuma beupa kartu, tapi juga menggunakan telepon seluler. Penerbit uang elektronik juga tidak terbatas hanya kalangan perbankan.

Bank Indonesia telah memberikan izin kepada beberapa penerbit uang elektronik, yaitu Bank Mandiri dengan produk e-toll, BCA dengan produk Flazz Card dan Gaz Card, Bank Mega dengan produk Kartu Pintar untuk jalan tol susun Warung Juanda, Bank DKI dengan produk Jack Card untuk pembayaran Trans Jakarta, BNI, PT. Telekomunikasi Indonesia dengan produk Flexi Cash, PT. Telekomunikasi Seluler (Telkomsel) dengan produk T-Cash, PT Skype Sab Indonesia, dan PT. Indosat dengan produk Dompetku (Rahmatsyah, 2011).

**Grafik 1.2 Merek *e-money* berbasis kartu terpopuler di Indonesia**



Sumber: DailySocial.id

Berdasarkan data survei yang diambil oleh *DailySocial.id* tahun 2017 menunjukkan bahwa merek *E-Money* berbasis kartu yang paling populer di Indonesia adalah Mandiri *E-Money* dengan presentase sebesar 33,14% . Hal ini menunjukkan bahwa Mandiri *E-Money* cukup populer di kalangan masyarakat Indonesia. Hampir sebagian besar masyarakat Indonesia memilih Mandiri *E-Money* dibandingkan dengan merek *E-Money* bank lainnya.

Mandiri *E-Money* dapat digunakan untuk melakukan transaksi di 918 *merchant* dengan jumlah outlet mencapai lebih dari 38 ribu unit. *Merchant-merchant* tersebut antara lain jalan tol, bus (TransJakarta, TransJogja, dan Batik Solo Trans), kereta api (RaiLink Medan dan Jakarta Commuter Line), tempat parkir (*Quality Parking*, *Secure Parking*, dan parkir Stasiun Reska), toko-toko retail, SPBU, restoran cepat saji, dan arena rekreasi (Yulianto, 2016). Kecepatan, kemudahan, dan kepraktisan merupakan aspek-aspek yang diusung Bank Mandiri dalam memasarkan kartu Mandiri *E-Money*.

Bank Mandiri terus melakukan integrasi usaha dengan perusahaan anak guna mendorong perkembangan bisnis Mandiri Group. Terkait hal itu, Bank Mandiri bekerja sama dengan Bank Syariah Mandiri (BSM) meluncurkan produk bank syariah BSM *E-Money*, guna meningkatkan layanan dan kenyamanan nasabah bank syariah dalam bertransaksi. Menurut Direktur Utama BSM Agus Sudiarto mengatakan produk BSM *E-Money* merupakan sinergi Bank Syariah Mandiri dengan induk perusahaan dalam



bentuk kartu co-branding untuk meningkatkan layanan dan kelengkapan pilihan produk bagi nasabah BSM.<sup>1</sup>

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga merupakan salah satu kampus di Yogyakarta yang terintegrasi dengan Bank Syariah Mandiri (BSM) dibuktikan dengan adanya kerjasama-kerjasama dibidang sumber daya manusia serta kerjasama yang berkaitan dengan pembayaran akademik/ perkuliahan. Bank Syariah Mandiri juga memiliki unit Kantor Cabang Pembantu di komplek Kopma UIN Sunan Kalijaga sebagai Unit Pelayanan Terpadu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) menjadi salah satu fakultas yang menjalin hubungan yang baik dengan BSM. Hal ini diketahui berdasarkan banyaknya mahasiswa-mahasiswi yang melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) pada kantor cabang BSM di seluruh penjuru kota baik dalam maupun luar Daerah Istimewa Yogyakarta. Selain itu baik dosen maupun mahasiswa juga seringkali melakukan penelitian dengan mengambil objek dari BSM (wawancara peneliti dengan dosen dan mahasiswa febi). Sehingga penulis mengambil kesimpulan sementara bahwa civitas akademik febi (mahasiswa dan dosen) memiliki pengetahuan yang cukup tentang produk-produk BSM, berpotensi untuk menggunakan produk BSM *E-Money*.

