

**PENGUJIAN UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF  
TECHNOLOGY (UTAUT) TERHADAP KEPUASAN MUZAKI SETELAH  
MENYALURKAN ZAKAT MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY  
DENGAN TINGKAT RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL  
PEMODERASI**  
**(Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)**



**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**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**

**PENGUJIAN UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF  
TECHNOLOGY (UTAUT) TERHADAP KEPUASAN MUZAKI SETELAH  
MENYALURKAN ZAKAT MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY  
DENGAN TINGKAT RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL  
PEMODERASI**

**(Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)**



**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:**

**NUR ANJASWATI  
NIM. 18108030002**

**PEMBIMBING:**

**IZRA BERAKON, M.Sc., CIPM.  
NIP. 19900927 201801 1 002**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2022**



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-933/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGUJIAN UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY (UTAUT) TERHADAP KEPUASAN MUZAKI SETELAH MENYALURKAN ZAKAT MELALUI FINANCIAL TECHNOLOGY DENGAN TINGKAT RELIGIOSITAS SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI  
(Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)

yang dipersiapkan dan disusun oleh;

Nama : NUR ANJASWATI  
Nomor Induk Mahasiswa : 18108030002  
Telah diujikan pada : Selasa, 09 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 62fb5f2690e07



Pengaji I

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 62f48446b977a



Pengaji II

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 62fa75dd93ad

Yogyakarta, 09 Agustus 2022

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 62fe0291dbf7a



## **HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Nur Anjaswati

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 saudari:

Nama : Nur Anjaswati

NIM : 18108030002

Judul Skripsi : Pengujian *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) Terhadap Kepuasan Muzaki Setelah Menyalurkan Zakat Melalui *Financial Technology* dengan Tingkat Religiositas sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 23 Juli 2022

Pembimbing

  
**Izra Berakon, M.Sc., CIPM.**  
NIP. 19900927 201801 1 002

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Anjaswati

NIM : 18108030002

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “*Pengujian Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Terhadap Kepuasan Muzaki Setelah Menyalurkan Zakat Melalui Financial Technology dengan Tingkat Religiositas sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau 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, 23 Juli 2022

Penyusun,



Nur Anjaswati

## **HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Anjaswati  
NIM : 18108030002  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

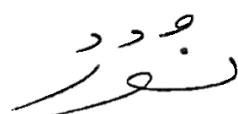
**“Pengujian Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Terhadap Kepuasan Muzaki Setelah Menyalurkan Zakat Melalui Financial Technology dengan Tingkat Religiositas sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN 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 pemiliki hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 23 Juli 2022



(Nur Anjaswati)

## HALAMAN MOTTO

**“Ekspektasi Adalah Mimpi, Realita Adalah Rezeki”**

**(Nuna)**



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

“Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, keluarga besar dan  
almamater tercinta”



## **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	Şā'	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Şād	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	ˁ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge

ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	ki
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	we
ه	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. Ta` Marbuttah

Semua ta' marbuttah 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>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ó	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
ø	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
ö	Dammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعْلٌ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهْلَيَّةٌ	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَسْنِي	Ditulis	<i>tansā</i>
Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>karīm</i>
Dammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فَرُوضٌ	Ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قَوْلٌ	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

##### Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Latin

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis 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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	<i>żawi al-furuḍ</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbil'alamin.* Segala puji dan syukur atas kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan sebaik-baiknya. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah*.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Proses penyusunan skripsi ini juga mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama perkuliahan.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., CIPM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi.
5. Ibu Muhiyatun, S.E.I, M.E.I., selaku Sekretaris dan Penguji 1 pada sidang munaqasyah yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan penelitian ini.
6. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M., selaku Penguji 2 pada sidang munaqasyah yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan penelitian ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberikan wawasan dan pengetahuan selama masa studi.

8. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengarahkan dan membantu melengkapi kebutuhan selama masa studi.
9. Orang tua tersayang Bapak Edi Mulyono dan Ibu Dwi Indah (Inem) serta seluruh keluarga besar yang memberikan dukungan dan cinta kasih yang sangat besar kepada penyusun.
10. Teman seperjuangan skripsi Sarpia, Rania, Pandua, Zilla, Maya, Ica, Mbak Zunia dan Pita yang selalu mendukung, memotivasi dan membantu selama penyelesaian skripsi.

Semoga Allah SWT memberikan berkah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu dengan hati terbuka penyusun menerima kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin.

Yogyakarta, 23 Juli 2022

Penyusun,

(Nur Anjaswati)



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASANTEORI .....</b>	<b>12</b>
A. Kajian Pustaka.....	12
1. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT)...</i>	12
2. Religiositas.....	17
3. Kepuasan Muzaki.....	19
4. Zakat.....	21
5. <i>Financial Technology (Fintech) .....</i>	29
B. Penelitian Terdahulu .....	41
C. Pengembangan Hipotesis .....	43
D. Kerangka Berpikir.....	49

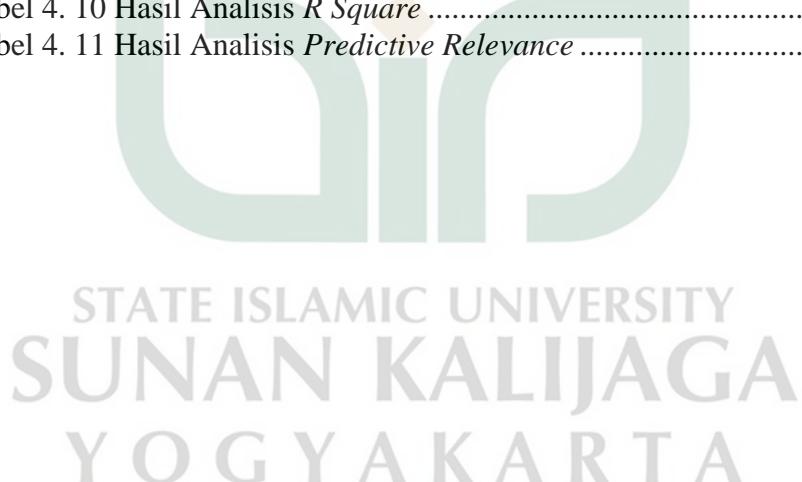
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
A. Desain Penelitian.....	50
B. Definisi Operasional Variabel.....	50
C. Populasi dan Sampel .....	55
D. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....	56
E. Metode Pengujian Hipotesis .....	57
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	60
B. Analisis Deskriptif .....	60
C. Pengujian Hipotesis.....	62
1. Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	62
2. Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	69
D. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh <i>Performance Expectancy</i> terhadap Kepuasan Muzaki.....	73
2. Pengaruh <i>Effort Expectancy</i> terhadap Kepuasan Muzaki .....	74
3. Pengaruh <i>Social Influence</i> terhadap Kepuasan Muzaki .....	75
4. Pengaruh <i>Facilitating Condition</i> terhadap Kepuasan Muzaki .....	76
5. Pengaruh <i>Price Value</i> terhadap Kepuasan Muzaki .....	77
6. Pengaruh Moderasi Religiositas Terhadap Hubungan <i>Performance Expectancy</i> dengan Kepuasan Muzaki .....	78
7. Pengaruh Moderasi Religiositas Terhadap Hubungan <i>Effort Expectancy</i> dengan Kepuasan Muzaki .....	79
8. Pengaruh Moderasi Religiositas Terhadap Hubungan <i>Social Influence</i> dengan Kepuasan Muzaki .....	80
9. Pengaruh Moderasi Religiositas Terhadap Hubungan <i>Facilitating Condition</i> dengan Kepuasan Muzaki .....	81
10. Pengaruh Moderasi Religiositas Terhadap Hubungan <i>Price Value</i> dengan Kepuasan Muzaki .....	82
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>84</b>
A. Kesimpulan .....	84
B. Keterbatasan dan Saran .....	85

