

**PENGARUH *FINTECH*, RELIGIOSITAS, TINGKAT PENDAPATAN DAN  
KREDIBILITAS TERHADAP MINAT MEMBAYAR ZAKAT (STUDI  
KASUS DI PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y)**



**SKRIPSI**

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

**Disusun oleh:**

**Mirza Pradika tastaftiyan**

**NIM 15830071**

**Pembimbing:**

**Dr. Abdul Qoyum, S.E.I, M.Sc. Fin.**

**NIP. 19850630 201503 1 007**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA**

**2022**

# SURAT PENGESAHAN



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-1015/Un.02//PP.00.9/08/2022

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH FINTECH, RELIGIOSITAS, TINGKAT PENDAPATAN DAN KREDIBILITAS TERHADAP MINAT MEMBAYAR ZAKAT (STUDI KASUS DI PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MIRZA PRADIKA TASTAFTIYAN  
Nomor Induk Mahasiswa : 15830071  
Telah diujikan pada : Jumat, 12 Agustus 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 63045387b6df3



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 630322b13fd8d



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI  
SIGNED

Valid ID: 630329113aa40



Yogyakarta, 12 Agustus 2022  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 63049df98a8cb

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mirza Pradika Tastaftian

NIM : 15830071

Prodi : Menejemen Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “PENGARUH *FINTECH*, RELIGIUSITAS, TINGKAT PENDAPATAN DAN KREDIBILITAS TERHADAP MINAT MEMBAYAR ZAKAT (STUDI KASUS DI PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y)” 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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 30 Juni 2022

Penyusun



Mirza Pradika Tastaftian

NIM. 15830071

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Mirza Pradika Tastaftian

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
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 : Mirza Pradika Tastaftian

NIM : 15830071

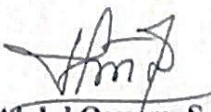
Judul Skripsi : "PENGARUH *FINTECH*, RELIGIUSITAS,  
TINGKAT PENDAPATAN DAN  
KREDIBILITAS TERHADAP MINAT  
MEMBAYAR ZAKAT (STUDI KASUS DI PW  
NU CARE-LAZISNU D.I.Y)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Syariah Universitas Islam Negeri 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 dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 30 Juni 2022  
Pembimbing,

  
**Dr. Abdul Qoyum, S.E.I, M.Sc. Fin.**  
NIP. 19850630 201503 1 007

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Mirza Pradika Tastaftian  
NIM : 15830071  
Program Studi : Manajemen Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“PENGARUH *FINTECH*, RELIGIUSITAS, TINGKAT PENDAPATAN DAN KREDIBILITAS TERHADAP MINAT MEMBAYAR ZAKAT (STUDI KASUS DI PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y)”**

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 tercantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada tanggal : 30 Juni 2022  
Yang menyatakan,



**Mirza Pradika Tastaftian**  
**NIM.15830071**

## MOTTO

“Jika orang meragukan seberapa jauh kamu bisa melangkah, pergilah sejauh itu sehingga kamu tidak dapat mendengarnya lagi”

- Michele Ruiz -



## HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji syukur kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam tercurahkan

kepada Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Orang tua yang saya sayangi serta saya cintai Ibu Dian Yuniarti Maskuroh

dan Bapak Mukarom, dan adik saya S.R Iqrifa Nayla Farafisha dan

Muhammad Irfan Fadjrul Mustofa, terimakasih telah memberikan doa, cinta,

dukungan, pengorbanan yang tiada hentinya.

Hanya balasan doa yang dapat putrimu panjatkan, dan beribu kata maaf atas

segala sikap, tutur kata yang salah

Serta almamaterku UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penelitian 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	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba"	B	Be
ت	Ta"	T	Te
ث	Sa"	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha"	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha"	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet
ر	Ra"	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta"	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza"	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	"Ain	„	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa"	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki



ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha"	H	Ha
ء	Hamza H	"	Apostref
ي	Ya"	Y	Ye

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

مَمْتَعِد	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	Ditulis	' <i>iddah</i>

### C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِثَّة	Ditulis	' <i>illah</i>
كِرْمَة اَلْوَلِيَاء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فَعْل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذِكْر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

## Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

## E. Vokal Rangkap

1. fathah + ya" mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu Mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

## F. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

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

## G. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
--------	---------	-----------------

الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>
-------	---------	------------------

## H. Penelitian Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penelitiannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



**KATA PENGANTAR**  
Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Fintech, Religiositas, Tingkat Pendapatan dan Kredibilitas Terhadap Minat Membayar Zakat (Studi Kasus di NU CARE-LAZISNU DIY)”**. Tak lupa shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw, beserta keluarga serta para sahabat.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, doa dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini, penyusun menghaturkan terima kasih yang setulusnya kepada pihak yang memiliki andil dan kontribusi yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini, yaitu :