Pada penelitian Ahmad Ma'ruf (2016) menunjukkan hasil bahwa persepsi kemudahan penggunaan tidak berpengaruh signifikan terhadap responden dalam penggunaan produk e-

---

<sup>1</sup> [http:// muamalat-institute.com](http://muamalat-institute.com), Diakses pada 20 Oktober 2018 pukul 10.00

money karena pada produk *e-money software based product* (berbasis *software*) masih memerlukan jaringan untuk bisa melakukan transaksi. Sedangkan persepsi manfaat memiliki pengaruh positif signifikan terhadap sikap responden.

Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian Zainul Hasan (2016) yang menunjukkan hasil bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel kemudahan terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja. Serta terdapat pengaruh yang positif signifikan antara variabel manfaat terhadap variabel keputusan menggunakan *e-money* pada bus trans Jogja.

Berdasarkan uraian diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat membuktikan apakah persepsi manfaat, persepsi kemudahan, pengetahuan dapat mempengaruhi minat civitas akademik FEBI dalam menggunakan BSM *E-Money* dan sikap sebagai variabel intervening dengan menggunakan teori TAM?. Maka penelitian ini diberi judul: **Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan BSM *E-Money* dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)**

## **B. Rumusan Masalah**

Mengacu pada latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka dapat ditarik rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap sikap menggunakan BSM *E-Money*?
2. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap sikap menggunakan BSM *E-Money*?
3. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap persepsi manfaat menggunakan BSM *E-Money*?
4. Bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*?
5. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*?
6. Bagaimana pengaruh sikap sebagai variabel intervening terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan apa yang sudah dipaparkan pada rumusan masalah yang sudah saya sampaikan, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Menjelaskan pengaruh persepsi manfaat terhadap sikap menggunakan BSM *E-Money*.
2. Menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan terhadap sikap menggunakan BSM *E-Money*.
3. Menjelaskan pengaruh persepsi kemudahan terhadap persepsi manfaat menggunakan BSM *E-Money*.
4. Menjelaskan pengaruh persepsi manfaat terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*.
5. Menjelaskan pengaruh pengetahuan terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*.

6. Menjelaskan pengaruh sikap sebagai variabel intervening terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*.

#### **D. Manfaat Penelitian**

1. Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan kepada penulis terkait pengaruh persepsi kemudahan, manfaat, pengetahuan terhadap minat menggunakan BSM *E-Money*, dan sikap sebagai variabel intervening dengan menggunakan teori *Technology Acceptance Model* (TAM) studi kasus pada civitas akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Sunan Kalijaga.

2. Universitas

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dapat terjalin kerjasama yang baik antara pihak universitas dengan perbankan yang dijadikan obyek penelitian. Serta diharapkan mampu memberikan perbandingan antara teori yang dipergunakan dengan aplikasi dilapangan sehingga dapat menambah kajian ilmu.

3. Instansi

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan mampu memberikan informasi tambahan bagi masyarakat dan bank yang bersangkutan untuk menerapkan strategi pemasaran yang tepat dalam memasarkan produknya sehingga calon nasabah dapat menentukan keputusannya sesuai dengan prioritasnya.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari lima bab yang lain saling berkait. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir peneliti dalam penelitian. Sistematika penulisan disajikan untuk menggambarkan isi penulisan secara umum melalui garis besar setiap bab. Adapun sistematika penulisan disusun sebagai berikut :

### **1) BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan. Latar belakang menjelaskan tentang alasan mengenai masalah yang diteliti, rujukan penelitian dan gambaran hasil yang diharapkan dari penelitian. Sedangkan rumusan masalah menjelaskan batasan penelitian yang akan dikaji oleh peneliti.

### **2) BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini membahas mengenai tinjauan hipotesis untuk menyusun hipotesis dan membahas tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antar variabel dan pengembangan hipotesis. Secara garis besar bab ini memuat tentang persepsi manfaat, persepsi kemudahan, pengetahuan, dan sikap dalam *recurring payment*. Landasan teori

tersebut menjadi acuan dalam penyusunan hipotesis penelitian.