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

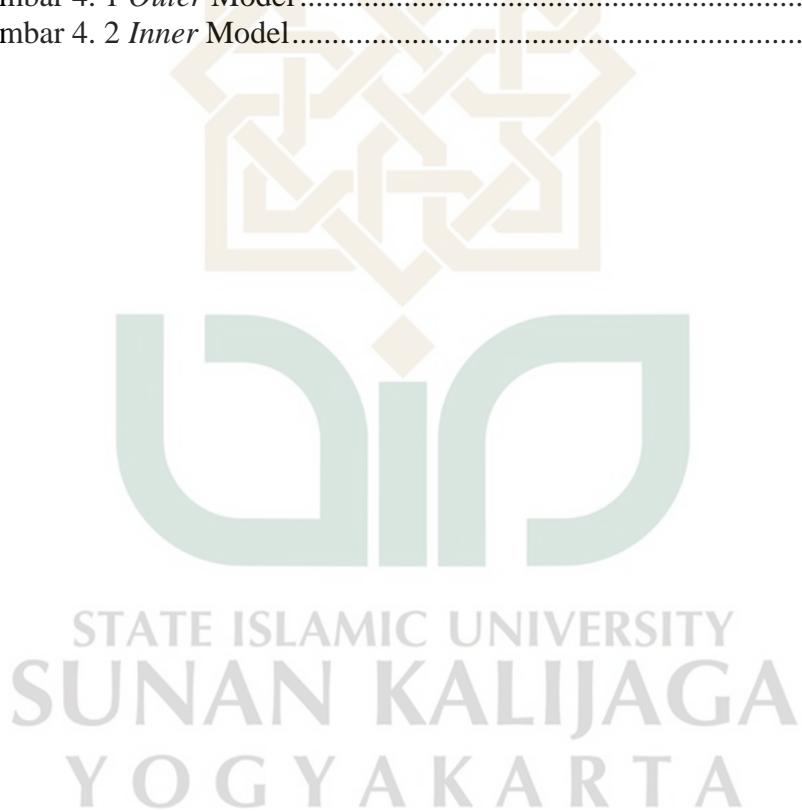
## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Potensi dan Realisasi Dana Zakat di Indonesia .....	2
Tabel 2. 1 <i>Fintech Lending Syariah</i> yang Terdaftar di OJK .....	36
Tabel 3. 1 Item Pernyataan Variabel Kepuasan Muzaki.....	51
Tabel 3. 2 Item Pernyataan Variabel Religiositas.....	51
Tabel 3. 3 Item Pernyataan Variabel <i>Performance Expectancy</i> .....	52
Tabel 3. 4 Item Pernyataan Variabel <i>Effort Expectancy</i> .....	53
Tabel 3. 5 Item Pernyataan Variabel <i>Social Influence</i> .....	53
Tabel 3. 6 Item Pernyataan Variabel <i>Facilitating Condition</i> .....	54
Tabel 3. 7 Item Pernyataan Variabel <i>Price Value</i> .....	55
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden .....	61
Tabel 4. 2 Hasil Analisis <i>Loading Factor</i> .....	64
Tabel 4. 3 Hasil Analisis <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	65
Tabel 4. 4 Hasil Analisis <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	66
Tabel 4. 5 Hasil Analisis <i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i> .....	67
Tabel 4. 6 Hasil Analisis <i>Cronbach's Alpha</i> .....	67
Tabel 4. 7 Hasil Analisis <i>Composite Reliability</i> .....	68
Tabel 4. 8 Hasil Analisis <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i> .....	70
Tabel 4. 9 Hasil Analisis <i>Path Coefficients</i> .....	71
Tabel 4. 10 Hasil Analisis <i>R Square</i> .....	72
Tabel 4. 11 Hasil Analisis <i>Predictive Relevance</i> .....	73



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Saldo Gopay .....	38
Gambar 2. 2 Fitur GoTagihan .....	38
Gambar 2. 3 Opsi Donasi dan Zakat .....	39
Gambar 2. 4 Opsi Amil Zakat .....	39
Gambar 2. 5 Nominal Zakat.....	40
Gambar 2. 6 PIN Gopay.....	40
Gambar 2. 7 Bukti Transaksi .....	40
Gambar 2. 8 Kerangka Berpikir .....	49
Gambar 4. 1 <i>Outer Model</i> .....	63
Gambar 4. 2 <i>Inner Model</i> .....	69



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang memengaruhi kepuasan muzaki setelah menyalurkan zakat melalui *financial technology*. Studi ini menggunakan teori penerimaan dan penggunaan teknologi (UTAUT) yang diperluas sebagai kerangka teoritis, di mana religiositas ditambahkan sebagai variabel moderasi. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner online yang melibatkan 125 muzaki, kemudian dianalisis menggunakan Smart-PLS 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh variabel UTAUT (*performance expectancy, effort expectancy, facilitating condition, price value*) secara statistik signifikan terhadap kepuasan muzaki, kecuali *social influence*. Religiositas memberikan efek moderasi yang signifikan pada hubungan konstruk UTAUT dengan kepuasan muzaki, kecuali pada hubungan *price value* dengan kepuasan muzaki.