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muh. Yazid Affandi, M.Ag selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak H. Muh. Yazid Affandi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa sabar membimbing dari awal hingga akhir proses perkuliahan.
5. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I, M.Sc.Fin. selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah membimbing, memberikan saran dan motivasi penulis dari awal sampai akhir penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Keluarga tersayang, Ibu Dian Yuniarti Maskuroh dan Bapak Mukarom, dan adik saya S.R Iqrifa Nayla Farafisha dan Muhammad Irfan Fadjrul Mustofa sebagai sumber motivasi dalam hidup penulis yang dengan tulus memberikan dorongan semangat dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Juga teruntuk keluarga besar saya yang selalu memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Teruntuk sahabat terbaik saya, Ervina yang senantiasa menemani dan memberikan motivasi untuk segera menyelesaikan perkuliahan.
10. Teruntuk keluarga besar Kontrakan Gayeng. Diki, Diko, Lutfi, Oji, Aaz, Alijak, Rafli, Bimsad, Falah, Ihsan dan ican.
11. Teruntuk teman serta sahabat saya, Ihsan Asrofi yang telah banyak membantu memberikan nasihat tentang tugas akhir.

12. Untuk keluarga besar warkop BBC.
13. Teman-teman Manajemen Keuangan Syariah 2015 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapatkan balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 10 Juli 2022

Penyusun



Mirza Pradika Tastaftiyah  
NIM. 15830071

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

SURAT PENGESAHAN .....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN     AKADEMIK .....</b>	<b>v</b>
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
ABSTRAK .....	xxi
<i>ABSTRACT</i> .....	xxii
BAB I .....	2
PENDAHULUAN .....	2
A. Latar Belakang .....	2
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Penulisan .....	11
BAB II .....	13
LANDASAN TEORI .....	13
A. Kerangka Teori .....	13
1. <i>Zakat</i> .....	13
2. <i>Minat</i> .....	16
3. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	18
4. <i>Fintech</i> .....	19

5. Religiositas .....	20
6. Tingkat Pendapatan .....	22
7. Kredibilitas .....	25
<b>B. Telaah Pustaka .....</b>	<b>27</b>
<b>C. Kerangka Berfikir .....</b>	<b>34</b>
<b>D. Pengembangan Hipotesis .....</b>	<b>35</b>
<b>BAB III .....</b>	<b>40</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
<b>A. Jenis dan Metode Penelitian .....</b>	<b>40</b>
<b>B. Lokasi dan Objek Penelitian .....</b>	<b>40</b>
<b>C. Definisi Variabel Penelitian .....</b>	<b>41</b>
<b>D. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>43</b>
<b>E. Metode Pengumpulan Data .....</b>	<b>44</b>
<b>F. Teknis Analisis Data .....</b>	<b>45</b>
<b>BAB IV .....</b>	<b>51</b>
<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
<b>A. Profil Responden .....</b>	<b>51</b>
<i>Tabel 4.1 Hasil responden Berdasarkan jenis kelamin .....</i>	<i>51</i>
<i>Tabel 4. 2 hasil responden berdasarkan pekerjaan .....</i>	<i>52</i>
<b>B. Analisis Statistik Deskriptif .....</b>	<b>53</b>
<i>Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif .....</i>	<i>54</i>
<b>C. Hasil Olah Data Dan Uji Hipotesis .....</b>	<b>55</b>
<i>Tabel 4.6 Outer Loadings .....</i>	<i>57</i>
<i>Tabel 4.7 Discriminant Validity .....</i>	<i>59</i>
<i>Tabel 4.8 Average Variance Extracted .....</i>	<i>59</i>
<i>Tabel 4.9 Collinearity VIF Values .....</i>	<i>60</i>
<i>Tabel 4.10 Composite Reliability .....</i>	<i>61</i>
<i>Tabel 4.11 Cronbach's Alpha .....</i>	<i>62</i>
<i>Tabel 4.12 R Square .....</i>	<i>63</i>
<b>D. Pembahasan .....</b>	<b>65</b>
<b>BAB V .....</b>	<b>70</b>



<b>PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>70</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>71</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>1. Model pengukuran atau Outer Model.....</b>	<b>7</b>
<b>3. Discriminant Validity .....</b>	<b>9</b>
<b>4. Multikolinerasitas .....</b>	<b>9</b>
<b>5. Uji Reliabilitas .....</b>	<b>10</b>
<b>2. Uji Hipotesis .....</b>	<b>11</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka.....	30
Tabel 3.1 Indikator Kuesioner.....	43
Tabel 4.2 Hasil responden Berdasarkan jenis kelamin.....	51
Tabel 4. 3 Hasil responden berdasarkan pekerjaan.....	52
Tabel 4.4 Hasil responden berdasarkan pendidikan terakhir.....	53
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.6 Outer Loadings.....	57
Tabel 4.7 Discriminant Validity.....	59
Tabel 4.8 Average Variance Extracted.....	59
Tabel 4.9 Collinearity VIF Values.....	60
Tabel 4.10 Composite Reliability.....	61
Tabel 4.11 Cronbac'h Alpha.....	62
Tabel 4.12 R Square.....	63
Tabel 4.13 Path Cofficient.....	64

## DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 4.5 model konstruk PLS reflektif.....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner.....	I
Lampiran 2 Hasil Kuisisioner.....	II
Lampiran 3 Output SPSS Statistik Deskriptif.....	IV
Lampiran 4 Model Pengukuran Atau Outer Model.....	VII
Lampiran 5 Uji Validitas.....	VIII
Lampiran 6 Multikolinieraitas.....	VIII
Lampiran 7 Uji Reliabilitas.....	IX
Lampiran 8 Model struktural atau Inner Models.....	X



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh *Fintech*, religiositas, tingkat pendapatan, dan kredibilitas terhadap minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data primer. Dan teknik yang digunakan untuk pengambilan sampel adalah sampel acak (*Probability Sample*) dengan 49 Responden. Sedangkan metode yang digunakan pengumpulan data menggunakan metode observasi, dan kuisioner. Hasil penelitian ini diolah dengan menggunakan analisis *Structural Equation Modeling* ( SEM ) dengan software Smart PLS versi 3.0, menunjukkan bahwa pengaruh variable independent (*Fintech*, religiositas, tingkat pendapatan, dan kredibilitas) terhadap dependent (Minat membayar zakat) sebesar 54 %, sedangkan 46% dijelaskan oleh variable lain yang tidak dimasukkan ke dalam penelitian ini. Dan hasil empiris menunjukkan bahwa Kredibilitas dan religiositas masing-masing mempunyai pengaruh terhadap minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y dengan tingkat signifikan masing-masing 0,023 dan 0.000. Sedangkan, *fintech* dan tingkat pendapatan masing-masing menunjukkan tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat membayar zakat dengan tingkat signifikan 0,158 dan 0,459.

Kata kunci: *Fintech*, religiositas, tingkat pendapatan, kredibilitas dan minat zakat

## **ABSTRACT**

*This study was conducted to determine the effect of Fintech, religiosity, income level, and credibility on people's interest in paying zakat at the PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y zakat institution. This study uses quantitative methods with primary data. And the technique used for sampling is a random sample (Probability Sample) with 49 respondents. While the method used to collect data using the method of observation, and questionnaires. The results of this study were processed using Structural Equation Modeling (SEM) analysis with Smart PLS software version 3.0, indicating that the effect of the independent variables (Fintech, religiosity, income level, and credibility) on the dependent (interest in paying zakat) was 54%, while 46% explained by other variables that were not included in this study. And empirical results show that credibility and religiosity each have an influence on people's interest in paying zakat at the PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y zakat institution with significant levels of 0.023 and 0.000, respectively. Meanwhile, fintech and income levels respectively show no significant effect on interest in paying zakat with a significant level of 0.158 and 0.459.*

*Keywords: Fintech, religiosity, income level, credibility and interest in zakat*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Indonesia merupakan salah satu negara dengan populasi Muslim terbanyak di dunia. Indonesia sebagai negara yang majemuk memiliki keanekaragaman baik dari segi suku, adat istiadat, budaya, bahasa, dan agama. Pancasila dan Undang Undang Dasar 1945 menyatakan bahwa Indonesia bukanlah negara yang berdasarkan suatu agama tertentu. Namun, negara turut berperan dalam mengatur urusan umat Islam dan menjadikan ajaran Islam menjadi komponen penting dalam penyusunan peraturan perundang - undangan, salah satunya adalah zakat dengan amandemen Undang-Undang Nomor 38 tahun 1999 menjadi Undang-Undang Nomor 23 tahun 2011 tentang pengelolaan zakat.

Zakat merupakan kewajiban bagi setiap umat Muslim untuk mengeluarkannya dan diperuntukkan bagi yang berhak untuk menerimanya (Goldia, 2018:14). Dengan pengelolaan yang baik, zakat dapat menjadi salah satu sumber dana yang potensial dalam meningkatkan kesejahteraan umum bagi seluruh masyarakat khususnya umat Islam. Menurut Elsi (2007: 1) zakat merupakan amalan maaliyyah ijtimaiyyah sehingga mempunyai peran yang sangat berarti, strategis serta memastikan baik dari perspektif ajaran Islam ataupun dari sisi pembangunan kesejahteraan umat. Selaku dasar peribadatan, zakat ialah salah satu rukun Islam yang ketiga, sebagaimana diungkapkan dalam bermacam hadits kenabian, sehingga zakat

menjadi amalan penting bagi seorang hamba sebagai wujud taqwa kepada Allah SWT yaitu dengan meringankan beban orang lain yang membutuhkan. Al-Qur'an merupakan pedoman umat Islam terutama dalam hal syari'at salah satunya zakat, di dalamnya ada kurang lebih dua puluh tujuh ayat yang menyelaraskan kewajiban shalat dan kewajiban zakat dalam berbagai kata.

Menurut Asnaini (2008:1) Zakat diharuskan ketika sudah mencapai nisab, yaitu dengan syarat dan batasan minimal harus zakat yang dikeluarkan. Begitu pula dengan besarnya benda yang wajib dikeluarkan atas benda yang wajib dikeluarkan zakatnya. Kelebihan kekayaan harus dikeluarkan sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh pakar ahli fiqih. Sedangkan itu, penyaluran zakat didistribusikan secara menyeluruh kepada kelompok yang berhak menerima zakat yaitu 8 kelompok yang disebutkan dalam bacaan Alquran.

إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَارِمِينَ  
وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَالْبَنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ

”Sesungguhnya zakat-zakat itu, hanyalah untuk orang-orang fakir, orang-orang miskin, pengurus-pengurus zakat, para mu'allaf yang dibujuk hatinya, untuk (memerdekakan) budak, orang-orang yang berhutang, untuk jalan Allah dan untuk mereka yuang sedang dalam perjalanan, sebagai suatu ketetapan yang diwajibkan Allah, dan Allah Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana.”



Menurut Imam Al-Ghozali (1964:257) dalam kitab Ihya' Ulumuddin mengatakan, Perlu diperhatikan bahwa tingkat shodaqoh yang paling rendah adalah membayar zakat. Semua kekayaan yang dimiliki manusia adalah titipan dari Allah SWT. Jika barang itu menjadi titipan maka wajib hukumnya menjaga, cara menjaga harta kekayaan adalah dengan mengeluarkan atau membayar zakat.

Disahkannya Undang-Undang (UU) Nomor 23 tahun 2011 tentang pengelolaan zakat di Indonesia patut disyukuri. Undang-undang ini memiliki banyak dampak positif bagi zakat di Indonesia. Undang-undang pengelolaan zakat mengatur tentang proses pengesahan 3 lembaga pengelola zakat, yaitu lembaga yang dibangun oleh pemerintah untuk mengelola zakat secara nasional yang disebut Badan Zakat Nasional (BAZNAS), lembaga yang dibentuk oleh warga negara yang dikukuhkan oleh pemerintah yang mempunyai tugas membantu mengumpulkan, mendistribusikan dan memanfaatkan zakat, kata Lembaga Amil Zakat (LAZ) dan unit organisasi yang dibangun BAZNAS untuk membantu penghimpunan zakat disebut Unit Penghimpun Zakat (UPZ).

Potensi zakat di Indonesia terbilang sangat besar. Berdasarkan penelitian Badan Amil Zakat (BAZNAS), pada tahun 2019 potensi zakat di Indonesia mencapai 233,8 trilliun rupiah, namun pengumpulan zakat secara nasional baru mencapai 4,4% atau sekitar 10,2 trilliun rupiah (BAZNAS, 2021). Hal tersebut menjadi tantangan baru untuk optimalisasi

penghimpunan dana zakat dan menghilangkan kesenjangan antara potensi zakat dengan jumlah penghimpunannya.

Pada era digital saat ini, kebijakan atas inovasi penghimpunan dana zakat berkaitan erat dengan pemanfaatan sistem teknologi informasi. Salah satu upaya masif yang sedang dikelola lembaga pengelola zakat yaitu digitalisasi zakat, di mana pembayaran zakat dapat dilakukan secara online. Inovasi tersebut sebagai bentuk upaya optimalisasi penghimpunan dana zakat. Sebagai langkah melebarkan sayap untuk menarik lebih banyak umat Islam dalam membayar zakat, tak jarang Lembaga pengelola zakat membuat platform digital sendiri atau bahkan bekerjasama dengan perusahaan fintech. Salah satunya yaitu LAZISNU yang merupakan salah satu lembaga zakat non pemerintah yang penghimpunannya sudah berkolaborasi dengan *fintech*, seperti pembayaran zakat bisa dengan via transfer bank melalui virtual account hingga pembayaran menggunakan berbagai e-wallet.

*Fintech* di Indonesia diresmikan pada tahun 2015 melalui komunitas *fintech*. Pada tahun 2018, secara resmi Asosiasi Fintech Indonesia (AFTECH) ditunjuk oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai Asosiasi Penyelenggara Inovasi Keuangan Digital. Keberadaan perusahaan *fintech* pun terus meningkat setiap tahunnya. Pada tahun 2020, AFTECH telah memiliki lebih dari 400 anggota (*Fintech*, 2020). Menurut Agustiyani (2017), pesatnya perkembangan *fintech* di Indonesia didukung oleh masyarakat Indonesia yang menyukai hal-hal praktis. Cukup dengan menggerakkan jari, masyarakat dapat melakukan segala kegiatan transaksi mulai dari

pembayaran, pembelian, pendanaan, hingga investasi dengan mudah tanpa perlu adanya mobilitas. Hal ini sangat membantu terutama bagi masyarakat yang tinggal di pusat kota dengan tingkat kepadatan lalu lintas yang cukup tinggi, atau masyarakat pedesaan yang ingin bertransaksi tanpa perlu pergi ke kota. Salah satu inovasi *fintech* yang populer adalah *e-wallet*. *E-wallet* atau dompet digital merupakan sebuah fitur yang dikembangkan untuk memudahkan pengguna dalam melakukan transaksi pembayaran secara online (Aulia, 2020).

Dengan adanya dompet digital, masyarakat tidak perlu bertransaksi finansial dengan menggunakan uang tunai, namun beralih menggunakan transaksi online sehingga membentuk fenomena *cashless society* (Wikannanda et al., 2019). Sebagai salah satu instrumen keuangan yang memiliki potensi besar dalam peningkatan kesejahteraan sosial, maka penggunaan *fintech* dalam penghimpunan zakat dirasa perlu untuk menjangkau generasi millennial dalam peningkatan potensi zakat (Hudaefi et al., 2020).

Sehubungan dengan hal di atas, dibutuhkan penilaian minat muzaki dalam penerimaan sebuah sistem teknologi informasi. Menurut Nasri dan Charfeddine dalam Indrayana et al. (2016), model yang dapat menjelaskan faktor apa saja yang memengaruhi penerimaan individu terhadap sistem teknologi informasi yaitu *Technology of Acceptance Model* (TAM). Faktor lain yang perlu diketahui selain penerimaan sistem teknologi informasi untuk mengukur minat pengguna yaitu perilaku. Menurut Peterson dalam

Indrayana et al. (2016), minat pengguna merupakan prediktor penting dari perilaku orang tersebut.

Faktor religiositas merupakan wujud setiap muslim dalam menjalankan kewajiban kepada Allah S.W.T. Hal ini harus dilandasi kesadaran bahwa zakat wajib hukumnya bagi setiap muslim. Kesadaran diartikan sebagai keadaan tahu, mengerti dan merasa. Dari pengertian tersebut, maka sadar merupakan sikap atau perilaku mengetahui dan patuh pada peraturan dan ketentuan yang ada (Widjaja, 1984). Agama Islam telah menyatakan dengan tegas, bahwa setiap muslim wajib menunaikan zakatnya, apabila hartanya telah memenuhi kriteria dan syarat tertentu, karena zakat merupakan salah satu rukun dan fardhu dalam kita melaksanakan ibadah kepada Allah Subhanahu wa ta'ala (Goldia, 2018: 10). Maka dari itu, religiositas sangatlah penting bagi setiap muslim, termasuk religiositas dalam membayar zakat.

Pendapatan ialah tambahan harta yang diperoleh dari sumber yang diketahui dan bersifat tetap. Sumber pendapatan dapat bersifat material seperti misalnya tanah, atau non material seperti pekerjaan, atau bisa juga dari keduanya. Pendapatan pada dasarnya merupakan timbal balik yang diterima pemilik faktor produksi atas hasil kerjanya dalam proses produksi. Masing-masing faktor produksi seperti tanah akan memperoleh balas jasa dalam bentuk sewa tanah, tenaga kerja akan memperoleh balas jasa berupa gaji/ upah dan profesional yang memiliki keahlian tertentu akan memperoleh balas jasa dalam bentuk laba (Qardawi, 2004).

Islam telah mewajibkan zakat atas kekayaan juga mewajibkan zakat atas pendapatan. Contohnya kewajiban zakat atas pendapatan hasil pertanian, hasil barang tambang, dan juga pendapatan dari hasil pekerjaan bebas, termasuk di dalamnya gaji, upah, honorarium dan hasil-hasil lain yang diperoleh dari berbagai pekerjaan dan usaha. Dengan demikian, pendapatan seseorang sangat mempengaruhi niat individu untuk mengeluarkan zakat. Karena pendapatan memiliki hubungan mengenai apakah harta tersebut sudah mencapai nishab atau belum, disamping pula berpengaruh terhadap besar jumlah zakat yang akan dikeluarkan oleh muzakki.

Kredibilitas merupakan kualitas, kapabilitas, atau kekuatan dan dimiliki oleh sebuah lembaga dan dapat menimbulkan kepercayaan pada seseorang. (Nasim, 2014). Teori disconfirmation menyatakan bahwa konsumen merasa puas dengan pengalaman layanan jika pengalaman layanan memenuhi atau melebihi harapan mereka (Bitner, 1990). Dalam studi tentang pajak yang mana hampir sama hakikatnya dengan zakat, Feld & Frey (2007) melaporkan bahwa perlakuan ramah pembayar pajak dari kantor pajak dalam proses audit meningkatkan kepatuhan pajak. Dengan demikian, para muzaki akan merasa puas dengan pelayanan institusi zakat jika layanan yang diberikan melebihi harapan mereka. Kredibilitas dari sebuah institusi zakat pun juga memainkan peran yang cukup penting dalam mempengaruhi sikap dan keputusan para muzaki. Kredibilitas institusi zakat digunakan sebagai ukuran seberapa jauh muzaki percaya bahwa suatu institusi zakat

tersebut bisa merancang dan menghadirkan produk serta layanan yang dapat memenuhi kebutuhan dan keinginan muzaki

Penelitian ini berfokus pada faktor yang mempengaruhi keputusan muzakki dalam mengeluarkan zakat dan menyalurkannya melalui lembaga amil zakat PW NU CARE-LAZISNU Daerah Istimewa Yogyakarta. Faktor-faktor tersebut diantaranya adalah faktor kemajuan *fintech* yang memudahkan masyarakat dalam kegiatan transaksi finansial, faktor religiositas, tingkat pendapatan, dan kredibilitas lembaga. Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk mengembangkan tulisan tentang Pengaruh *Fintech*, religiositas, Tingkat Pendapatan, dan Kredibilitas Terhadap Minat Membayar Zakat (Studi Kasus di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y).

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas maka dalam penelitian ini penulis mengajukan pertanyaan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *fintech* terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y?
2. Bagaimana pengaruh religiositas terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y?
3. Bagaimana pengaruh tingkat pendapatan terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y?

4. Bagaimana pengaruh kredibilitas terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Menganalisis pengaruh fintech terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.
2. Menganalisis pengaruh religiositas terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.
3. Menganalisis pengaruh tingkat pendapatan terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.
4. Menganalisis pengaruh kredibilitas terhadap minat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.

### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat hasil penelitian ini antara lain:

1. Bagi PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y

Selain sebagai informasi hasil penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan sebagai sumber dalam optimalisasi penghimpunan zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.

2. Bagi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Khususnya Prodi Manajemen Keuangan Syariah

Selain menjadi tambahan ilmu bagi pembaca, hasil ini juga dapat dijadikan sebagai literatur tambahan yang dapat digunakan untuk memperkuat selanjutnya dengan tema penelitian yang tidak jauh berbeda.

### 3. Bagi Peneliti

Selain untuk menambah wawasan, penelitian ini juga diharapkan dapat mengembangkan pemikiran peneliti mulai dari aspek teori sampai teknik praktiknya berhubungan dengan pemasaran.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Supaya penelitian ini dapat dilakukan dan ditulis secara baik, terarah dan informatif. Penelitian ini kami ditulis menjadi 5 bab dan disetiap bab dibagi menjadi sub-sub bab sebagai perinciannya. Adapun sistematika penulisannya sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti. Di dalam bab ini berisi latar belakang masalah yang akan dijadikan landasan untuk melakukan penelitian. Dalam latar belakang masalah ini juga diuraikan beberapa penelitian terdahulu sebagai pertimbangan penulis mengambil judul dalam penelitian. Rumusan masalah dan tujuan penelitian dijabarkan dalam bentuk pertanyaan. Manfaat penelitian berisi tentang manfaat dilakukannya penelitian secara teoritis dan praktis, kemudian diakhiri dengan sistematika pembahasan yang menjelaskan secara runtut penyajian hasil penelitian dari awal hingga penyajian kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan.

Bab kedua merupakan lanjutan dari bagian pendahuluan yang di dalamnya berisi kajian teori, kerangka berpikir dan pengembangan hipotesis. Dalam bab ini membahas secara rinci kajian teoritis tentang informasi-



informasi mengenai variabel penelitian yang terdiri dari *fintech*, religiositas, tingkat pendapatan, kredibilitas, dan membayar zakat. Kemudian dilanjutkan dengan penjabaran kerangka berpikir mengenai hubungan antara pengaruh *fintech*, religiositas, tingkat pendapatan dan kredibilitas terhadap minat membayar zakat. Kemudian diakhiri dengan pengembangan dari hipotesis yang diperoleh dari kajian teori dan telaah pustaka yang ada pada penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara atas permasalahan yang akan diteliti.

Bab ketiga adalah metodologi, berisi tentang cara dan teknik yang penulis gunakan dalam melakukan penelitian. Cara dan teknik ini nantinya terdiri dari uraian penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, proses penelitian, kondisi sampel serta penentuan sampel, definisi operasional variabel, peralatan ataupun perangkat yang digunakan dalam hal pengumpulan data, juga peralatan dan perlengkapan yang digunakan dalam analisis data untuk menguji hipotesis yang diajukan

Bab empat adalah hasil penelitian dan pembahasan. Dalam bab ini akan dibahas gambaran umum lokasi penelitian, model pengukuran, model struktural dan hasil penelitian. Sub bab berikutnya adalah pembahasan hasil analisis data atau pembuktian hipotesis. Setelah dilakuka pembuktian hipotesis, penulis mencoba menjelaskan tentang segala hal atas hasil penelitian.

Bab kelima adalah penutup. Penutup berisi kesimpulan, implikasi, keterbatasan dan saran. Kesimpulan adalah jawaban dari semua rumusan masalah dalam penelitian. Implikasi berupa dampak dan konsekuensi langsung temuan yang dihasilkan dalam penelitian. Kemudian saran berupa penjelasan keterbatasan dari penelitian dan saran yang diberikan supaya dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya supaya nantinya dapat dilakukan penelitian yang lebih baik.

Bagian penutup adalah bagian akhir dari penelitian ini, yang di dalamnya terdiri dari daftar pustaka, lampiran-lampiran yang meliputi lampiran data penelitian, hasil analisis data penelitian dan *curriculum vitae*.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dari pengaruh Fintech, religiositas, Tingkat pendapatan, dan Kredibilitas terhadap Minat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y maka dapat disimpulkan sebagai berikut: Variabel Fintech Positif Tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel Minat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Hasil tersebut menjelaskan bahwa fintech belum tentu akan mampu meningkatkan Minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Kemudian variabel kedua yaitu religiositas berpengaruh positif Signifikan terhadap minat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Artinya, Hasil tersebut menjelaskan apabila semakin baik tingkat religiositas maka akan mampu meningkatkan Minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y.

Selanjutnya variabel ketiga yaitu Tingkat pendapatan Tidak berpengaruh secara signifikan terhadap variabel Tingkat pendapatan tidak berpengaruh minat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Artinya apabila semakin tinggi tingkat pendapatan maka belum tentu akan mampu meningkatkan Minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Dan variabel terakhir

yaitu Kredibilitas yang mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Yang artinya apabila semakin baik tingkat kredibilitas maka akan mampu meningkatkan Minat masyarakat

## **B. Saran**

Penelitian ini memberikan dampak yang cukup penting bagi peneliti yang memiliki concern pada bidang yang sama dan bagi Manajer lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y sebagai pembuat kebijakan. Berikut disampaikan beberapa saran penelitian dari penulis:

1. Bagi Manajer PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y, penelitian ini bersifat sebagai saran dan masukan akademik yang bisa dijadikan salah satu acuan atau dasar pembuatan kebijakan serta strategi khusus dalam upaya meningkatkan anggotanya.
2. Agar Minat masyarakat membayar zakat di lembaga zakat PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y bisa meningkat, maka setempat disarankan agar bisa lebih mengutamakan aspek Kredibilitas dan aspek religiositas.
3. Penelitian ini hanya bertempat pada satu lembaga yang diteliti yakni PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. Untuk itu kepada para peneliti selanjutnya, diharapkan menggunakan tempat penelitian yang sama untuk diteliti supaya hasil penelitian dapat mewakili sebagai referensi atau pembandinga kademik.
4. Bagi para peneliti apabila ingin melanjutkan penelitian dengan tema yang sama, maka sebaiknya menambah variabel selain Fintech,

religiositas, Tingkat pendapatan, Kredibilitas dalam mempengaruhi Minat masyarakat membayar zakat di PW NU CARE-LAZISNU D.I.Y. karena menurut hasil penelitian, variabel independen yang sudah disebutkan masih dianggap kurang, karena dalam penelitian ini hasil pengaruh tidak langsung lolos uji



## DAFTAR PUSTAKA

- A. W. Widjaya. 1984. *Kesadaran Hukum Manusia dan Manusia Pancasila*. Jakarta: Era Swasta.
- Abdillah., Nasution, Mulia., Yuningsih, Astri. 2015. Pengaruh Faktor Pendapatan, Pengetahuan Zakat Dan Kredibilitas Lembaga Pengelola Zakat Terhadap Kepercayaan Masyarakat Pada Lembaga Pengelola Zakat (Kecamatan Medan Satria Kota Bekasi). *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Perbankan*. Politeknik Negeri Jakarta
- Abdurrahmat Fathoni. 2011. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta : PT.Rineka Cipta.
- Achmadi, Abu dan Narbuko, Cholid. 2015. *Metodologi Penelitian*. Jakarta. Bumi Aksara.
- Agustiyan, D. 2017. *Perkembangan fintech (financial technology), dari diawasi hinggainovasi*.Financialku.Com.<https://www.finansialku.com/perkembangan-fintech-financial-technology/>
- Al Ghazali, Imam. 2004. *Ringkasan Ihya' Ulumuddin Upaya Menghidupkan Ilmu Agama*. Surabaya: Bintang Usaha Jaya.
- Al-Ghazali. *Ihya' Ulumuddin*. Jilid IV. Beirut-Libanon: Darul Kitab, t.t
- Amalia, K, Mahalli. 2012. *Potensi dan Peranan Zakat dalam Mengentaskan Kemiskinan di Kota Medan*. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol. 1, No. 1 Desember 2012.
- Amiruddin Inoed, dkk. 2005. *Anatomi Fiqh Zakat : Potret & Pemahaman Badan Amil Zakat Sumatera Selatan*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Asnaini. 2008. *Zakat Produktif dalam Perspektif Hukum Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Aulia, S. 2020. Pola perilaku konsumen digital dalam memanfaatkan aplikasi dompet digital. *Jurnal Komunikasi*, 12(2), 311–324. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24912/jk.v12i2.9829>
- B. N. Marbun. 2003. *Kamus Manajemen*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan
- Bagus, U. A. A. G. 2020. Disrupsi teknologi digital: tumbuh kembangnya industri kreatif berbasis budaya. *Seminar Nasional Envisi : Industri Kreatif*, 1–16. <https://www.uc.ac.id/envisi/wp-content/uploads/publikasi/ENVISIVCD->

2020-P001-Anak Agung Gde Bagus Udayana-Disrupsi Teknologi Digital\_Tumbuh Kembangnya Industri Kreatif Berbasis Budaya.pdf

- Bitner. M.J. 1990. Evaluating Service Encounters: The Effects of Physical Surrounding and Employee Responses. *Journal of Marketing*, Vol. 54 No. 2, pp. 69-81
- Boediono. 2002. *"Pengantar Ekonomi"*, Jakarta, Erlangga.
- Bungin, Burhan. 2013. *Metode Penelitian Sosial & Ekonomi: Format-Format Kuantitatif Dan Kualitatif Untuk Studi Sosiologi, Kebijakan, Publik, Komunikasi, Manajemen, Dan Pemasara Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Goup.
- Chrismastianto, I. A. W. 2017. *Analisis swot implementasi teknologi finansial terhadap kualitas layanan perbankan di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 20(1), 133–144.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.24914/jeb.v20i1.641>
- Darmanah, Garaika. 2019. *Metode Penelitian*. Lampung: CV. Hira Tech
- Fahlefi Rizal, 2018. Inklusi Keuangan Syariah Melalui Inovasi Fintech Di Sektor Filantropi. *Jurnal*. Batusangkar: Universitas IAIN Batusangkar
- Faisal, S. (2002). *Format-format Penelitian Sosial*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Feld, L. P & Frey, B. S. 2007. Tax Compliance as The Result of a Psychological. *Tax Contract, Law & Policy*. Vol. 29, No. 1, pp: 102-120
- Fintech. 2020. *Sejarah fintech indonesia*. Fintech Indonesia.  
<https://fintech.id/about>
- Goldia, Tengku. 2018. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Menggunakan Jasa BAZNAS Dalam Penyaluran Zakat (Studi Muzakki Tanjung Morawa Deli Serdang). *Skripsi*. Medan; Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Hafidhuddin, Didin, 2002. *Zakat Dalam Perekonomian Modern*, Jakarta, Gema Insani Press
- Hudaefi, F. A., Junari, U. L., Lestari, D. J. I., Safitri, R., Khairunnisa, L., Choirunnisa, R., & Syafii. 2020. Muzakki millennials: definition and potential in Indonesia. *PUSKAS BAZNAS*, 1–7.  
[https://drive.google.com/file/d/1oU3STqZJ9CgFXLQOk\\_ePfNY4Yt0scGPs/view](https://drive.google.com/file/d/1oU3STqZJ9CgFXLQOk_ePfNY4Yt0scGPs/view)

- Kahmad, Dadang. 2009. *Sosiologi Agama*. Bandung: PT. Remaja Rosda Karya.
- Kanji H, Lusiana. 2011. “Faktor Determinan Motivasi Membayar Zakat. *Tesis*. Universitas Hasanuddin Makassar.
- Kartika Sari, Elsi. 2007. *Pengantar Hukum Zakat dan Wakaf*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Kountur, Ronny. 2007. *Metode Penelitian untuk penulisan Skripsi dan Tesis*, edisi revisi. Jakarta : penerbit PPM.
- Maman. 2006. *Metodologi Penelitian Agama: Teori Dan Praktik*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Mukhibad, Hasan., Fachrurrozie., Nurkhin, Ahmad. 2019. *Tentang Maksud Muzakki Membayar Zakat Profesional*. Jurnal Internasional Vol 8 No 1
- Muzayyanah Muzayyanah, & Heni Yulianti. 2020. Mustahik Zakat Dalam Islam. *Al-Mizan : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Islam*, 4(1), 90-104. <https://doi.org/10.33511/almizan.v4n1.90-104>
- Nasim, A., & Romdhon, M. R. S. 2014. Pengaruh Transparansi Laporan Keuangan, Pengelolaan Zakat, Dan Sikap Pengelola Terhadap Tingkat Kepercayaan Muzakki (Studi Kasus Pada Lembaga Amil Zakat di Kota Bandung). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 2(3), 550–561. <https://doi.org/https://doi.org/10.17509/jrak.v2i3.6603>
- Qardawi, Y. 2004. *Hukum Zakat Studi Komperatif Mengenai Status dan Filsafat Zakat Berdasarkan Qur'an dan Hadits*. Jakarta: PT. Mitra Kerjaya Indonesia.
- Qardhawi, Y. 2011. *al-Fiqh az-Zakat*. alih bahasa Didin Hafidhudin. et. al. “*Hukum Zakat*”. Bogor: Pustaka Litera Antar Nusa.
- Reksoprayitno. 2004. “*Sistem Ekonomi dan Demokrasi Ekonomi*”, Jakarta, Bina Grafika.
- Soekartawi. 2002. *Prinsip Dasar Ekonomi Pertanian: Teori dan Aplikasi*. Jakarta : PT RajaGrafindo Persada. 238 hal.
- Sugiyono. 2012. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: ALFABETA.
- Udayana. 2020. *Disrupsi Teknologi Digital: Tumbuh Kembangnya Industri Kreatif Berbasis Budaya*. Bali; SEMINAR NASIONAL ENVISI 2020 : INDUSTRI KREATIF



Toweulu, Sudarman. 2001. *Ekonomi Indonesia*, Jakarta, Raja Grafindo,

Zahro, Siti. 2019. *Perancangan Sistem Akuntansi Penjualan UD. Galansa Graha Motor Mayang Jember*. International Journal of Social Science and Business. 3. 215. 10.23887/ijssb.v3i3.20999