### **3) BAB III: METEDOLOGI PENELITIAN**

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

### **4) BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan tentang deskripsi karakteristik responden, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil temuan beserta implikasinya.

### **5) BAB V : PENUTUP**

Bab ini berisi tentang hasil penelitian, saran bagi pihak dan keterbatasan penelitian. Bab ini dapat menjawab keseluruhan permasalahan yang ada melalui hasil yang telah didapat dalam penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis hipotesis yang sudah dilaksanakan pada pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, pengetahuan dan sikap sebagai variabel intervening terhadap minat menggunakan BSM E-Money. Melalui *Structure Equation Modeling* (SEM) didapatkan hasil bahwa persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap sikap menggunakan BSM E-Money. Kemudian, persepsi kemudahan sangat berpengaruh terhadap sikap dalam menggunakan BSM E-Money.

Persepsi kemudahan mempengaruhi manfaat penggunaan BSM E-Money. Persepsi manfaat tidak mempengaruhi minat dalam menggunakan BSM E-Money. Tingkat pengetahuan sangat berpengaruh terhadap minat menggunakan BSM E-Money. Terakhir, sikap tidak memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan BSM E-Money. Melalui *inner model* pada SEM, diperoleh *R Square* minat yang dipengaruhi oleh persepsi manfaat, pengetahuan dan sikap yaitu 58,8%, persepsi kemudahan dalam persepsi manfaat yaitu 38,6%, dan sikap yang dipengaruhi oleh persepsi manfaat dan persepsi kemudahan yaitu 42,5%.



**B. Saran**

Mengacu pada hasil pembahasan dan kesimpulan dari penelitian di atas, penulis ingin memberikan beberapa saran yang perlu diperhatikan untuk peneliti selanjutnya :

1. Peneliti menyarankan untuk menambah variabel yang berkaitan langsung dengan minat seseorang. Misalnya, kepercayaan atau persepsi control perilaku sosial.
2. Peneliti menyarankan untuk menggunakan dua perusahaan atau lebih penerbit E-Money agar dapat di generalisasi

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanti, Arsita Ika. 2015. *Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan E-Money*. Malang: Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Bank Indonesia. 2009. Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/12/PBI/2009 Tentang Uang Elektronik
- Bank Indonesia. 2006. *E-Money Tren Pembayaran ke Depan*. <http://bi.go.id>
- Djaali. 2008. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Davis, F.D. 1989 *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*. MIS Quarterly.
- Hadi, Syamsul. Widyarini. (2009). *Metdologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi*. Yogyakarta: Ekonisia
- Hadi, Syamsul dan Novi. 2017. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking*. Jurnal Universitas Islam Indonesia.
- Istiarni. 2014. *Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kredibilitas Terhadap Minat Penggunaan Berulang Internet Banking dengan Sikap Sebagai Variabel Invening* (Studi Empiris: Nasabah Layanan Internet Banking di Indonesia). *Diponegoro Journal of Accounting Volume 3, Nomor 2, Tahun 2014*.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Teknologi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi
- Jogiyanto. 2011. *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modelling (SEM) Berbasis Varian dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: STIM YKPN

- Mudrajad, Kuncoro. (2011). *Metode Kuantitatif*. Yogyakarta: YKPN
- Nanang, Martono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Prasetyo, Bambang dan Lina Miftahul Jannah. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Rahmatsyah, Deni. 2011. *Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Produk Baru (Studi Kasus: Uang Elektronik Kartu Flazz BCA)*. Tesis: Universitas Indonesia
- Rahmawati, Sherly dan Isharijadi. 2013. *Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Sistem Internet Banking Pada Nasabah Bank Muamalat Cabang Pembantu Madiun*. *Jurnal Akuntansi dan Pendidikan*. Volume 2 Nomor 2
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. 2017. *Metode Penelitian untuk Bisnis Edisi 6*. Jakarta: Salemba Empat
- Siregar, Syofian. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif di Lengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Prenadamedia Group
- Sholihah, Fitri. 2018. *Pengaruh Persepsi Manfaat, Daya Tarik Iklan, dan Sikap Terhadap Minat dalam Menggunakan Layanan E-Money Bank Syariah MAndiri*. Skripsi. IAIN Surakarta.
- Sholihin, Mahfud dan Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 30: Hubungan Non Linear Penelitian Bisnis Sosial*. Yogyakarta: Andi
- Sudarsono, Drs.S.H. 1995. *Kenakalan Remaja*. Jakarta: PT. Rineka Cipta