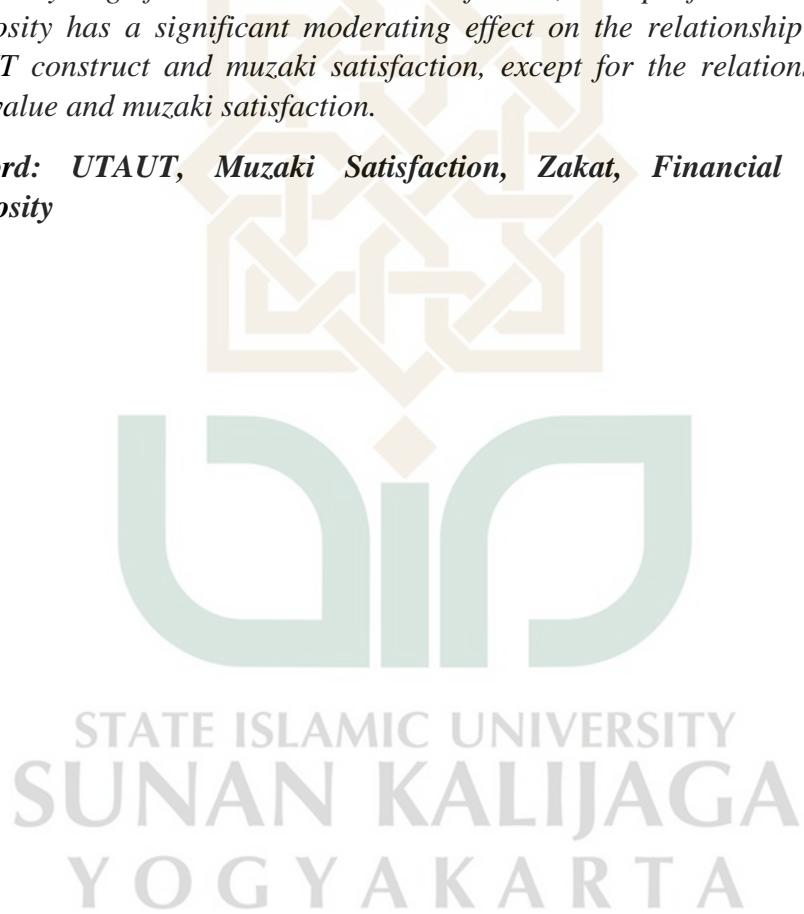
**Kata Kunci:** UTAUT, Kepuasan Muzaki, Zakat, *Financial Technology*, Religiositas



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the factors that affect the satisfaction of muzaki after distributing zakat through financial technology. This study uses the extended theory of acceptance and use of technology (UTAUT) as a theoretical framework, in which religiosity is added as a moderating variable. Primary data was collected through an online questionnaire involving 125 muzaki, then analyzed using Smart-PLS 3. The results showed that all UTAUT variable (performance expectancy, effort expectancy, facilitating condition, price value) were statistically significant on muzaki satisfaction, except for social influence. Religiosity has a significant moderating effect on the relationship between the UTAUT construct and muzaki satisfaction, except for the relationship between price value and muzaki satisfaction.*

**Keyword:** UTAUT, Muzaki Satisfaction, Zakat, Financial Technology, Religiosity



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

*Coronavirus disease* atau COVID-19 yang merebak di Indonesia pada tahun 2020 menimbulkan dampak negatif bagi perekonomian (Susilo et al., 2020). Dalam mencegah peningkatan kasus COVID-19, pemerintah melakukan berbagai tindakan dengan menerapkan kebijakan *lockdown*, Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB), dan Pemberlakuan Pembatasan Kegiatan Masyarakat (PPKM). Kebijakan ini berdampak pada sosial ekonomi terutama bagi masyarakat berpenghasilan menengah ke bawah, skenario terburuk akan meningkatkan jumlah penduduk miskin. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (2021), jumlah penduduk Indonesia yang dikategorikan miskin mencapai 10,19% atau 27,55 juta jiwa, meningkat sebanyak 2,76 juta jiwa dari tahun sebelumnya. Peningkatan jumlah penduduk miskin tersebut akan berdampak terhadap sektor kehidupan, seperti rendahnya tingkat pendidikan serta peningkatan jumlah pengangguran dan kriminalitas.

Indonesia sebagai negara dengan mayoritas penduduk Muslim, semestinya dapat mengurangi permasalahan kemiskinan melalui program pemerintah yaitu anjuran berzakat. Zakat merupakan rukun Islam ketiga yang menjadi faktor utama penggerak roda perekonomian (Rachmat et al., 2020). Zakat berperan sebagai strategi untuk meminimalkan peningkatan jumlah kemiskinan menuju keseimbangan ekonomi dan stabilitas sosial (Amelia & Murtani, 2020).

Tabel 1. 1 Potensi dan Realisasi Dana Zakat di Indonesia

Tahun	Potensi	Realisasi
2016	442 Triliun Rupiah	5,0 Triliun Rupiah
2017	462 Triliun Rupiah	6,2 Triliun Rupiah
2018	232 Triliun Rupiah	8,1 Triliun Rupiah
2019	233,8 Triliun Rupiah	10,2 Triliun Rupiah
2020	327,6 Triliun Rupiah	12,4 Triliun Rupiah

Sumber: BAZNAS, 2022

Pengelolaan dana zakat nasional dijalankan oleh Organisasi Pengelola Zakat (OPZ) resmi di Indonesia yakni Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS). Sejak berlakunya Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat, BAZNAS dituntut untuk mengoptimalkan perannya sebagai pengelola zakat nasional, karena Indonesia mempunyai potensi yang tergolong besar dalam penghimpunan dana zakat namun belum terealisasi secara optimal (PUSKAS BAZNAS, 2022). Kebijakan pemerintah yang mengharuskan masyarakat melakukan *social distancing* juga menghambat peranan BAZNAS (Ninglasari & Muhammad, 2021). Sehingga hal tersebut menjadi tantangan terbesar untuk meningkatkan peran BAZNAS dalam menghilangkan kesenjangan antara potensi zakat dengan total penghimpunan zakat.

Perkembangan teknologi informasi di Indonesia ditandai dengan adanya peningkatan jumlah pengguna internet. Melalui laporan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) pada kuartal kedua tahun 2020, pengguna internet mencapai 196,7 juta jiwa dari total penduduk Indonesia yang berjumlah 266,9 juta jiwa. Tingginya jumlah masyarakat yang dapat mengakses internet membentuk suatu tren baru, di mana teknologi dapat memfasilitasi masyarakat dalam bertukar informasi, berdiskusi, berbelanja,

hingga beraktivitas sosial secara online (Pambudi, 2019). Perkembangan teknologi ini mengubah interaksi antara manusia menjadi lebih efektif dan efisien, yang kemudian menciptakan inovasi berbasis digital.

Pelayanan berbasis digital mendorong terbentuknya inovasi baru pada industri keuangan yang disebut *financial technology* atau *fintech* (Ayuningrum, 2019). Menurut Irhamsyah (2019), *fintech* merupakan inovasi teknologi yang menghasilkan model bisnis dalam bentuk penyediaan layanan keuangan. Kehadiran *fintech* memudahkan aktivitas keuangan seperti melakukan pinjaman, pendanaan, pembelian, pembayaran dan investasi. Efektivitas serta efisiensi yang dirasakan masyarakat menjadi alasan penggunaan *fintech* semakin berkembang pesat. Keadaan ini berpotensi besar untuk mengembangkan sistem bagi muzaki dalam mengoptimalkan penghimpunan zakat secara online melalui *fintech* (Hasanah, 2020). Sebagai bentuk kerja sama dengan perusahaan *fintech*, kini BAZNAS telah mengandeng *platform fintech* seperti, Gopay, Ovo, ShopeePay, Dana, LinkAja, dan sebagainya.