- Sugiyono. 2003. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Pusat Bahasa Depdiknas
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapan dalam Pemasaraan Edisi 2*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Sunyoto, Danang. 2014. *Praktik Riset Perilaku Konsumen (Teori, Kuesioner, Alat, dan Analisis Data)*. Jakarta: Center of Academic Publishing Service
- Utami, Sulistyio Seti danx Berlianingsih Kusumawati. 2017. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money*. Jurnal STIE Ahmad Dahlan Jakarta: Journal Balance
- Wiyono, Gendro. 2011. *3 in one Merancang Penelitian Bisnis dengan Alat Analisis SPSS 17.0 dan SmartLS 2.0*. Yogyakarta: STIM YKPN
- Yamin, Sofyan dan Heri Kurniawan. 2011. *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian dengan Partial Least Square Path Modeling: Aplikasi dengan Software XLSTAT, SmartPLS, dan Visual PLS*. Jakarta: Salemba Infotek.
- Yamin, Sofyan dan Heri Kurniawan. 2009. *Structural Equation Modeling: Belajar Lebih Mudah Teknik Analisis Data Kuesioner dengan Lisreal-PLS*. Jakarta: Salemba
- Yulianto, Yana, Agusti Tae Ferdinand dan Hary Soesanto. 2016. *Studi Mengenai Pengaruh Tekanan Waktu Untuk Membeli, Derajat Diferensiasi Produk, dan Customer Value Terhadap MInat Bertransaksi Ulang Menggunakan Uang Elektronik (Studi Pada Pengguna Uang Elektronik e-Money di Kota Semarang)*. Semarang: Jurnal Sains Pemasaran Indonesia.

<https://muamalat-instite.com> diakses pada tanggal 23 November 2018 pukul 08.00 wib



# **LAMPIRAN - LAMPIRAN**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Lampiran 1: Data Keseluruhan Responden

NO	Q1	Q2	Q5	Q8	Q9	Q10	Q11	Q12	Q13	Q14	Q15	Q16	Q17	Q18	Q19	Q20	Q21	Q22	Q23	Q24	Q25
1	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	4	3	3	3	3	3
2	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	4	3	3	3
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	4	4	4	3	3	3	3
5	4	3	4	3	3	4	4	2	2	3	3	2	2	2	4	4	4	3	3	3	3
6	4	3	4	3	3	3	4	1	2	3	3	1	3	2	4	4	4	3	3	4	4
7	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3
8	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	3	4	3	3	2	2	2
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	3	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2
12	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
13	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3
14	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15	3	2	3	2	3	3	3	2	1	2	1	1	3	2	2	3	2	1	2	3	3
16	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4
17	3	4	3	3	2	4	3	3	2	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4
18	4	3	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	1	1	4	4	4	4	3	3	3
19	3	3	3	3	3	4	4	2	2	3	1	1	2	1	3	3	2	2	1	2	2











## Lampiran 2: Uji PLS SEM

### Path Coefficients

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat					
P.Kemudahan			0,622		0,504
P.Manfaat	0,102				0,205
Pengetahuan	0,557				
Sikap	0,266				

### Total indirect effect

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat					
P.Kemudahan	0,232				0,128
P.Manfaat	0,055				
Pengetahuan					
Sikap					

### Inner Model Residual Correlation

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat					1,000
P.Kemudahan			1,000		1,000
P.Manfaat	1,000				
Pengetahuan	1,000				
Sikap	1,000				

### R Square

	R Square	R Square Adjusted
Minat	0,588	0,557
P.Manfaat	0,386	0,372
Sikap	0,425	0,397

f Square

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat					
P.Kemudahan			0,630		0,271
P.Manfaat	0,018				0,045
Pengetahuan	0,594				
Sikap	0,110				

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Minat	0,921	0,926	0,950	0,864
P.Kemudahan	0,859	0,872	0,904	0,702
P.Manfaat	0,763	0,765	0,865	0,681
Pengetahuan	0,933	0,937	0,947	0,718
Sikap	0,911	0,917	0,938	0,792

Discriminant Validity

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat	0,929				
P.Kemudahan	0,543	0,838			
P.Manfaat	0,412	0,622	0,825		
Pengetahuan	0,708	0,386	0,309	0,847	
Sikap	0,569	0,632	0,519	0,449	0,890

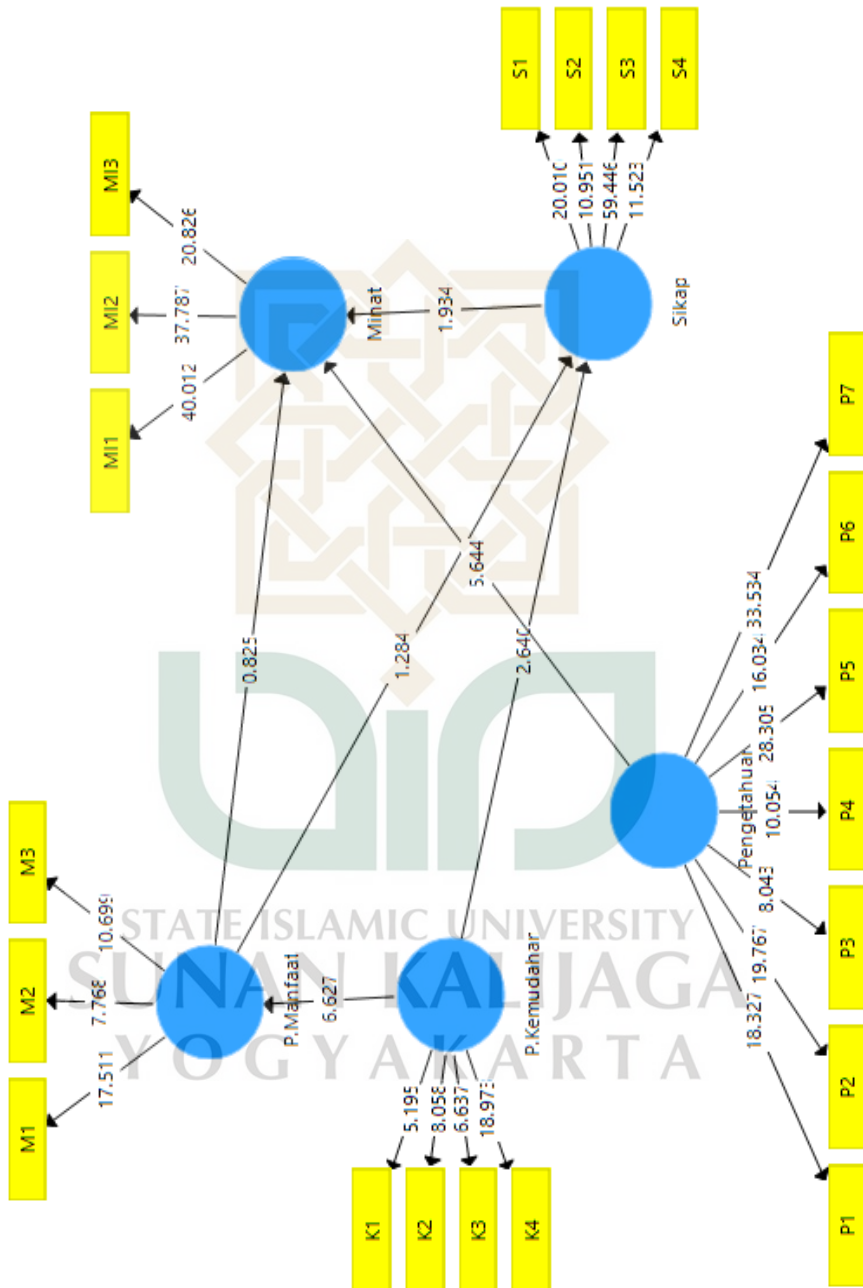
Inner Model

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
Minat					
P.Kemudahan					1
P.Manfaat	1		1		1
Pengetahuan	1				
Sikap	1				