Sejak pandemi COVID-19 merebak di Indonesia, masyarakat mulai bergantung pada transaksi online sehingga terjadi pengurangan transaksi secara manual dan membentuk fenomena baru yakni *cashless society* (Rachmat et al., 2020). Hal tersebut dimanfaatkan oleh aplikasi digital Gojek dengan memberikan kemudahan layanan kepada lapisan masyarakat (Anthony & Sama, 2021). Selama pandemi, Gojek melalui program Gopay menjadi salah satu uang elektronik terpopuler di Indonesia yang dominan digunakan

untuk penyaluran donasi seperti zakat. Volume transaksi Gopay unggul dengan pangsa pasar sebesar 68%, disusul oleh Ovo sebesar 18%, Dana sebesar 7%, LinkAja sebesar 4%, dan ShopeePay sebesar 3% (Gopay, 2022).

Penggunaan *fintech* dalam penyaluran zakat mampu meningkatkan penghimpunan zakat secara lebih luas yang berdampak terhadap kinerja manajemen zakat. Adanya *fintech* mendorong kepuasan bagi muzaki khususnya pada kepuasan layanan (Chusnah & Indriana, 2021). Hal tersebut terjadi karena *fintech* dapat memudahkan para muzaki menunaikan kewajibannya. Terdapat beberapa faktor yang memengaruhi tingkat kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*. Peneliti menentukan faktor tersebut berdasarkan teori penerimaan dan penggunaan teknologi atau dikenal sebagai model *unified theory of acceptance and use of technology* (UTAUT). UTAUT telah memiliki tujuh variabel yang diduga sebagai penentu penerimaan teknologi, yakni *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating condition*, *hedonic motivation*, *price value* dan *habit* (Venkatesh et al., 2012). Pada penelitian ini tidak mengikutsertakan variabel *hedonic motivation* dan *habit*, karena kedua variabel tersebut menunjukkan niat perilaku seseorang dalam melakukan aktivitas berdasarkan tingkat kesenangan dan kebiasaan yang dilakukan. Hal tersebut tidak sesuai dengan niat perilaku seseorang dalam berzakat, karena zakat merupakan kewajiban yang ditunaikan atas rasa tanggung jawab dengan berlandaskan pada syarat-syarat wajib zakat. Oleh karena itu, penelitian ini hanya menggunakan lima variabel UTAUT.

Kehadiran UTAUT dimanfaatkan oleh para peneliti untuk mengembangkan model pemahaman tentang niat membayar zakat dengan mengadopsi suatu teknologi. Penelitian empiris oleh Suki et al. (2022) berfokus dalam meningkatkan pemahaman zakat secara digital, seperti menyelidiki niat perilaku pemuda untuk menggunakan jejaring media sosial dalam memahami kampanye zakat online. Adapun penelitian mengenai niat perilaku pembayaran zakat secara digital dengan mengadopsi Sistem Informasi Zakat Infaq Shodaqoh dan Wakaf (SIZISW) (Farabi, 2016), *platform* online (Kasri & Yuniar, 2021), dan sistem Elektronik Zakat (*e-Zakat*) (Bin-Nashwan, 2022). Selanjutnya, penelitian oleh Yahaya & Ahmad (2019) menjelaskan mengenai niat perilaku penerimaan zakat secara online melalui perspektif penerima zakat atau *mustahik* dengan mengadopsi *mobile banking* menggunakan model UTAUT.

Berdasarkan penelitian empiris di atas, diketahui bahwa model UTAUT telah diterapkan dalam konteks zakat dengan mengadopsi teknologi. Namun, penelitian yang mengkaji UTAUT dengan kepuasan muzaki masih jarang ditemukan. Penelitian sebelumnya telah menerapkan UTAUT dalam berbagai situasi, misalnya Maillet et al. (2015) meneliti kepuasan perawat dalam menggunakan *Electronic Patient Record* (EPR) yang memperoleh hasil bahwa dari keempat variabel UTAUT, hanya *social influence* yang tidak berpengaruh terhadap kepuasan perawat. Penelitian oleh Ariyanto & Sujana (2017) menyelidiki kepuasan pengguna *Electronic Monitoring for Budget Implementation* (E-MBI), di mana hasil pengujian UTAUT memperoleh dua

variabel yang signifikan yaitu *performance expectancy* dan *social influence* sedangkan variabel yang tidak signifikan adalah *effort expectancy* dan *facilitating condition*. Selanjutnya penelitian Kalinić et al. (2019) mengkaji kepuasan konsumen *m-commerce* dan memperoleh hasil signifikan pada dua variabel UTAUT yakni *performance expectancy* dan *price value*, sedangkan variabel *effort expectancy*, *social influence* dan *hedonic motivation* tidak berpengaruh terhadap kepuasan konsumen *m-commerce*.

Berlandaskan pada temuan-temuan terdahulu, terdapat beberapa variabel UTAUT yang tidak signifikan terhadap tingkat kepuasan pengguna teknologi sehingga menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Oleh karena itu, dalam mengembangkan hipotesis mengenai kepuasan muzaki dalam membayar zakat melalui *fintech*, peneliti merasa penting untuk menambahkan variabel moderasi dalam menjawab inkonsistensi hasil riset terdahulu. Variabel moderasi religiositas dipilih dalam penelitian ini dengan didasari bahwa konsumen Muslim selalu mempertimbangkan doktrin agamanya yaitu Islam ketika memutuskan untuk menjalankan aktivitas (Mokhlis, 2009). Religiositas diakui sebagai salah satu budaya yang sangat penting untuk memengaruhi perilaku konsumen (Eid, 2015). Selain itu, penelitian oleh Eid & El-Gohary (2015) dan Abror et al. (2019) membuktikan religiositas mempunyai efek moderasi terhadap hubungan wisata halal dengan kepuasan wisatawan. Sebab itu, penelitian ini akan mengkaji peran religiositas dalam memoderasi hubungan UTAUT dengan kepuasan muzaki setelah menyalurkan zakat melalui *fintech*.

Pada penelitian ini, peneliti menjadikan muzaki di wilayah Kabupaten Dharmasraya sebagai objek. Adapun hal yang melatarbelakangi yakni karena keadaan demografi masyarakat Dharmasraya. Pertama, tingginya persentase jumlah penduduk Dharmasraya yang beragama Islam yaitu sebesar 99,32%. Kedua, besarnya persentase penduduk Dharmasraya yang menguasai atau memiliki telepon seluler yaitu sebesar 85,96%, di mana persentase tersebut telah mencapai setengah dari jumlah penduduk. Ketiga, peningkatan jumlah penghimpunan zakat, di mana pada tahun 2020 terkumpul sebesar Rp8,4 miliar, meningkat dari tahun sebelumnya yang hanya sebesar Rp4,0 miliar (BPS Sumatera Barat, 2021). Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul “*Pengujian Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) Terhadap Kepuasan Muzaki Setelah Menyalurkan Zakat Melalui Financial Technology dengan Tingkat Religiositas sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Kasus Pada Muzaki di Wilayah Kabupaten Dharmasraya)*”.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *performance expectancy* berpengaruh positif terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
2. Apakah *effort expectancy* berpengaruh positif terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?

3. Apakah *social influence* berpengaruh positif terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
4. Apakah *facilitating condition* berpengaruh positif terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
5. Apakah *price value* berpengaruh positif terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
6. Apakah religiositas memoderasi hubungan *performance expectancy* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
7. Apakah religiositas memoderasi hubungan *effort expectancy* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
8. Apakah religiositas memoderasi hubungan *social influence* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
9. Apakah religiositas memoderasi hubungan *facilitating condition* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?
10. Apakah religiositas memoderasi hubungan *price value* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *performance expectancy* terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
2. Untuk menganalisis pengaruh *effort expectancy* terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.

3. Untuk menganalisis pengaruh *social influence* terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
4. Untuk menganalisis pengaruh *facilitating condition* terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
5. Untuk menganalisis pengaruh *price value* terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
6. Untuk menganalisis moderasi religiositas terhadap hubungan *performance expectancy* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
7. Untuk menganalisis moderasi religiositas terhadap hubungan *effort expectancy* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
8. Untuk menganalisis moderasi religiositas terhadap hubungan *social influence* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
9. Untuk menganalisis moderasi religiositas terhadap hubungan *facilitating condition* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.
10. Untuk menganalisis moderasi religiositas terhadap hubungan *price value* dengan kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*.

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

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat secara teoritis dan praktis, berikut manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

##### 1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian diharapkan mampu memberikan sumbangsih literatur mengenai zakat online. Selain itu, dapat dijadikan sebagai bahan

pembelajaran serta referensi untuk mengembangkan penelitian mengenai zakat online di masa depan.

## 2. Manfaat Praktis

Hasil penelitian diharap mampu memberikan sumbangsih pemikiran bagi lembaga zakat dan perusahaan *fintech* untuk mengambil keputusan kerja sama dalam meningkatkan kebutuhan muzaki, khususnya pada penyaluran zakat secara online. Hal tersebut dikarenakan penyaluran zakat online menggunakan *fintech* dapat meningkatkan kepuasan muzaki dan berdampak pada peningkatan penghimpunan zakat.

## E. Sistematika Pembahasan

Bab I Pendahuluan, berisi tentang latar belakang penelitian yang diuraikan secara runtut dengan membahas keadaan sosial ekonomi di Indonesia, kemudian penghimpunan zakat di Indonesia yang belum stabil dan perkembangan teknologi informasi yang dimanfaatkan oleh muzaki sebagai sarana mengoptimalkan penghimpunan zakat di Indonesia. Pada bab ini disajikan pula faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat kepuasan muzaki dalam penggunaan teknologi seperti, *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, *facilitating condition*, *price value* dan religiositas. Dari poin-poin tersebut kemudian ditentukan rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori, berisi tentang kajian pustaka berupa teori-teori dan penelitian terdahulu, di mana penelitian ini menggunakan model *unified theory of acceptance and use of technology* (UTAUT) sebagai teori dasar

sekaligus acuan dalam merumuskan hipotesis dan pembuatan kerangka berpikir yang akan disajikan pada bab ini.

Bab III Metodologi Penelitian, berisi tentang gambaran penelitian yang akan dilakukan terdiri dari desain penelitian, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis penelitian.

Bab IV Hasil dan Pembahasan, berisi tentang gambaran objek penelitian, hasil pengujian hipotesis, dan pembahasan. Pengujian hipotesis kemudian diinterpretasikan guna menjawab rumusan masalah pada penelitian.

Bab V Penutup, berisi tentang kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, kemudian dijelaskan mengenai keterbatasan penelitian serta saran kepada pihak-pihak terkait.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bermaksud untuk menguji determinan kepuasan muzaki setelah berzakat menggunakan *fintech*. Penerapan model *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology* (UTAUT) yang diperluas sebagai kerangka teoritis ini mereplikasi riset terdahulu oleh Marinković et al. (2020) dengan memodifikasi penelitian menggunakan kepuasan muzaki sebagai variabel dependen, religiositas sebagai variabel moderasi dan muzaki di wilayah Kabupaten Dharmasraya sebagai sampel penelitian.

Hasil pengujian analisis yang diperoleh penelitian ini menunjukkan pengaruh positif signifikan pada hubungan seluruh variabel UTAUT terhadap kepuasan muzaki setelah berzakat melalui *fintech*, kecuali *social influence*. Hasil tersebut menjelaskan bahwa dengan meningkatnya *performance expectancy*, *effort expectancy*, *facilitating condition* dan *price value* pada seseorang terhadap *fintech*, maka tingkat kepuasan muzaki terhadap *fintech* juga akan meningkat.

Penelitian kuantitatif ini juga menguji peran religiositas sebagai variabel moderasi yang memperoleh hasil bahwa religiositas memoderasi seluruh hubungan variabel UTAUT dengan kepuasan muzaki, kecuali pada hubungan *price value* dengan kepuasan muzaki. Hasil tersebut menjelaskan bahwa tinggi rendahnya tingkat religiositas seseorang akan mempengaruhi hubungan antara

*performance expectancy, effort expectancy, social influence* dan *facilitating condition* terhadap kepuasan muzaki.

## B. Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, seperti penentuan sampel hanya berfokus pada muzaki di Kabupaten Dharmasraya. Oleh karena itu, disarankan untuk penelitian masa depan dapat memasukkan lebih banyak sampel dari wilayah yang lebih luas. Selanjutnya, teknik pengumpulan data juga terbatas pada kuesioner online, di mana secara keseluruhan jawaban responden belum mencerminkan alasan kepuasan muzaki. Sehingga disarankan untuk menggunakan teknik pengumpulan data secara offline dengan metode tambahan wawancara. Keterbatasan lainnya yaitu pada umumnya penelitian lain menggunakan skala *likert* 5, sedangkan dalam penelitian ini menggunakan skala *likert* 4 dengan tujuan menghindari jawaban bersifat netral. Akan tetapi, tidak memberikan kesempatan kepada responden untuk mengakomodir jawaban yang bersifat netral.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, A. S. (2017). *Zakat: Ketentuan dan Pengelolaanya*. Bogor: CV. Anugrah Berkah Sentosa.
- Abror, A., Patrisia, D., Engriani, Y., Idris, I., & Dastgir, S. (2022). Islamic bank trust: The roles of religiosity, perceived value and satisfaction. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 34(2), 368–384. <https://doi.org/10.1108/APJML-10-2020-0715>.
- Abror, A., Wardi, Y., Trinanda, O., & Patrisia, D. (2019). The impact of Halal tourism, customer engagement on satisfaction: Moderating effect of religiosity. *Asia Pacific Journal of Tourism Research*, 24(7), 633–643. <https://doi.org/10.1080/10941665.2019.1611609>.
- Abror, K. (2019). *Fiqh Zakat dan Wakaf*. Bandar Lampung: Percetakan Permata.
- Albaity, M., & Rahman, M. (2021). Customer Loyalty towards Islamic Banks: The Mediating Role of Trust and Attitude. *Sustainability*, 13(19), 10758. <https://doi.org/10.3390/su131910758>.
- Alenda, D. A., Ramilah, S., Aprilda, G. P., & Yusuf, A. (2021). Faktor—Faktor yang Mempengaruhi Kepuasan Pelanggan Shopeepay. *Accounting and Management Journal*, 5(2), 1–8. <https://doi.org/10.33086/amj.v5i2.1897>.
- Amelia, L., & Murtani, A. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Muzakki dalam Membayar Zakat (Studi BAZNAS Sumatera Utara). *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 1(1), 11.
- A.N, A. R., & Sutarso, Y. (2021). Peran kepercayaan, manfaat dan religiusitas dalam meningkatkan niat menggunakan kembali dompet digital. *Journal of Business and Banking*, 10(2), 181. <https://doi.org/10.14414/jbb.v10i2.2172>.
- Andriyaningtyas, I., Adam, M., & Herianingrum, S. (2022). Penerimaan E-Wallet Syariah Linkaja dalam Rangka Pengembangan Ekonomi Digital di Indonesia. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, 5(4). <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2021.v5.i4.4772>.
- Anthony, L., & Sama, H. (2021). Studi Kualitatif Mengenai Faktor Penerimaan Aplikasi E-Commerce Shopee Dan Fintech Shopeepay Bagi Masyarakat Senior. *CoMBIneS*, 1(1), 9.
- Ariyanto, D., & Sujana, I. K. (2017). Successful Adoption of E-Monitoring for Budgeting Implementation in Context of Mandatory Environment and Tri Hita Karana Culture. *Research Journal of Finance and Accounting*, 8(9), 9.