## Outer Model

	Minat	P.Kemudahan	P.Manfaat	Pengetahuan	Sikap
K1		0,803			
K2		0,861			
K3		0,799			
K4		0,887			
M1			0,888		
M2			0,768		
M3			0,816		
MI1	0,910				
MI2	0,954				
MI3	0,923				
P1				0,858	
P2				0,869	
P3				0,716	
P4				0,802	
P5				0,907	
P6				0,841	
P7				0,920	
S1					0,907
S2					0,854
S3					0,957
S4					0,836

Model Struktural





Lampiran 3: Dokumentasi Penelitian



## Lampiran 4: Surat Izin Penelitian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

Nomor : B-390 /Un.02/DEB.1/PT.01.04/01 /2019

29 Januari 2019

Sifat : Penting

Lamp. : 3 bendel

Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan  
TU Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Sunan  
Kalijaga

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Pengetahuan terhadap Minat Menggunakan BSM E-Money dan Sikap sebagai Variabel Intervening dengan Teori TAM (Studi Kasus Pada Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”**, dengan Dosen Pembimbing Joko Setyono, S.E., M.Si, diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga bagi mahasiswa kami :

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh

NIM : 15820034

Program Studi : Perbankan Syariah

Alamat : Ngentak Sapen, Papringan, Caturtunggal, Depok Sleman

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

a.n. Dekan,

Wakil Dekan Bidang Akademik,



Tembusan:  
Dekan (sebagai laporan)

## Lampiran 5: Kuesioner Penelitian

**KUESIONER PENELITIAN**

Tanggal :
Nomor kuesioner :

Dengan Hormat,

Kuesioner ini ditujukan untuk keperluan Penelitian Skripsi bertemakan Minat BSM *E-Money*, menggunakan studi kasus pada Civitas Akademik (Mahasiswa/i, dosen, karyawan, staff) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang belum menggunakan E-Money dan memiliki potensi untuk menggunakan E-Money. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharapkan bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan objektif sesuai dengan petunjuk penelitian. Data yang saudara isikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik penelitian saya semata. Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terimakasih.

Salam,

Dhia Fairuz Zahiroh

**Petunjuk pengisian kuesioner:**

Bacalah semua pertanyaan dengan baik, berilah tanda (x) untuk menjawab setiap pertanyaan, dalam menjawab pertanyaan dalam kuesioner ini, tidak ada jawaban yang dianggap salah.

**Profil Responden**

1. Nama .....
2. Usia
  - a. < 20 tahun
  - b. 20 – 25 tahun
  - c. 26 – 30 tahun
  - d. 31 – 35 tahun
  - e. > 35 tahun
3. Jenis kelamin
  - a. Pria
  - b. Wanita
4. Status Pernikahan
  - a. Belum menikah
  - b. Menikah
  - c. Janda/ Duda
5. Pendidikan terakhir
  - a. SMA atau sederajat
  - b. Diploma atau sederajat
  - c. Sarjana (S1) atau sederajat
  - d. Magister (S2) atau sederajat
  - e. Doktor (S3) atau sederajat
6. Pendapatan per bulan
  - a. < Rp 1.000.000
  - b. Rp 1.000.000 s.d Rp 2.000.000
  - c. Rp 2.000.001 s.d Rp 3.000.000
  - d. Rp 3.000.001 s.d Rp 4.000.000
7. Pekerjaan
  - a. Dosen
  - b. Pelajar/ Mahasiswa
  - c. Staff
  - d. Karyawan
8. Tempat tinggal domisili
 

.....

.....

.....