- Astuti, W., & Prijanto, B. (2021). Faktor yang Memengaruhi Minat Muzaki dalam Membayar Zakat Melalui Kitabisa.com: Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory of Planned Behavior. *AL-MUZARA'AH*, 9(1), 21–44. <https://doi.org/10.29244/jam.9.1.21-44>.
- Ayuningrum, N. (2019). Kondisi Inklusi, Potensi dan Kendala Penggunaan, Tingkat Pengaruh Layanan Digital, serta Penyusunan Model Layanan Digital Terhadap Peningkatan Akses Keuangan Pada Provinsi Sumatera Selatan (Studi Kasus Pada Provinsi Sumatera Selatan). 3(2), 154–158.
- Badan Pusat Statiatik. (2021). *Statistik Indonesia 2021*. Badan Pusat Statistik.
- Bagozzi, R. R., & Yi, Y. (1988). On the evaluation of structural equation models. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 16(01), 074-094.
- Bank Indonesia. (2018). *Mengenal Financial Teknologi*. Diakses pada tanggal 07 Februari 2022, pukul 21:15:21 WIB, dari <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>.
- Bin-Nashwan, S. A. (2022). Toward diffusion of e-Zakat initiatives amid the COVID-19 crisis and beyond. *Foresight*, 24(2), 141–158. <https://doi.org/10.1108/FS-08-2020-0082>.
- BPS Sumatera Barat. (2021). *Provinsi Sumatera Barat Dalam Angka*. BPS Provinsi Sumatera Barat.
- Cahyani, U. E., Sari, D. P., & Afandi, A. (2022). Determinant of Behavioral Intention to Use Digital Zakat Payment: The Moderating Role of Knowledge of Zakat. *ZISWAF: JURNAL ZAKAT DAN WAKAF*, 9(1), 1. <https://doi.org/10.21043/ziswaf.v9i1.13330>.
- Chairia, C., Sukmadilaga, C., & Yuliafitri, I. (2020). Peran Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, dan Kondisi yang Mendukung terhadap Perilaku Pengguna Itqan Mobile yang Dimediasi oleh Niat Perilaku Menggunakannya. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 10(1), 48. <https://doi.org/10.30588/jmp.v10i1.655>.
- Chang, A. (2012). UTAUT and UTAUT 2: A Review and Agenda for Future Research. *The Winners*, 13(2), 10. <https://doi.org/10.21512/tw.v13i2.656>.
- Chusnah, C., & Indriana, K. T. (2021). Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech. *Kinerja*, 3(1), 111–122. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v3i1.1280>.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319. <https://doi.org/10.2307/249008>.

- Diniyah, F. (2021). Faktor yang Mempengaruhi Niat Perilaku Muslim Menggunakan Platform Crowdfunding Waqf: Teori UTAUT Model. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.1841>.
- Eid, R. (2015). Integrating Muslim Customer Perceived Value, Satisfaction, Loyalty and Retention in the Tourism Industry: An empirical study: Muslim Customer Perceived Value. *International Journal of Tourism Research*, 17(3), 249–260. <https://doi.org/10.1002/jtr.1982>.
- Eid, R., & El-Gohary, H. (2015). The role of Islamic religiosity on the relationship between perceived value and tourist satisfaction. *Tourism Management*, 46, 477–488. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2014.08.003>.
- Farabi, N. A. (2016). Analisis Penerapan Sistem informasi ZISW Dengan Menggunakan Metode UTAUT. *Indonesian Journal on Computer and Information Technology*, 1(2), 9.
- Farouk, A. U., Md Idris, K., & Saad, R. A. J. B. (2018). Moderating role of religiosity on Zakat compliance behavior in Nigeria. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(3), 357–373. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0122>.
- Fasiha. (2017). *Zakat Produktif: Alternatif Sistem Pengendalian Kemiskinan*. Sulawesi Selatan: Penerbit Laskar Perubahan.
- Fintech Indonesia. (2021). *Fintech Indonesia*. Diakses pada tanggal 08 Februari 2022, pukul 23:15:24 WIB, dari <https://fintech.id/id>.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39. <https://doi.org/10.2307/3151312>.
- Foster, B. (2020). Pengaruh Servqual Terhadap Kepuasan yang Berdampak Pada Loyalitas Pengguna E-Wallet (OVO). *BISMA: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 14(1), 48. <https://doi.org/10.19184/bisma.v14i1.10990>.
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square* (4th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Square: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0* (2nd ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginting, D. B., & Marlina, M. R. (2017). Analisis Pengaruh Kualitas Sistem, Kualitaslayanan, Kualitas Informasi, Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Manfaat Terhadap Kepuasan Pengguna Fasilitas E-Filing. *Media Informatika*, 16(1), 12.

- Gopay. (2022). *GoPay Rilis Riset Donasi Digital untuk Dukung #SejutaKebaikan*. Diakses pada tanggal 25 April 2022, pukul 22:04:36 WIB, dari <https://gopay.co.id/blog/riset-donasi-online>.
- Gu, D., Yang, X., Li, X., Jain, H., & Liang, C. (2018). Understanding the Role of Mobile Internet-Based Health Services on Patient Satisfaction and Word-of-Mouth. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 15(9), 1972. <https://doi.org/10.3390/ijerph15091972>.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>.
- Hair, J. F., Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Mena, J. A. (2012). An assessment of the use of partial least squares structural equation modeling in marketing research. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 40(3), 414–433. <https://doi.org/10.1007/s11747-011-0261-6>.
- Hannani. (2017). *Zakat Profesi dalam Teoritik dan Praktik*. Yogyakarta: Trust Media Publishing.
- Hasanah, U. (2020). Analisis Potensi Penerimaan Zakat Melalui E-Commerce Pada Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Islamic Social Finance Management*, 2(1), 122–134. <https://doi.org/10.24952/jisfm.v2i1.3925>.
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukmadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2020). Peluang dan Tantangan Fintech (Financial Technology) Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3). <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.578>.
- Hutami, N., & Irwansyah, I. (2019). Pemanfaatan Aplikasi Mobile KitaBisa dalam Pelaksanaan Crowdfunding di Indonesia. *Jurnal Komunikasi*, 13(2), 183–194. <https://doi.org/10.21107/komunikasi.v13i2.5357>.
- Ichwan, A. (2020). Pengaruh Technology Acceptance Model Terhadap Keputusan Muzakki Membayar Zakat Melalui Fintech Gopay. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1011>.
- Irhamsyah, A. (2019). Analisis Faktor-Faktor Preferensi yang Mempengaruhi Keputusan Metode Pembayaran Zakat bagi Muzakki di Era Digital (Studi Pada: Dosen dan Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(1), 16.
- Joshanloo, M., & Weijers, D. (2016). Religiosity Moderates the Relationship between Income Inequality and Life Satisfaction across the Globe. *Social Indicators Research*, 128(2), 731–750. <https://doi.org/10.1007/s11205-015-1054-y>.
- Kalinić, Z., Marinković, V., Djordjević, A., & Liebana-Cabanillas, F. (2019). What drives customer satisfaction and word of mouth in mobile commerce

- services? A UTAUT2-based analytical approach. *Journal of Enterprise Information Management*, 33(1), 71–94. <https://doi.org/10.1108/JEIM-05-2019-0136>.
- Kasri, R. A., & Yuniar, A. M. (2021). Determinants of digital zakat payments: Lessons from Indonesian experience. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(3), 362–379. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2020-0258>.
- Lin, H.-H., & Wang, Y.-S. (2006). An examination of the determinants of customer loyalty in mobile commerce contexts. *Information & Management*, 43(3), 271–282. <https://doi.org/10.1016/j.im.2005.08.001>.
- Locke, E. A. (1967). An19 Relationship of success and expectation to affect on goal-seeking tasks. *Journal of Personality and Social Psychology*, 7(2), 125–134. <https://doi.org/10.1037/h0024970>.
- Mahande, R. D. (2018). UTAUT Model: Suatu Pendekatan Evaluasi Penerimaan E-Learning pada Program Pascasarjana [Preprint]. *INA-Rxiv*. <https://doi.org/10.31227/osf.io/254j7>.
- Maillet, É., Mathieu, L., & Sicotte, C. (2015). Modeling factors explaining the acceptance, actual use and satisfaction of nurses using an Electronic Patient Record in acute care settings: An extension of the UTAUT. *International Journal of Medical Informatics*, 84(1), 36–47. <https://doi.org/10.1016/j.ijmedinf.2014.09.004>.
- Marinković, V., Đorđević, A., & Kalinić, Z. (2020). The moderating effects of gender on customer satisfaction and continuance intention in mobile commerce: A UTAUT-based perspective. *Technology Analysis & Strategic Management*, 32(3), 306–318. <https://doi.org/10.1080/09537325.2019.1655537>.
- Marinkovic, V., & Kalinic, Z. (2017). Antecedents of customer satisfaction in mobile commerce: Exploring the moderating effect of customization. *Online Information Review*, 41(2), 138–154. <https://doi.org/10.1108/OIR-11-2015-0364>.
- Marliana, R. R. (2020). Partial Least Squares-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika, dan Komputasi*, 16(2), 13.
- Maulida, S. (2016). Pengaruh Religiusitas Terhadap Perilaku Beramal (Charitable Behavior) Masyarakat Kota Yogyakarta. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 3(1), 1. [https://doi.org/10.21927/jesi.2013.3\(1\).1-16](https://doi.org/10.21927/jesi.2013.3(1).1-16).
- Mohd Suki, N., Mohd Suki, N., & Hussin Shokri, M. F. (2022). Examining youths' intention to use social media networks for understanding zakat

- online campaigns that use creative animation. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2021-0288>.
- Mokhlis, S. (2009). Relevancy and Measurement of Religiosity in Consumer Behavior Research. *International Business Research*, 2(3), p75. <https://doi.org/10.5539/ibr.v2n3p75>.
- MT, M. A. P., & Sukresna, I. M. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Persepsi Nilai, dan Persepsi Kegunaan, Terhadap Minat Berkelanjutan dengan Kepuasan Konsumen sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal of Management*, 10(1), 11.
- Musahidah, U., & Sobari, N. (2021). Determinants of the Intentions of Indonesian Muslim Millennials in Cash Waqf Using E-Payment. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 9(2), 27.
- Nafiah, R., & Faih, A. (2019). Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah dalam Perspektif Maqashid Syariah. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(2), 167–175. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i2.2479>.
- Najed, M. N. H. (2015). *Ekonomi Zakat*. Sulawesi Selatan: LbH Press STAIN Parepare.
- Ninglasari, S. Y., & Muhammad, M. (2021). Digitalisasi Zakat: Efektivitas Zakat Manajemen Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Hukum Ekonomi Islam*, 4(1), 26-44.
- Njatrijani, R. (2019). Perkembangan Regulasi dan Pengawasan Financial Technology di Indonesia. *Diponegoro Private Law Review*, 4(1), 13.
- Oktavianita, A. D. (2021). Pengaruh Faktor Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Niat Generasi Milenial dalam Menggunakan Mobile Banking di Indonesia. *Jurnal EK&BI*, 4(2), 12.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). Yuk mengenal FinTech! Keuangan Digital Yang Tengah Naik Daun .: SIKAPI :: Diakses pada tanggal 08 Februari 2022, pukul 23:06:00 WIB, dari <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>.
- Pakpahan, D. R., Fadli, A., Martin, Andiriani, M., & Chaniago, S. (2021). Efforts To Increase Interest In Paying Zakat With Knowledge And Self-Awareness. *International Journal of Science, Technology & Management*, 2(6), 1956–1960. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i6.396>.
- Pambudi, R. D. (2019). Perkembangan Fintech di Kalangan Mahasiswa UIN Walisongo. *HARMONY*, 4(2), 8.

- Patmalasari, D., & Indriyanti, A. D. (2021). Analisis Kepuasan Pengguna Layanan Aplikasi MyTelkomsel dengan Menggunakan Model UTAUT. *Journal of Emerging Information Systems and Business Intelligence*, 02(02), 9.
- Prawita, D., Lukitaningsih, A., & Welsa, H. (2020). Analisis Price Discount dan Perceived Usefulness Terhadap Minat Pembelian Ulang Menggunakan Fintech Melalui Intervening Customers Satisfaction. *Upajiwa Dewantara*, 4(2), 14.
- Purwanto, P., & Fachrizi, A. R. (2021). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Pamekasan. *Ekombis Sains: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis*, 6(1), 21–28. <https://doi.org/10.24967/ekombis.v6i1.839>.
- PUSKAS BAZNAS. (2022). *Outlook Zakat Indonesia 2022*. Jakarta: PUSKAS BAZNAS.
- Putra, G., & Ariyanti, M. (2017). Pengaruh Faktor-Faktor dalam Modified Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2 (UTAUT 2) Terhadap Niat Prospective Users Untuk Mengadopsi Home Digital Services PT. Telkom di Surabaya. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 14(1), 59. <https://doi.org/10.25124/jmi.v14i1.352>.
- Rachmat, M. Baga, L., & Purnaningsih, N. (2020). Penghimpunan Dana Zakat Infak Sedekah Berdasarkan Intensi Perilaku Muslim Gen Y dalam Penggunaan Teknologi Digital Payment. *AL-MUZARA'AH*, 8(2), 95–108. <https://doi.org/10.29244/jam.8.2.95-108>.
- Rahayu, Y. S., Setiawan, M., Irawanto, D. W., & Rahayu, M. (2020). Muslim customer perceived value on customer satisfaction and loyalty: Religiosity as a moderation. *Management Science Letters*, 1011–1016. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.11.009>.
- Rosadi, A. (2019). *Zakat dan Wakaf: Konsepsi, Regulasi, dan Implementasi*. Bandung: Simbiosa Rekatama Media.
- Safarudin, A., Kusdibyo, L., & Senalasari, W. (2020). Faktor-Faktor Pembentuk Loyalitas Generasi Z dalam Menggunakan Financial Technology E-wallet. *Prosiding The 11th Industrial Research Workshop and National Seminar*, 1073-1078.
- Salimon, M. G., Yusoff, R. Z., & Mohd Mokhtar, S. S. (2015). The influence of E-Satisfaction, E-Trust and Hedonic Motivation on the Adoption of E-banking and Its Determinants in Nigeria: A Pilot Study. *Mediterranean Journal of Social Sciences*. <https://doi.org/10.5901/mjss.2016.v7n1p54>.

- Sobaya, S., & Hidayanto, M. F. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Perencanaan Keuangan Pegawai di Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. *MADANIA*, 20(1), 14.
- Soomro, Y. A. (2019). Understanding the Adoption of SADAD E-Payments: UTAUT Combined with Religiosity as Moderator. *International Journal of E-Business Research*, 15(1), 55–74. <https://doi.org/10.4018/IJEBR.2019010104>.
- Stavrova, O., Fetchenhauer, D., & Schlosser, T. (2013). Why are religious people happy? The effect of the social norm of religiosity across countries. *Social Science Research*, 42(1), 90–105. <https://doi.org/10.1016/j.ssresearch.2012.07.002>.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (26th ed.). Alfabeta.
- Sultana, T., & Khan, R. H. (2019). Investigating University Students' Satisfaction on Online Class. *Bangladesh Education Journal*, 18(2), 11.
- Sumadi, S., & Priliastuti, D. (2021). Pengaruh pendapatan, kepercayaan dan religiusitas terhadap minat untuk membayar zakat penghasilan. *Journal of Economics Research and Policy Studies*, 1(1), 12–24. <https://doi.org/10.53088/jerps.v1i1.43>.
- Susilo, A., Rumende, C. M., Pitoyo, C. W., Santoso, W. D., Yulianti, M., Herikurniawan, H., Sinto, R., Singh, G., Nainggolan, L., Nelwan, E. J., Chen, L. K., Widhani, A., Wijaya, E., Wicaksana, B., Maksum, M., Annisa, F., Jasirwan, C. O. M., & Yunihastuti, E. (2020). Coronavirus Disease 2019: Tinjauan Literatur Terkini. *Jurnal Penyakit Dalam Indonesia*, 7(1), 45. <https://doi.org/10.7454/jpdi.v7i1.415>.
- Teo, T., & Wong, S. L. (2013). Modeling Key Drivers of E-Learning Satisfaction among Student Teachers. *Journal of Educational Computing Research*, 48(1), 71–95. <https://doi.org/10.2190/EC.48.1.d>.
- Tim Penulis Fikih Zakat Kontekstual Indonesia. (2018). *Fikih Zakat Kontekstual Indonesia*. Jakarta Pusat: Badan Amil Zakat Nasional.
- Triyawan, A. (2016). Analisis faktor-faktor yang mepengaruhi muzakki membayar zakat di BAZNAS Yogyakarta. *Islamic Economics Journal*, 2(1). <https://doi.org/10.21111/iej.v2i1.970>.
- Valentina, R. A. N. (2020). Pengaruh E-Satisfaction Terhadap E-Loyalty dengan Trust sebagai Variable Intervening Pada Aplikasi Fintech OVO. 7(1), 8.
- Venkatesh, Morris, Davis, & Davis. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425. <https://doi.org/10.2307/30036540>.

- Venkatesh, Thong, & Xu. (2012). Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending the Unified Theory of Acceptance and Use of Technology. *MIS Quarterly*, 36(1), 157. <https://doi.org/10.2307/41410412>.
- Wahyuni, R. A. E. (2019). Perkembangan Ekonomi Islam di Indonesia Melalui Penyelenggaraan Fintech Syariah. *Jurnal Kajian Hukum Islam*, 4(2), 9.
- Wang, J., Yang, Y., Li, H., & Aalst, J. (2021). Continuing to teach in a time of crisis: The Chinese rural educational system's response and student satisfaction and social and cognitive presence. *British Journal of Educational Technology*, 52(4), 1494–1512. <https://doi.org/10.1111/bjet.13129>.
- Warsame, M. H., & Ireri, E. M. (2018). Moderation effect on mobile microfinance services in Kenya: An extended UTAUT model. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 18, 67–75. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2018.01.008>.
- Westbrook, R. A., & Reilly, M. D. (1983). Value-Percept Disparity: An Alternative to the Disconfirmation of Expectations Theory of Consumer Satisfaction. *Advances in Consumer Research*, 10.
- Wilfan, A. F., & Martini, E. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan LinkAja Berdasarkan Model Teori UTAUT2 (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology2). *e-Proceeding of Management*, 8(6), 13.
- Wong, C.-H., Tan, G. W.-H., Tan, B.-I., & Ooi, K.-B. (2015). Mobile advertising: The changing landscape of the advertising industry. *Telematics and Informatics*, 32(4), 720–734. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2015.03.003>.
- Yahaya, M. H., & Ahmad, K. (2019). Factors Affecting the Acceptance of Financial Technology among Asnaf for the Distribution of Zakat in Selangor- A Study Using UTAUT. *Journal of Islamic Finance*, 35-46.
- Yudhira, A. (2021). Analisis Perkembangan Financial Technology (Fintech) Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 di Indonesia. *VALUE*, 2(1), 13–28. <https://doi.org/10.36490/value.v2i1.118>.
- Zahra, M. N., & Rachmawati, I. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loyalitas Pada Situs Web E-Commerce (Studi Pada Lazada Indonesia). *e-Proceeding of Management*, 6(1), 8.