**Pertanyaan Inti khusus untuk Bukan Pengguna BSM *E-Money***

Untuk pertanyaan, silahkan berikan tanda silang (√) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat Anda. Dengan penilaian sebagai berikut:

SS: Sangat Setuju

STS: Sangat Tidak Setuju

S: Setuju

TS: Tidak Setuju

No	Persepsi Manfaat	STS	TS	S	SS
1	Menurut saya proses penyelesaian pembayaran dengan kartu <i>E-Money</i> lebih cepat				
2	Menurut saya ketelitian proses pembayaran jika menggunakan kartu <i>E-Money</i> lebih baik				
3	Menurut saya, saya akan mendapat keuntungan berbentuk promosi yang menarik jika menggunakan kartu <i>E-Money</i> (misalnya: discount parkir atau discount belanja)				

No	Persepsi Kemudahan	STS	TS	S	SS
1	Sepengetahuan saya kartu <i>E-Money</i> mudah digunakan				
2	Sepengetahuan saya kartu <i>E-Money</i> mudah dipahami				
3	Sepengetahuan saya kartu <i>E-Money</i> lebih praktis				
4	Sepengetahuan saya kartu <i>E-Money</i> fleksibel untuk digunakan				

No	Pengetahuan	STS	TS	S	SS
1	Saya merasa memiliki pengetahuan tentang bentuk kartu <i>E-Money</i>				
2	Saya merasa memiliki pengetahuan tentang harga kartu <i>E-Money</i>				
3	Saya rasa saya percaya dengan kartu <i>E-Money</i>				
4	Saya merasa memiliki pengetahuan tentang lokasi pembuatan kartu <i>E-Money</i>				
5	Saya merasa memiliki pengetahuan tentang cara pembuatan kartu <i>E-Money</i>				
6	Saya merasa memiliki pengetahuan mengenai penggunaan kartu <i>E-Money</i>				
7	Saya merasa memiliki pengetahuan tentang merchant-merchant yang menggunakan kartu <i>E-Money</i>				

No	Sikap	STS	TS	S	SS
1	Walaupun saya belum menggunakan, menurut saya kartu <i>E-Money</i> akan sangat <i>diinginkan</i> sebagai alat pembayaran				
2	Menurut saya kartu <i>E-Money</i> akan sangat berguna sebagai alat pembayaran				
3	Menurut saya kartu <i>E-Money</i> akan sangat baik untuk digunakan sebagai alat pembayaran				
4	Serta akan menyenangkan untuk digunakan				

No	Minat Untuk Menggunakan	STS	TS	S	SS
1	Saya berniat untuk menggunakan kartu BSM <i>E-Money</i> sebagai alat pembayaran dalam bertransaksi				
2	Saya berpikir bahwa saya akan mencoba menggunakan kartu BSM <i>E-Money</i> sebagai alat pembayaran pada saat melakukan transaksi				
3	Saya berencana akan menggunakan BSM <i>E-Money</i> sebagai alat pembayaran pada saat melakukan transaksi				

**Boleh mengisi/ tidak**

Bila jawaban anda pada pertanyaan Nomor 1 bagian minat adalah STS, atau TS sebutkan alasan mengapa anda tidak berniat menggunakan alat pembayaran seperti BSM *E-Money* ?

Persepsi umum apa yang anda dapatkan dari model pembayaran seperti BSM *E-Money* ?

Adakah harapan khusus anda terhadap produk BSM *E-Money* atau produk uang elektronik sejenis?



Menurut anda, upaya apa yang sebaiknya dilakukan penerbit uang elektronik agar informasi mengenai produk seperti ini dapat dipahami publik ?



**CURRICULUM VITAE****A. Data Pribadi**

Nama : Dhia Fairuz Zahiroh  
Tempat, Tanggal Lahir : Blitar, 11 Maret 1996  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
No Hp : 085336641381  
E-mail : [fairuz.dhiafairuz.dhia@gmail.com](mailto:fairuz.dhiafairuz.dhia@gmail.com)  
Alamat Asal : Ds. Kepuh Dsn. Tugu Rt/Rw: 04/02  
Kec. Boyolangu Kab. Tulungagung,  
Jawa Timur

**B. Riwayat Pendidikan**

Pendidikan Formal

1. 2003-2009 SDN 3 Serut
2. 2009-2012 SMPN 2 Tulungagung
3. 2012-2015 MAN 2 Tulungagung
4. 2015-2019 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**C. Riwayat Organisasi**

1. UKM KSR PMI Unit VII UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta