

**DETERMINAN MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN APLIKASI
DANACITA DALAM PEMBAYARAN UKT DAN KEPATUHAN
SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)**



SKRIPSI

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

OLEH:

WAFFIQNA LINIYYATIL KHAIR

NIM: 19108030071

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

2023

**DETERMINAN MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN APLIKASI
DANACITA DALAM PEMBAYARAN UKT DAN KEPATUHAN
SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

WAFFIONA LINIYYATIL KHAIR

NIM. 19108030071

Dosen Pembimbing:

Dr. H. Darmawan, S.Pd., M.AB., CFRM.

NIP. 19760827 200501 1 006

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

2023



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-597/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2023

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN APLIKASI DANACITA
DALAM PEMBAYARAN UKT DAN KEPATUHAN SYARIAH SEBAGAI
VARIABEL MODERASI (Studi Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : WAFFIQNA LINIYYATIL KHAIR
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030071
Telah diujikan pada : Kamis, 30 Maret 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Darmawan, SPd., MAB
SIGNED

Valid ID: 642d3be6ca88a



Penguji I
Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 642d3b371b7f8



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

Valid ID: 642675ca75931



Yogyakarta, 30 Maret 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 642de8ea2ed30

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Waffiqna Liniyyatil Khair
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Waffiqna Liniyyatil Khair
NIM : 19108030071
Judul Skripsi : Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Danacita dalam Pembayaran UKT dan Kepatuhan Syariah sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 13 Maret 2023

Pembimbing



Dr. H. Darmawan, M.A.B., CFRM

NIP. 19760827 200501 1 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Waffiqna Liniyyatil Khair

NIM : 19108030071

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Danacita dalam Pembayaran UKT dan Kepatuhan Syariah sebagai Variabel Moderasi”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 13 Maret 2023

Penyusun,



Waffiqna Liniyyatil Khair

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Waffiqna Liniyyatil Khair

NIM : 19108030071

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:

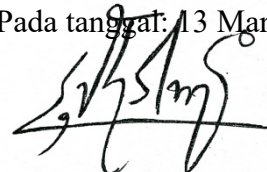
“Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Danacita dalam Pembayaran UKT dan Kepatuhan Syariah sebagai Variabel Moderasi”

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 pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 13 Maret 2023



(Waffiqna Liniyyatil Khair)

HALAMAN MOTTO



“Where there's a will, there's a way”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang sangat saya cintai dan saya sayangi, Abina dan Umina dan kepada kedua adik laki-laki saya

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik Bapak Izra Berakon, M.Sc
Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Dr. H. Darmawan, M.AB., CFRM,
yang telah banyak bersabar memberikan bimbingan kepada saya.

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus untuk Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	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
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta'Marbuttah

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

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
------	---------	---------------

عَلَّة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkara</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قَوْل	Ditulis	<i>qaul</i>

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

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

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka 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

Ditulis menurut penulisannya

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

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrhim

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Determinan Minat Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Danacita dalam Pembayaran UKT dan Kepatuhan Syariah sebagai Variabel Moderasi”**. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh umatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Strata 1 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tersusunnya skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karenanya dalam kesempatan ini, penyusun menyampaikan terimakasih. Dalam skripsi ini pihak-pihak tersebut adalah:

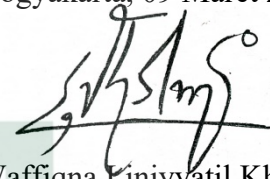
1. Bapak Prof. Dr. Phill Al Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan kepada Bapak Izra Berakon, M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memotivasi dan memnyalurkan energi positif agar saya mampu menyelesaikan perkuliahan.
4. Bapak Dr. H. Darmawan, S.Pd., M.AB., CFRM selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan serta membimbing saya dalam proses menyelesaikan skripsi hingga akhir.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

6. Seluruh karyawan Tata usaha umum yang telah membantu saya dalam urusan administrasi akademik perkuliahan saya, serta karyawan tata usaha bagian keuangan yang sudah memberikan pengalaman baru bagi saya dalam hal non akademik.
7. Kedua orang tua yang sangat saya cintai dan saya sayangi, Abina Anto dan Umina Imah, kedua adik laki-laki saya firdaus dan affan yang sudah banyak memberikan doa dan menjadi penyemangat.
8. Kepada 2 sahabat tercantik dan menggemaskan cekar dan copiaaa dukungan fisik dan moril tidak pernah kurang sedikitpun, nan sabar menghadapi bentuk saya yang tidak berbentuk. Terimakasih telah menjadi kawan seperjuangan di kala suka dan duka selama perkuliahan yang penuh keceriaan.
9. Kepada Ahmad Rifaldi M yang telah memberikan banyak warna dalam hidup.
10. Kepada teman-teman KKN Sumuran, Ghina, Alfina, Ira, Lian, Nisa, Dimas, Farid, Haidar, dan Ilham waktu yang singkat namun banyak kenangan yang tersimpan didalamnya.
11. Keluarga Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang telah memberikan banyak pembelajaran dan bantuan pada proses perkuliahan.
12. Keluarga besar Stars Corp 2019 yang telah menjadi keluarga kecil dengan memberikan banyak warna dan cerita semasa perkuliahan.
13. Keluarga besar PMII Rayon Ekuilibrium FEBI yang senantiasa dan akan terus menjadi lahan pengembangan bagi anak-anak bangsa untuk siap menjadi pemimpin masa depan yang Ahlusunnah wal Jama'ah.
14. Kepada angkatan G-Deux teman sealumni SMAI HBS untuk doa dan dukungan terbaik yang selalu diberika
15. Kepada diriku Waffiqna Liniyyatil Khair, aku sampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya telah bertahan sejauh ini. Terima kasih diriku yang sudah kuat dan pantang menyerah hingga saat ini, ditengah banyaknya masalah yang hadir kamu tidak pernah gagal untuk bangun kembali sampai tidak lupa untuk menyelesaikan tanggung jawab ini. Terima kasih karena selalu

berfikir positif ketika keadaan sempit tidak berpihak, dan selalu berusaha mempercayai diri sendiri, hingga akhirnya mampu membuktikan bahwa hanya diri sendiri yang paling bisa dipercaya dan diandalkan.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang terbaik oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa, karya tulis ilmiah ini tidak luput dari kesalahan dan masih banyak kekurangan. Penulis berharap karya tulis ini dapat bermanfaat bagi pembacanya dan dapat dijadikan sumber referensi bagi yang membutuhkan, Amiin.

Yogyakarta, 09 Maret 2022



Waffiqna Liniyyatil Khair
NIM. 1908030071

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II	14
KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Adaptasi Teknologi Informasi.....	14
a. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	16
b. <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB)	19
c. Kombinasi TPB dan TAM	21
2. Perkembangan Teori Minat.....	22
3. Sikap Terhadap Perilaku (<i>Attitude Toward Behavior</i>).....	24
a. Persepsi Kemudahan Penggunaan (<i>Perceived Ease Of Use</i>).....	25
b. Persepsi Manfaat (<i>Perceived Usefulness</i>)	27
4. Norma Subjektif (<i>Norm Subjective</i>).....	29
5. Persepsi Kontrol Perilaku (<i>Perceived Behavioral Control</i>).....	31

6. Kepatuhan Syariah	33
B. Literatur Review.....	40
C. Pengembangan Hipotesis	48
D. Kerangka Teoritis.....	62
BAB III.....	64
METODOLOGI PENELITIAN	64
A. Jenis Penelitian.....	64
B. Populasi dan Sampel	64
C. Jenis dan Sumber Data.....	67
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	67
E. Instrumen Penelitian.....	75
F. Teknik Analisis Data.....	76
BAB IV	81
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	81
A. Hasil Pengumpulan Data.....	81
B. Karakteristik Responden	81
C. Uji Instrumen	86
BAB V.....	123
PENUTUP.....	123
A. Kesimpulan	123
B. Keterbatasan Penelitian.....	125
C. Saran.....	125
DAFTAR PUSTAKA.....	126
LAMPIRAN-LAMPIRAN	140
Lampiran 1: Kuesioner Penelitian	140
Variabel (X1) <i>Perceived ease of use</i>	141
Variabel (X2) <i>Perceived Usefulness</i>	141
Variabel (X3) <i>Attitude Toward Behavior</i>	142
Variabel (X4) <i>Subjective Norm</i>	142
Variabel (X5) <i>Perceived Behavioral Control</i>	142
Variabel Moderasi (X6) Kepatuhan Syariah.....	143
Variabel (Y1) Minat menggunakan Danacita	144
Lampiran 2: Hasil Uji Outer Model dan Inner Model.....	145
Lampiran 3: Hasil Uji Hipotesis	147

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Technology Acceptance Model (Davis,1989).....	17
Gambar 2. 2 Theory Of Planned Behavior (Ajzen, 1991)	20
Gambar 2. 3 Model Kombinasi TAM & TPB (Taylor & Todd,1995).....	22
Gambar 2. 5 Kerangka Berpikir.....	62



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	69
Tabel 4. 1 Komposisi Responden Berdasarkan Nama	82
Tabel 4. 2 Komposisi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	82
Tabel 4. 3 Komposisi Responden Berdasarkan Usia	83
Tabel 4. 4 Komposisi Responden Berdasarkan Universitas	83
Tabel 4. 5 Komposisi Responden Berdasarkan Fakultas	83
Tabel 4. 6 Komposisi Responden Berdasarkan Tingkat Semester	84
Tabel 4. 7 Komposisi Responden Berdasarkan Domisili.....	84
Tabel 4. 8 Komposisi Responden Berdasarkan Agama.....	85
Tabel 4. 9 Komposisi Responden Berdasarkan Pengetahuan Layanan Danacita	85
Tabel 4. 10 Komposisi Responden Berdasarkan Penggunaan Layanan Danacita	86
Tabel 4. 11 Nilai <i>Loading Factor</i> dan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	87
Tabel 4. 12 Nilai <i>Loading Factor</i> dan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> Setelah Penghapusan.....	89
Tabel 4. 13 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	90
Tabel 4. 14 Nilai <i>Goodness of Fit Model</i>	91
Tabel 4. 15 Nilai R-Square	92
Tabel 4. 16 Nilai Q-Square	92
Tabel 4. 17 Ringkasan Uji Hipotesis.....	93

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui determinan minat mahasiswa menggunakan aplikasi danacita dalam pembayaran ukt dan kepatuhan syariah sebagai variabel moderasi. Populasi penelitian ini adalah Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Total sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 124 responden dengan metode purposive sampling. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor perceived ease of use (persepsi kemudahan), perceived usefulness (persepsi manfaat), attitude toward behavior (sikap), subjective norm (norma subjektif) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan Danacita. Faktor perceived behavioral control (persepsi kontrol perilaku) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap minat menggunakan Danacita dan Kepatuhan syariah tidak berhasil memoderasi hubungan faktor perceived ease of use (persepsi kemudahan), perceived usefulness (persepsi manfaat), attitude toward behavior (sikap), subjective norm (norma subjektif), perceived behavioral control (persepsi kontrol perilaku) terhadap minat menggunakan Danacita.

Kata Kunci: perceived ease of use (persepsi kemudahan), perceived usefulness (persepsi manfaat), attitude toward behavior (sikap), subjective norm (norma subjektif), perceived behavioral control (persepsi kontrol perilaku), Kepatuhan Syariah, Danacita.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study was conducted to find out the determinants that influence the interest in using Danacita application in UKT payments and sharia compliance as a moderation variable. The population of this study is UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta students. Data collection techniques use questionnaires. The total sample used in this study was 124 respondents using the purposive sampling method. The analysis used in this study is SEM-PLS. The results showed that the factors of perceived ease of use, perceived usefulness, attitude toward behavior, subjective norm had a significant positive effect on the interest in using Danacita. Perceived behavioral control factors have an insignificant negative effect on interest in using Danacita and Sharia compliance has not succeeded in moderating the relationship of perceived ease of use, perceived usefulness, attitude toward behavior, subjective norm, perceived behavioral control to interest in using Danacita.

Kata Kunci: *perceived ease of use, perceived usefulness, attitude toward behavior, subjective norm, perceived behavioral control, Sharia Compliance, Danacita.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Hadirnya wabah Covid-19 selama dua tahun terakhir ini bukan sekedar memberikan dampak yang memengaruhi kesehatan masyarakat, tetapi hal tersebut juga berimbas pada keadaan ekonomi, pendidikan, dan kehidupan sosial masyarakat Indonesia. Akibat pandemi ini, pemerintah harus mengeluarkan arahan mengenai PSBB (Pembatasan Sosial Berskala Besar) yang telah ditata dalam PP No. 21 tahun 2020, dengan tujuan untuk memberantas penularan wabah Covid-19. Berdasarkan kebijakan tersebut, Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan (Kemdikbud) dimana pada tanggal 17 Maret 2020 akhirnya menerbitkan Surat Edaran Nomor: 36962/MPK.A/HK/2020 yaitu peraturan untuk melakukan pembelajaran secara daring dan mengerjakan aktivitas kerja dari rumah dalam rangka untuk mencegah terjadinya penyebaran *Corona Virus Disease* (Covid-19) yang lebih luas. Kebijakan tersebut juga diterapkan di lingkungan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta dimana dengan SE Nomor: 21.6 Tahun 2021 tentang Pelaksanaan Perkuliahan.

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta merupakan instansi yang menjadi salah satu layanan pendidikan, yang menjadi subjek penting dalam pelayanan publik dalam rangka mewujudkan cita-cita dengan mencerdaskan anak bangsa. Perlu diperhatikan bahwasanya saat ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sedang mendapatkan perhatian lebih dari

masyarakat. Persoalan yang berhubungan dengan pendidikan selalu menjadi problematika terkhusus pada biaya pendidikan yang tak lepas dari sorotan dengan banyak keluhan terlebih dimasa-masa wabah Covid-19. Karena dampak yang paling terasa adalah banyak hilangnya lapangan pekerjaan terhitung berdasarkan data Kementerian ketenagakerjaan mencatat sebanyak 2,175,928 pekerja yang kehilangan pekerjaannya, hal serupa tersebut dialami oleh seluruh keluarga mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dimana hal tersebut berdampak kepada kemampuan membayar biaya pendidikan Uang Kuliah Tunggal (UKT) mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Musibah wabah pandemi covid-19 mengharuskan Kementerian Agama Indonesia (Kemenag) menerbitkan kebijakan surat KMA No. 515 tahun 2020 ini tentang keringanan UKT di perguruan tinggi keagamaan negeri akibat dampak buruk wabah covid-19. Terkait hal tersebut UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta kemudian mengeluarkan kebijakan SE No. 147 tahun 2021 tentang keringanan UKT pada semester genap tahun akademik 2021/2022 atas dampak yang dirasakan akibat bencana wabah covid-19 mahasiswa S1. Namun berdasarkan hasil audiensi yang dilaksanakan pihak lembaga mahasiswa menyatakan berdasarkan data terdapat 800 mahasiswa yang keberatan pada kebijakan pembayaran UKT dikarenakan adanya indikasi bahwa pihak rektorat tidak bisa memberlakukan kebijakan tersebut secara merata.

Pemaparan sebelumnya menggambarkan bagaimana kebijakan pembayaran UKT belum mampu menjadi jawaban atas dampak wabah covid-19 yang dirasakan seluruh mahasiswa, akan tetapi semua itu bukan berarti tidak ada jalan keluar bagi mahasiswa di mana pihak rektorat UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berupaya memberikan alternatif lain bagi mahasiswa, yaitu secara resmi UIN Sunan Kalijaga melakukan perjanjian MOU mengenai Pembiayaan UKT dengan PT. Inclusive Finance Group (Danacita) dengan perjanjian akad kredit. Hal tersebut diungkapkan dalam sambutan mengawali penandatanganan Mou, Prof. Al Makin Rektor UIN Sunan Kalijaga. "Seperti yang diketahui, UKT saat ini di UIN Suka berkisar antara Rp. 400.000,- hingga Rp. 9.000.000,- dimana mahasiswa masih banyak yang belum mampu membayar pada waktunya, sehingga jika Dana Cita yang membantu menalangi pembayaran UKT, dan mahasiswa mencicilnya, tentu akan mempermudah. Kerja sama ini juga diharapkan dapat bisa menjadi alternatif bagi mahasiswa" papar oleh pimpinan rektor Jumat (22/04/2022), seperti di lansir dari laman resmi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Danacita merupakan bagian dari grup *financial technology* (fintech) yang berbasis *peer-to-peer lending* hadir sebagai lembaga yang menyediakan peminjaman pembiayaan bagi para pelajar, mahasiswa, ataupun tenaga profesional yang membutuhkan untuk menempuh atau akan menyelesaikan studinya di lembaga pendidikan tinggi dan program kejuruan. Berdiri sejak tahun 2018 Danacita telah mendampingi pelajar

dan mahasiswa Indonesia untuk menempuh pendidikan dengan peminjaman menggunakan tipe pembayaran bulanan yang disesuaikan dengan mitra perguruan tinggi dan pembayaran bulanan dilakukan maksimal satu bulan setelah persetujuan diberikan kemudian dapat di cicil dengan durasi 6-24 bulan termasuk biaya *platform* 0-1.75% disetiap bulannya. Dengan menggunakan aplikasi ini aplikasi Danacita akan membayarkan kebutuhan pembiayaan pendidikan pengguna secara langsung kepada perguruan tinggi atau lembaga kursus yang telah menjalin kemitraan dan kemudian pengguna akan melunasi pembayaran tersebut secara cicilan/kredit kepada Danacita. Danacita telah memiliki 14,565 pengguna dengan 10,885 adalah pengguna aktif. Pada dasarnya, Danacita sama halnya dengan aplikasi *paylater*. *Paylater* merupakan salah satu metode pembayaran dimana sistem yang diadopsi sama persis dengan kartu kredit dan penggunaannya menggunakan cara yang sama. Penggunaan layanan ini terbatas dan membutuhkan biaya pembayaran dengan jangka waktu tertentu. Dengan *paylater*, pembayaran dapat dilakukan sekaligus atau lambat dalam jangka waktu tertentu dengan bunga tambahan (Prastiwi, 2021).

Dibalik kemudahan pembiayaan pendidikan yang terjangkau bagi para mahasiswa hal tersebut juga memudahkan seseorang memiliki hutang atau terbelit hutang, dimana keterlambatan pembayaran dapat berdampak negatif terutama jika pembayaran tidak memungkinkan untuk dibayarkan. Selain membuat memiliki hutang yang tidak sedikit, dampak lainnya juga

perlu diperhatikan oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta saat melakukan pinjaman online dan kredit online sebagai umat beragama Islam, sebagaimana diketahui bahwa layanan Danacita memberikan kebijakan dana tambahan sebesar 1.75% setiap bulannya dari jumlah dana yang diajukan sebagai biaya platform. Biaya tambahan tersebut dapat dikatakan riba, karena menurut Hisan (2019) riba adalah praktik pelunasan utang dengan membiasakan memberi imbalan atas masa tenggang yang telah berakhir dengan melakukan pembayaran lebih kepada peminjam. Berdasarkan surat Al-Baqarah ayat 275 : “*Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba*” hal tersebut bertentangan dengan kepatuhan syariah karena metode Danacita ini sama persis dengan student loan di mana secara sudut syariah, *student loan* belum dapat diterapkan (Unair, 2018) karena tidak sesuai dengan Undang-Undang No.12 tahun 2012 pasal 76 tentang kewajiban pemenuhan hak mahasiswa. Kehadiran Danacita yang diharapkan sebagai solusi dan jawaban akan kebutuhan mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dalam membayar UKT tetapi bagaimana mahasiswa yang mayoritas beragama islam dalam penerapan kepatuhan syariah menyikapi agar terhindar dari praktik riba dan menjadi bahan pertimbangan dalam menggunakan aplikasi Danacita.

Theory Planned Behavior (TPB) pada teori ini menjelaskan bahwa sikap terhadap perilaku adalah salah satu prediktor kunci dari perilaku, tetapi menguji norma subjektif serta mengukur kontrol perilaku tetap perlu dipertimbangkan untuk mengetahui sikap seseorang yang dirasakan

(Fishbein & Ajzen, 1975). TPB memiliki tiga variabel yang memengaruhi minat (intensi) yaitu sikap terhadap perilaku, faktor sosial, dan kontrol pada perilaku (Ajzen, 1991). Teori lain juga yang lebih banyak dipakai saat mengidentifikasi bagaimana penerimaan atas hadirnya sebuah teknologi yang baru dikenal yaitu Technology Acceptance Model (TAM). TAM sendiri adalah salah satu bentuk konstruk untuk mengetahui perilaku minat penerimaan teknologi di seluruh dunia (Davis, 1989). TAM juga menjelaskan terdapat dua keyakinan yang dapat menentukan minat dari perilaku individu dalam penggunaan sistem teknologi yaitu *perceived ease of use* dan *perceived usefulness* (Davis, Bagozzi, & Warshaw, 1989).

Ditemukan beberapa penelitian yang menggunakan teori TPB dan TAM sebagai model dasar dan kemudian dilakukan modifikasi dengan menggabungkan beberapa variabel lain untuk mendapatkan dan temuan hasil yang berbeda berdasarkan penelitian tersebut. Penelitian oleh Walangitan, Lopian, dan Sumarauw (2020) penelitian yang dilakukan dengan memakai model TPB dan TAM terkait perbedaan minat dalam penggunaan *fintech* jenis *peer-to-peer lending* antar generasi. Kajian tersebut menyatakan bahwa variabel persepsi manfaat, norma subjektif dan persepsi kontrol pada perilaku terdapat perbedaan pengaruh terhadap minat perilaku dalam penggunaan *fintech peer-to-peer lending* sedangkan pengaruh *perceived ease of use* dan *attitude toward behavior* terhadap minat perilaku penggunaan *fintech peer-to-peer lending* tidak memiliki perbedaan pengaruh. Temuan lain oleh Niswah, Mutmainah, dan

Legowati (2019) yang menggunakan pendekatan TPB dan TAM terkait minat untuk menggunakan *fintech* dalam hal berdonasi memperlihatkan bahwasanya *Perceived of Usefulness* (PU), *Subjective Norm* (SN), dan *Perceived Behavioral Control* (PBC) berpengaruh secara signifikan terhadap ketertarikan untuk menggunakan *fintech*. Hal ini menjelaskan apabila pengguna telah merasakan dari manfaat serta kemudahan bertransaksi menggunakan *fintech*, maka akan meningkatkan minat mereka untuk melakukan hal yang sama. Penelitian Chuang, Liu, and Kao (2016) yang memakai bentuk model TAM yang kemudian dimodifikasi bersama variabel lainnya yaitu variabel kepercayaan merek dan variabel layanan untuk menentukan seberapa besar dampak dari penggunaan. Studi ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh positif dan signifikan dari variabel kepercayaan merek dan variabel layanan serta variabel persepsi kemudahan penggunaan terhadap sikap menggunakan *fintech*. Temuan Temuan dari Chuang, Liu, and Kao (2016) memiliki perbedaan dengan penemuan yang dilakukan oleh Noviyanti dan Erawati (2021) melalui pendekatan TPB dan TAM memperlihatkan bahwa terdapat pengaruh negatif variabel kepercayaan terhadap minat menggunakan *fintech*. Tentu saja, situasi seperti itu menunjukkan apabila terjadi penurunan tingkat kepercayaan pengguna terhadap *fintech* maka akan terjadi penurunan juga minat untuk menggunakannya.

Faktor-faktor tersebut akan menjadi sebagai landasan pada penelitian ini, penelitian ini juga mencoba memoderasikan dengan variabel

kepatuhan syariah (*Sharia Compliance*) karena variabel kepatuhan syariah merupakan unsur yang telah menjadi bagian dari lingkungan kampus UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Kepatuhan syariah dalam penelitian ini adalah implementasi berdasarkan prinsip-prinsip islam, regulasi dan tradisi syariah dalam transaksi keuangan dan kegiatan bisnis terkait lainnya. Budaya kepatuhan adalah nilai, perilaku dan perilaku yang mendukung kepatuhan terhadap semua peraturan yang berlaku (EduChannel, 2022). Kepatuhan prinsip syariah dalam pengambilan keputusan penggunaan Danacita sangat diperlukan untuk mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, hal ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana kepatuhan syariah dapat memengaruhi faktor-faktor minat penggunaan Danacita.

Faktor pertama yang dapat memengaruhi minat adalah *attitude toward behavior*. Penelitian oleh (Asandimitra & Syarfi, 2020) (Lika & Dananti, 2022) menunjukkan bahwa variabel *attitude toward behavior* terhadap minat memiliki pengaruh positif untuk penggunaan *fintech peer-to-peer lending*.

Faktor kedua yang memengaruhi minat adalah *subjective norm*. Penelitian oleh (Lika & Dananti, 2022) (Walangitan, Lapian, & Sumarauw 2020) menunjukkan variabel *subjective norm* berpengaruh positif sedangkan penelitian (Asandimitra & Syarfi, 2020) menjelaskan hubungan *subjective norm* terhadap minat memiliki pengaruh negatif untuk penggunaan *fintech peer-to-peer lending*.

Faktor ketiga yang memengaruhi minat adalah *Perceived Behavioral Control*. Penelitian oleh (Niswah, Mutmainah, & Legowati, 2019) (De Alvira, 2022) menunjukkan variabel *Perceived Behavioral Control* terhadap minat penggunaan berpengaruh positif signifikan selanjutnya penelitian oleh (Asandimitra & Syarfi, 2020) menyatakan bahwa adanya pengaruh negatif pada hubungan *Perceived Behavioral Control* dengan minat untuk penggunaan *fintech peer-to-peer lending*.

Faktor keempat yang memengaruhi minat adalah *perceived ease of use*. Riset yang dilakukan oleh (Asri, Setyarini, & Gisijanto, 2022) (Evimalia & Wati, 2022) (Yuniarti, 2019) hasil dari penelitian memperlihatkan bahwa *perceived ease of use* terhadap minat terdapat pengaruh positif untuk menggunakan. Sedangkan penelitian (Martono, 2021) tidak menunjukkan pengaruh minat untuk menggunakan.

Faktor kelima yang memengaruhi minat adalah *perceived usefulness*. Penelitian oleh (Martono, 2021) (Kurniawan, Wardani, & Widhayati, 2019) menjelaskan bahwa *perceived usefulness* terhadap minat memiliki pengaruh positif untuk menggunakan *fintech peer-to-peer lending*.

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya, masih terdapat perbedaan hasil yang menunjukkan ketidakkonsistenan hasil. Sehingga penelitian ini akan dilanjutkan dengan keseleran penelitian-penelitian sebelumnya dan akan terdapat perbedaan dengan penelitian-penelitian sebelumnya dimana pada penelitian ini akan menggabungkan dengan memoderasi variabel tambahan yaitu Kepatuhan Syariah sehingga dapat menjadi research gap

pada penelitian ini. Kepatuhan Syariah dianggap sebagai faktor penting karena penelitian ini menargetkan mahasiswa dengan lingkungan kampus berbasis Syariah, dan tidak ditemukan penelitian yang menggunakan variabel ini untuk memeriksa bagaimana penerimaan penggunaan layanan Danacita.

Penelitian ini dilakukan untuk membuktikan bagaimana pengaruh variabel *attitude toward behavior*, *subjective norm*, *perceived behavioral control*, *perceived ease of use*, dan *perceived usefulness* terhadap minat untuk penggunaan Danacita dalam pembayaran UKT yang di moderasikan oleh variabel kepatuhan syariah. Penelitian ini dianggap penting untuk dilakukan karena Danacita memiliki prospek besar digunakan oleh mahasiswa sebagai solusi untuk pembayaran UKT di sisi lain mahasiswa sadar akan pengetahuan mengenai kepatuhan prinsip syariah.

Berdasarkan fakta-fakta yang telah dipaparkan di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“DETERMINAN MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN APLIKASI DANACITA DALAM PEMBAYARAN UKT DAN KEPATUHAN SYARIAH SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *attitude toward behavior* memengaruhi minat menggunakan Danacita?
2. Apakah *subjective norm* memengaruhi minat menggunakan Danacita?
3. Apakah *perceived behavioral control* memengaruhi minat menggunakan Danacita?
4. Apakah *perceived ease of use* memengaruhi minat menggunakan Danacita?
5. Apakah *perceived usefulness* memengaruhi minat menggunakan Danacita?
6. Apakah *attitude toward behavior* di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita?
7. Apakah *subjective norm* terhadap minat di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita?
8. Apakah *perceived behavioral control* di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita?
9. Apakah *perceived ease of use* di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita?
10. Apakah *perceived usefulness* di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian yang akan diperoleh sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh *attitude toward behavior* terhadap minat menggunakan Danacita.
2. Untuk mengetahui pengaruh *subjective norm* terhadap minat menggunakan Danacita.
3. Untuk mengetahui pengaruh *perceived behavioral control* terhadap minat menggunakan Danacita.
4. Untuk mengetahui pengaruh *perceived ease of use* terhadap minat menggunakan Danacita.
5. Untuk mengetahui pengaruh *perceived usefulness* terhadap minat menggunakan Danacita.
6. Untuk mengetahui pengaruh *attitude toward behavior* di moderasi kepatuhan syariah terhadap minat menggunakan Danacita.
7. Untuk mengetahui pengaruh *subjective norm* di moderasi kepatuhan syariah terhadap minat menggunakan Danacita.
8. Untuk mengetahui pengaruh *perceived behavioral control* di moderasi kepatuhan syariah terhadap minat menggunakan Danacita.
9. Untuk mengetahui pengaruh *perceived ease of use* terhadap minat di moderasi kepatuhan syariah terhadap minat menggunakan Danacita.

10. Untuk mengetahui pengaruh *perceived usefulness* di moderasi kepatuhan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan Danacita.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan penulis dalam mengambil suatu keputusan untuk melakukan pinjaman kepada aplikasi berbasis *peer-to-peer lending fintech* sesuai dengan kepatuhan terhadap prinsip syariah.

2. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pedoman dan pembelajaran bagi mahasiswa untuk mengetahui lebih dalam layanan aplikasi yang berbasis *peer-to-peer lending fintech* yaitu Danacita agar dapat mempertimbangkan kembali keputusan dalam penggunaannya sesuai dengan kepatuhan terhadap prinsip syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Arah tujuan dilakukannya penelitian ini untuk mengungkapkan faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa menggunakan Danacita dalam pinjaman pembiayaan pembayaran UKT dan kepatuhan syariah sebagai variabel moderasi. Penelitian ini dilakukan terhadap mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang memiliki pengetahuan ataupun pernah menggunakan layanan aplikasi Danacita. Penelitian ini mengungkapkan hasil bahwa faktor *perceived ease of use* (persepsi kemudahan), *perceived usefulness* (persepsi manfaat), *attitude toward behavior* (sikap), *subjective norm* (norma subjektif) dapat menggambarkan sebagai faktor penting saat menggunakan layanan Danacita. Faktor lainnya seperti *perceived behavioral control* tidak dapat menggambarkan sebagai faktor penentu minat dalam menggunakan layanan Danacita. Serta pada penelitian ini variabel kepatuhan syariah tidak berhasil memoderasi faktor *perceived ease of use* (persepsi kemudahan), *perceived usefulness* (persepsi manfaat), *attitude toward behavior* (sikap), *subjective norm* (norma subjektif), dan *perceived behavioral control* (persepsi kontrol perilaku) terhadap minat dalam penggunaan layanan Danacita.

Penelitian ini membuktikan bahwa persepsi manfaat, persepsi kemudahan, sikap terhadap perilaku dan norma subjektif memberikan pengaruh pada minat mahasiswa untuk menggunakan layanan aplikasi

Danacita. Terbuktinya faktor *perceived ease of use* (persepsi kemudahan) disebabkan tidak merasa adanya kesulitan saat mendapatkan pinjaman. Faktor *perceived usefulness* (persepsi manfaat) juga terbukti dikarenakan mampu memberikan manfaat dengan membantu seorang individu meningkatkan keefektivitasan yaitu dengan mencapai suatu tujuan yang diinginkan. Faktor *attitude toward behavior* (sikap) juga membuktikan bahwa terbentuknya sikap karena adanya kemudahan atau manfaat yang dirasakan oleh layanan Danacita yang diberikan. Faktor *subjective norm* (norma subjektif) terbukti disebabkan orang-orang yang berada disekitar memberikan dukungan positif serta saran dari orang terdekat yang dianggap penting.

Penelitian ini tidak dapat membuktikan bahwa faktor *perceived behavioral control* sebagai faktor penentu minat dalam menggunakan layanan Danacita disebabkan partisipan kurang yakin bahwa dapat menghilangkan rintangan dalam menggunakan faktor pendukung menyebabkan partisipan tidak mampu membangkitkan minat untuk menggunakan terhadap layanan aplikasi Danacita.

Penelitian ini membuktikan juga bahwa variabel kepatuhan syariah tidak berhasil memoderasi pengaruh persepsi kontrol perilaku, sikap terhadap perilaku, persepsi manfaat, persepsi kemudahan dalam minat menggunakan layanan Dnacita.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti mengakui selama penelitian dilakukan semua tidak terhindar dari adanya keterbatasan. Maka selama proses penelitian, ditemukan beberapa keterbatasan yang bisa memengaruhi hasil penelitian ini yaitu:

1. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 124 orang, dimana berdasarkan sampel tersebut hanya 9% yang pernah menggunakan layanan aplikasi Danacita dan sisanya hanya sekedar mengetahui informasi tentang layanan aplikasi Danacita, sehingga hal tersebut belum bisa mewakili secara menyeluruh dari minat menggunakan layanan aplikasi Danacita.

C. Saran

Berikut adalah masukan yang dapat peneliti berikan untuk penelitian-penelitian berikutnya dengan harapan riset selanjutnya akan mendapatkan hasil yang lebih baik:

1. Pada penelitian selanjutnya, disarankan untuk memperluas cakupan wilayah respondenya sehingga dapat meningkatkan jumlah sampel sesuai dengan kebutuhan peneliti agar hasil dari penelitiannya dapat sesuai dengan yang ingin dicapai oleh peneliti.
2. Pada penelitian selanjutnya, disarankan memperluas cakupan variabel kepatuhan syariah yaitu tidak sekedar sebagai variabel moderasi tetapi bisa sebagai variabel independen untuk melihat bagaimana implikasinya terhadap habit sehari-hari.

DAFTAR PUSTAKA

- Adams, D. A., Nelson, R. R., & Todd, P. A. (1992). Perceived Usefulness, Ease of Use, And Usage of Information Technology: A Replication. *Mis Quarterly*, 227-247. <https://doi.org/10.2307/249577>
- Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *FORUM EKONOMI*, 24(2), 245–258. <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i2.10330>
- Agusti, N. (2017). Sharing of Risk Pada Asuransi Syariah (Takaful): Pemahaman Konsep Dan Mekanisme Kerja. *Jurnal Md*, 3(2), 181–197. <https://doi.org/10.14421/Jmd.2017.32-04>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2002). Perceived Behavioral Control, Self-Efficacy, Locus of Control, And The Theory Of Planned Behavior. *Journal of Applied Social Psychology*, 32(4), 665–683. <https://doi.org/10.1111/J.15591816.2002.Tb00236>
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, And Behavior* (2nd Edition)
- Ajzen, I. (2011). The Theory of Planned Behaviour: Reactions and Reflections. *Psychology & Health*, 26(9), 1113–1127. <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Ajzen, I., Czasch, C., & Flood, M. G. (2009). From Intentions To Behavior: Implementation Intention, Commitment, And Conscientiousness 1. *Journal Of Applied Social Psychology*, 39(6), 1356-1372. <https://doi.org/10.1111/J.1559-1816.2009.00485.X>
- A'la, C. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech)(Studi Pada Masyarakat Kota Medan) (*Doctoral Dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan*). <https://doi.org/10.31629/Jiafi.V4i2.3253>
- Al-Qur'an Dan Terjemahannya. (2010). Departemen Agama Ri. Bandung: Lajnah Pentashih Mushaf Al-Qur'an.

- Alrushiedat, N., & Pol, J. (2013). Perceived Usefulness Of Asynchronous Online Discussion. *European Journal Of Management*, 13(2), 35–42. <https://doi.org/10.18374/Ejm-13-2.5>
- Amalia, S. N. A. (2018) ‘Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Individu Terhadap Financial Technology (Fintech) Syariah (Paytren) Sebagai Salah Satu Alat Transaksi Pembayaran (Pendekatantechnology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Of Planned Behavior (Tpb)’, *Iqtishaduna*, 8(1), Pp. 57–73. <https://doi.org/10.20414/iqtishaduna.v9i1.687>
- Ancok, D., & Suroso, F. N. (2011). Psikologi islami: solusi islam atas problemproblem psikologi. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Angelina & Japariato. (2014). Analisis Pengaruh Sikap, Subjective Norm Dan Perceived Behavioral Control Terhadap Purchase Intention Pelanggan Sogo Department Store Di Tunjungan Plaza Surabaya. *Jurnal Strategi Pemasaran*, 2(1). <https://publication.petra.ac.id/index.php/manajemen-pemasaran/article/view/1351>
- Antonio, M. S., Basri, D. M., & Dewi, F. R. (2015). Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik.
- Aprani. (2017). Analisis Faktor–Faktor Yang Memengaruhi Niat Whistleblowing Karyawan Bank Syariah. <http://repository.umy.ac.id/handle/123456789/17398>
- Arseto, D. D., & Soemitra, A. (2022). Analysis Of The Influence Of Attitudes And Perceptions On Decisions To Use Sharia Fintech *Peer-to-peer Lending In Indonesia With Satisfaction As An Intervening Variable*. *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 4(4), 1000–1009. <https://doi.org/10.47467/Reslaj.V4i4.1048>
- Arthana, R. Yw, & Rukhviyanti, N.(2015). Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking (M-Banking): Model Kombinasi Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Of Planned Behavior (Tpb). *Jurnal Informasi, Vii, 1*, 25-44.
- Asja, H. J., Susanti, S. ., & Fauzi, A. . (2021). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat Di Dki Jakarta. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen*, 2(4), 309–325. <https://doi.org/10.35912/Jakman.V2i4.49>
- Badri, R. E., Asnusa, S., Pranyoto, E., Susanti, S., & Gunawan, A. (2012). Adopsi Inovasi Fintech Berbasis Syariah Di Indonesia: Studi Kasus Paylater Platform E-Commerce. *Gema : Jurnal Gentiaras Manajemen Dan*

Akuntansi, 14(3), 183–199.
<https://doi.org/10.47768/Gema.V14.N3.202203>

- Bobek, D. D., & Hatfield, R. C. (2003). An Investigation of The Theory of Planned Behavior And The Role Of Moral Obligation In Tax Compliance. *Behavioral Research in Accounting*, 15(1), 13–38.
<https://doi.org/10.2308/Bria.2003.15.1.13>
- Bollaert, H., Lopez-De-Silanes, F., & Schwienbacher, A. (2021). Fintech And Access To Finance. *Journal Of Corporate Finance*, 68, 101941.
<https://doi.org/10.1016/J.Jcorpfin.2021.101941>
- Choiriyah, N., & Purwanto, E. (2022). Analisis Financial Knowledge Dan Minat Transaksi Terhadap Penggunaan Fintech Peer-To-Peer Lending di Kota Surabaya. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(2), 511.
<https://doi.org/10.33087/Ekonomis.V6i2.598>
- Chuang, Li-Min, Chun-Chu Liu, And Hsiao-Kuang Kao. 2016. “The Adoption of Fintech Service: Tam Perspective”. *International Journal of Management and Administrative Sciences (Ijmas)* 3 (7),1-15.
<https://www.ijmas.org/3-7/Ijmas-3601-2016.pdf>
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2006). *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: PT Media Global Edukas.
- Darmadi, H. (2017). *Pengembangan Model Dan Metode Pembelajaran Dalam Dinamika Belajar Siswa*. Yogyakarta: Deepublish.
- Darmawan, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Davis, F. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology. *Mis Quarterly*, Vol. 13, No. 3 (Sep., 1989), Pp. 319-340, 13(3), 319–340.
<https://doi.org/10.5962/Bhl.Title.33621>
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance Of Computer Technology: A Comparison Of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003.
<https://doi.org/10.1287/Mnsc.35.8.982>
- Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User Acceptance Of Computer Technology: A Comparison Of Two Theoretical Models. *Management Science*, 35(8), 982–1003.
<https://doi.org/10.1287/Mnsc.35.8.982>

- De Alvira, A. P. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Sikap, Norma Subyektif, Dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (Ovo). <https://Dspace.Uii.Ac.Id/Handle/123456789/38691>
- Dewi, I. G. A. A. P. (2018). Intensi Masyarakat Berinvestasi Pada *Peer-to-peer* Lending: Analisis Theory Of Planned Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 3(2), 118-132. <https://Doi.Org/10.38043/Jiab.V3i2.2113>
- Dewi, M. A. C. (2019). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Keamanan Dan Kerahasiaan, Tingkat Kesiapan Teknologi Informasi Dan Kepuasan Pengguna Wajib Pajak Terhadap Intensitas Perilaku Wajib Pajak Dalam Penggunaan E-Filing. *JSAM (Jurnal Sains, Akuntansi Dan Manajemen)*, 1(3), 317-367. <https://doi.org/10.1234/jsam.v1i3.66>
- Dewi, N. L. P. P., & Gorda, A. A. N. E. S. (2022). Intensi Minat Kaum Milenial Dalam Mengadopsi Layanan Pinjaman Online (*Peer-to-peer* Lending). *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 22(2), 836-848. [Http://Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Jap](http://Jurnal.Stie-Aas.Ac.Id/Index.Php/Jap)
- Dharmawan, B., Yanto, M., & Vidyasari, R. (2021). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Fintech. *Account*, 8(1). <https://Doi.Org/10.32722/Acc.V8i1.3876>
- Dharmmesta, B. S. (1998). Theory Of Planned Behaviour Dalam Penelitian Sikap, Niat Dan Perilaku Konsumen. *Kelola*, 7(1998).
- Diana, D., & Robin, R. (2021). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan P2P Lending Pada Pelaku Umkm. *Global Financial Accounting Journal*, 5(2), 1. <https://Doi.Org/10.37253/Gfa.V5i2.5882>
- Dickerson, K. L., & Quas, J. A. (2021). Perceived Life Expectancy, Environmental Unpredictability, And Behavior In High-Risk Youth. *Journal Of Applied Developmental Psychology*, 77, 101344. <https://Doi.Org/10.1016/J.Appdev.2021.101344>
- Dwiyanti, E. A., & Azizah, S. N. (2018). Analisis Pengaruh Customer Focused Service Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Berjangka. *Dinamika: Jurnal Kajian Pendidikan Dan Keislaman*, 3(1), 97-140. <https://Doi.Org/10.32764/Dinamika.V3i1.226>
- Educhannel. (2022). Kepatuhan Syariah | Educhannel Indonesia. <https://Educhannel.Id/Blog/Artikel/Kepatuhansyariah.Html>

- Evimalia, N. K. R., & Wati, N. W. A. E. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Resiko Dan Regulasi Untuk Melakukan Transaksi Pinjaman Dana Menggunakan Platform Financial Teknologi (Fintech) *Peer-to-peer* (P2P) Lending Danamas Di Kota Denpasar. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(1), 1-10. <https://doi.org/10.32795/Hak.V3i1.2279>
- Fany Fadhila, Azhar, & Marpaung, M. (2021). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk Dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan Shopeepaylater. *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal*, 1(2), 20–30. <https://ojs.polmed.ac.id/index.php/bilal/article/view/194>
- Faozan, A. (2014). Optimalisasi Peran Dewan Pengawas Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *El-Jizya: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 23–40. <https://doi.org/10.24090/Ej.V2i1.2014.Pp23-40>
- Fathurrahman Djamil. (2013.). *Hukum Ekonomi Islam: Sejarah, Teori, Dan Konsep* / Fathurrahman Djamil. Jakarta: Sinar Grafika,
- Fatimah, A. (2018). Persepsi Pengguna Terhadap Kepatuhan Syariah Pada Aplikasi Paytren Di Yogyakarta User Perception Of Sharia Compliance In Paytren Application In Yogyakarta. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/10004>
- Fauzi, M. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Semarang: Walisongo Pres
- Fishbein, M., Ajzen, I., & Belief, A. (1975). *Intention and Behavior: An Introduction To Theory And Research*.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.1177/002224378101800104>
- Gama Putra Brahmanta, & Nuruni Ika Kusuma Wardhani. (2021). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kemudahan, Risiko Terhadap Minat Menggunakan Ulang Shopeepay Di Surabaya. *Sains Manajemen*, 7(2), 97–108. <https://doi.org/10.30656/Sm.V7i2.3580>
- Ghazali, I., & Latan, H. (2012). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 2.0 M3*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit-UNDIP.

- Glock, C & R, S. (1965). *Religious And Society In Tension*. Rand McNally.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. Classroom Companion: Business*. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>
- Hair, J., T. Hult, C. Ringle, and M. S. (2013) "A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)," in. Los Angeles: Sage.
- Hartono, J. (2011). *Konsep Dan Aplikasi Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian Dalam Penelitian Bisnis*. STIM YKPN Yogyakarta.
- Hendri Rahmayani Asri, Ekaning Setyarini, & Hantoro Arief Gisijanto. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Peer To Lending. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*,1(03), 01–09. <https://doi.org/10.56127/Jukim.V1i03.99>
- Hikmah, H., & Sunargo, S. (2022). Perceived Behavioral Control, Attitude Dan Persepsi Keamanan Sebagai Determinan Minat Masyarakat Menggunakan Fintech P2P. *Pragmatis*, 3(2), 68-77. <https://journal.uwks.ac.id/index.php/pragmatis/article/view/2576>
- Hogg, M. A., Adelman, J. R., & Blagg, R. D. (2009). Religion In The Face Of Uncertainty: An Uncertainty-Identity Theory Account Of Religiousness. *Personality and Social Psychology Review*, 14(1), 72–83. <https://doi.org/10.1177/1088868309349692>
- Hosen, M. N. (2009). Analisis Bentuk Gharar Dalam Transaksi Ekonomi. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 1(1). <https://doi.org/10.15408/Aiq.V1i1.2453>
- Istifaizah, N. (2018). Hubungan Antara Sikap, Norma Subyektif, Persepsi Dan Self Efficacy Dengan Intensi Berhenti Merokok Pada Remaja Putra Di Smk Pgri Sukodadi (Doctoral Dissertation, Universitas Airlangga).
- Janusi, Rahman El. 2012. "Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah". *Al-Tahrir: Jurnal Pemikiran Islam*12 (1), 91-115. <https://jurnal.iainponorogo.ac.id/index.php/tahrir/article/view/48>.
- Jogiyanto dan Willy Abdillah (2009). *Konsep dan Aplikasi PLS (Partial Least Square) untuk Penelitian Empiris*. BPFE Yogyakarta
- Jogiyanto, H. M. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*, Penerbit Andi Yogyakarta.

- Judono, B. (2016). Pengaruh Pemahaman Rasional Pembiayaan Syariah Dan Religiusitas Petani Terhadap Sikap Petani Dalam Memilih Bank Syariah. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 4(1). <https://doi.org/10.26905/jmdk.v4i1.424>
- Kadir, S. A. Q. (2020). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Pinjaman Online Cicil. Co. Id (*Doctoral Dissertation, Universitas Islam Indonesia*). <http://dspace.uui.ac.id/123456789/35079>
- Khan, A., Arafat, M. Y., & Azam, M. K. (2020). Role of Halal Literacy and Religiosity In Buying Intention Of Halal Branded Food Products In India. *Journal of Islamic Marketing*, 13(2), 287–308. <https://doi.org/10.1108/jima-08-2019-0175>
- Khanifah, Et. Al. (2017). Pengaruh Attitude Toward Behaviour, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control Pada Intention Whistleblowing. *Jurnal Akses*, 12(24), 147158. <http://dx.doi.org/10.31942/akses.v12i24.2277>
- Koutroumpis, P. (2019). The Economic Impact Of Broadband: Evidence From Oecd Countries. *Technological Forecasting And Social Change*, 148, 119719. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2019.119719>
- Kraft, P., Rise, J., Sutton, S., & Røysamb, E. (2005). Perceived Difficulty In The Theory Of Planned Behaviour: Perceived Behavioural Control Or Affective Attitude? *British Journal of Social Psychology*, 44(3), 479–496. <https://doi.org/10.1348/014466604x17533>
- Krueger, N. F., & Carsrud, A. L. (1993). Entrepreneurial Intentions: Applying The Theory Of Planned Behaviour. *Entrepreneurship & Regional Development*, 5(4), 315–330. <https://doi.org/10.1080/089856293000000020>
- Kurniasari, D., Lubis, A. T., & Kamal, M. (2019). Determinasi Pengungkapan Sharia Compliance Berdasarkan Standar Aaoifi Pada Bank Syariah Di Asia Tenggara. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 7(2, Oktober), 103-120.
- Kurniawan, T. A., Wardani, D. K., & Widhayati, L. (2019). Pengaruh Keberterimaan Layanan *Peer-to-peer* Lending Kepada Umkm Sebagai Pengguna Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora (Jseh) P-Issn*, 2461, 0666.

- Kustiawan, M. T., & Jibu, S. A. (2021). Reinvensi Syariah Dalam Perspektif Tafsir Kontemporer Al-Qur'an. *Al-Syakhsyiyah: Journal of Law & Family Studies*, 2(2), 289–306. <https://doi.org/10.21154/Syakhsyiyah.V2i2.2597>
- LaMorte, W. W. (2019). Behavioral Change Models.
- Lee, Y., Kozar, K. A., & Larsen, K. R. (2003). The Technology Acceptance Model: Past, Present, And Future. *Communications of The Association for Information Systems*, 12(1), 50. [10.17705/1cais.01250](https://doi.org/10.17705/1cais.01250)
- Leon, S. (2018). Service Mobile Apps: A Millennial Generation Perspective. *Industrial Management & Data Systems*, 118(9), 1837–1860. <https://doi.org/10.1108/Imds-10-2017-0479>
- Lika, E. E., & Dananti, K. (2022). Implementasi Tpb, Risk Tolerance Dan Financial Literacy Terhadap P2P Lending Di Surakarta. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 2(2), 88-96. <https://doi.org/10.55606/Jurimbik.V2i2.143>
- Liu, R. R., & Zhang, W. (2010). Informational Influence of Online Customer Feedback: An Empirical Study. *Journal of Database Marketing & Customer Strategy Management*, 17(2), 120–131. <https://doi.org/10.1057/Dbm.2010.11>
- Magdalena, R., & Baridwan, Z. (2015). The Analysis Of Individuals' Behavioral Intention In Using Mobile Banking Based On Tpb, Tam And Perceived Risk. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 4(1), 1-13.
- Marisa, O. (2020). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139-152. <https://doi.org/10.51211/Jak.V8i2.1448>
- Martono, S. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Menggunakan Fintech Lending. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 10(3), 246. <https://doi.org/10.26418/Jebik.V10i3.45827>
- Mazambani, L., & Mutambara, E. (2019). Predicting Fintech Innovation Adoption in South Africa: The Case of Cryptocurrency. *African Journal of Economic and Management Studies*, 11(1), 30–50. <https://doi.org/10.1108/Ajems-04-2019-0152>
- Misissaifi, M., & Sriyana, J. (2021). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Menggunakan Fintech Syariah. *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 10(1), 109-124. <https://doi.org/10.46367/Iqtishaduna.V10i1.276>

- Mulyadi, M. (2011). Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta Pemikiran Dasar Menggabungkannya. *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media*, 15(1), 128. <https://doi.org/10.31445/jskm.2011.150106>
- Muslich, A. W. (2010). *Fiqh Muamalat*, Edisi 1. Jakarta: Amzah.
- Muzlifah, E. (2013). Maqashid Syariah Sebagai Paradigma Dasar Ekonomi Islam. *Economic: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam*, 3(2), 73-94. <http://ejournal.kopertais4.or.id/tapalkuda/index.php/economic/article/view/95>
- Nada, A. A. F. A. S., & Al-Atsari, A. I. (2007). *Ensiklopedi Adab Islam Menurut Al-Qur-An Dan As-Sunnah*. Pustaka Imam Asy-Syafi'i.
- Niswah, F. M., Mutmainah, L., & Legowati, D. A. (2019). Muslim Millennial's Intention of Donating For Charity Using Fintech Platform. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 5(3), 623–644. <https://doi.org/10.21098/jimf.v5i3.1080>
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan Dan Efektivitas Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech)(Studi Kasus: Umkm Di Kabupaten Bantul). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 4(2), 65-74. <https://doi.org/10.31629/jiafi.v4i2.3253>
- Nurdin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (Iain) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurlatifah, S. Z., & Masykur, R. (2017). Pengaruh Strategi Pemasaran Word Of Mouth (Wom) Dan Produk Pembiayaan Syariah Terhadap Minat Dan Keputusan Menjadi Anggota (Nasabah) Pada Baitul Tamwil Muhammadiyah (Btm) Kota Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 17(3), 163-184. <https://doi.org/10.25124/jmi.v17i3.1154>
- Owusu, G. M. Y., Bekoe, R. A., Anokye, F. K., & Okoe, F. O. (2020). Whistleblowing intentions of accounting students. *Journal of Financial Crime*, 27(2), 477–492. <https://doi.org/10.1108/jfc-01-2019-0007>
- Prandria, H. (2014). Analisis Pengaruh Perceived Usefulness, Price, Perceived Ease Of Use Terhadap Purchase Intention Yang Dimediasi Attitude (Studi Kasus Smartphone Android Samsung Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta).

- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep Paylater Online Shopping Dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Prawoto, M. E. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Dapat Memengaruhi Keinginan Berinvestasi Pada Platform *Peer-to-peer* Lending Berbasis Syariah. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/38637>
- Prayoga, P. R., Wirama, D. G., & Yasa, G. W. (2021). Intention To Invest In *Peer-to-peer* Lending: Theory Of Planned Behaviour Approach. *Palarch's Journal Of Archaeology Of Egypt/Egyptology*, 18(10), 2415-2427. <https://archives.palarch.nl/index.php/jae/article/view/10185>
- Purnamaningsih, P., & Rizkalla, N. (2020). Analisis Pengaruh Ubiquity, Personalization, Dan Informativeness Terhadap Usefulness Dan Implikasinya Terhadap Stickiness of Mobile Application Telaah Pada Pengguna Music Streaming Application. *Ultima Management : Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 94–105. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v11i2.1391>
- Putro, A., & Hendratmoko, H. (2020). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Individu Dalam Menggunakan *Peer-to-peer* Lending Dan Equity Crowd Funding Di Dki Jakarta. *Jurnal Manajemen*, 9(1). <https://doi.org/10.46806/jm.v9i1.606>
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory Of Planned Behavior. *Buletin Psikologi*, 19(2). 10.22146/bps.11557
- Ramly, A. R. (2019). Konsep Gharar Dan Maysir Dan Aplikasinya Pada Lembaga Keuangan Islam. *Islam Universalia: International Journal of Islamic Studies and Social Sciences*, 1(1), 62–82. <https://doi.org/10.56613/islam-universalia.v1i1.107>
- Ridwan, M., Umar, M. H., & Ghafar, A. (2021). Sumber-Sumber Hukum Islam Dan Implementasinya. *Borneo: Journal of Islamic Studies*, 1(2), 28–41. <https://doi.org/10.37567/borneo.v1i2.404>
- Rofiqo, A., Suminto, A., Sukoco, D., Ramadhan, M. A., & Novita Sari, D. (2022). Factors That Influence Of Behavior To Contribution In Islamic Peer-To-Peer Lending With Pls-Sem Approach: Empirical Studies In Indonesia. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 8(1). <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol8.iss1.art5>
- Rogers, E. M., Singhal, A., & Quinlan, M. M. (2019). Diffusion of Innovations 1. An Integrated Approach to Communication Theory and Research, 415–434. <https://doi.org/10.4324/9780203710753-35>

- Rumondang, A. (2018). The Utilization of Fintech (P2P Lending) As Sme's Capital Solution In Indonesia: Perspective In Islamic Economics (Qirad). *International Conference of Moslem Society*, 2, 12–22. <https://doi.org/10.24090/icms.2018.1818>
- Saputri, N. A., Haryanti, A. D., & Nur, T. (2022). Digitalisasi Pembiayaan: Atensi Umkm Dalam Memanfaatkan Pembiayaan *Peer-to-peer* Lending. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 3(3), 603–610. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i3.1235>
- Sari, Z. M. (2019). Pengaruh Norma Subjektif, Perceived Behavioral Control Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Peer-To-Peer Lending (Studi Kasus Pada Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb*, 7(2). <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/5831>
- Setiawan, A., Rofingatun, S., & Patma, K. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Risiko Terhadap Minat Dan Penggunaan Financial Teknologi (Fintech) Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 15(2), 35–48. <https://doi.org/10.52062/jakd.v15i2.1623>
- Sholihin, M. (2013). Analisis SEM-PLS Dengan Warppls 3.0. Yogyakarta: Andi.
- Sipangkar, H., & Wijaya, C. (2020). Factors Affecting Intention to Investing In Peer-To-Peer Lending Platform Toward Universitas Indonesia Students. *International Journal of Management*, 11(5), 751-763. <https://doi.org/10.34218/ijm.11.5.2020.06>
- Siregar, Khairani Ratnasari. 2011. “Kajian Mengenai Penerimaan Teknologi Dan Informasi Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam)”. *Rekayasa*4(1), 27-32. <https://journal.trunojoyo.ac.id/rekayasa/article/view/2322>
- Slameto, B. Faktor-Faktor Yang Memengaruhinya (Jakarta: Rineka Cipta, 1995). *Cet II*.
- Soeratno, Dr., & Arsyad, Dr. L. (2008). Metodolog Penelitian Untuk Ekonomi Dan Bisnis (5th Ed.). Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Sudiro, A. (2012). Modul 5 Metodologi Penelitian Bisnis. [http://Achmadsudirofebub.lecture.ub.ac.id/2012/02/Modul-5MetodologiPenelitianbisnis/#:~:Text=Variabel%20independen%20dan%20variabel%20dependen,Independen%20\(Prediktor\)%20disebut%20juga%20dengan](http://Achmadsudirofebub.lecture.ub.ac.id/2012/02/Modul-5MetodologiPenelitianbisnis/#:~:Text=Variabel%20independen%20dan%20variabel%20dependen,Independen%20(Prediktor)%20disebut%20juga%20dengan)

- Sudjana (1996). *Metode statistika*. Bandung: Penerbit Tarsito
- Sugiyono, S. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D [Quantitative, Qualitative And R&D]*. PT Alfabet Danandjadja.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sulaemang, S. (2015). Hukum Riba Dalam Perspektif Hadis Jabir Ra. *Al-'Adl*, 8(1), 156-171.
- Suliantini, K. A. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan Personalisasi Terhadap Minat Generasi Z Menggunakan Peer-to-peer Lending (Studi Kasus Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha)* (Doctoral Dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha). [Http://Repo.Undiksha.Ac.Id/Id/Eprint/13170](http://Repo.Undiksha.Ac.Id/Id/Eprint/13170)
- Sulistiyarini, S. (2012). Pengaruh Minat Individu Terhadap Penggunaan Mobile Banking: Model Kombinasi Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Of Planned Behavior (Tpb). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb*, 1(2). [Https://Jimfeb.Ub.Ac.Id/Index.Php/Jimfeb/Article/View/586](https://jimfeb.Ub.Ac.Id/Index.Php/Jimfeb/Article/View/586)
- Surya, M. (2004). *Psikologi Pembelajaran Dan Pengajaran*, Pustaka Bani. *Quraisy, Bandung*
- Suwiknyo, D. (2009). *Kamus Lengkap Ekonomi Islam*. Total Media.
- Suyanto, S., & Kurniawan, T. A. (2019). Faktor Yang Memengaruhi Tingkat Kepercayaan Penggunaan Fintech Pada Umkm Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam). *Akmenika: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1). [Https://Doi.Org/10.31316/Akmenika.V16i1.166](https://doi.org/10.31316/Akmenika.V16i1.166)
- Syarfi, S. M., & Asandimitra, N. (2020). Implementasi Theory Of Planned Behavior Dan Risk Tolerance Terhadap Intensi Investasi *Peer-to-peer Lending*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3), 864-877.
- Taylor, S., & Todd, P. A. (1995). Understanding Information Technology Usage: A Test Of Competing Models. *Information Systems Research*, 6(2), 144–176. [Https://Doi.Org/10.1287/Isre.6.2.144](https://doi.org/10.1287/isre.6.2.144)
- Thaker, M. A. B. M. T., Thaker, H. B. M. T., Rahman, M. P. B., Amin, M. F. B., Pitchay, A. B. A., & Olaniyi, N. O. (2019). Factors Affecting Investors' Intention To Invest In Peer-To-Peer Lending Platform In Malaysia: An Extended Technology Acceptance Model. *Asian Development Bank*. [Http://Hdl.Handle.Net/11540/11128](http://hdl.handle.net/11540/11128)

- Thompson, R. L., Higgins, C. A., & Howell, J. M. (1991). Personal Computing: Toward A Conceptual Model Of Utilization. *Mis Quarterly*, 15(1), 125. <https://doi.org/10.2307/249443>
- Unair, D. S. A. F. (2018). Student Loan Dalam Sudut Pandang Syariah. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Airlangga*. <https://feb.unair.ac.id/index.php/sains/artikel-ilmiah/418-student-loan-dalam-sudut-pandang-syariah.html>
- Urrozi, K. N. (2019). Toleransi Sebagai Idiologi Beragama (Kajian Fungsional Atas Keragaman Agama). *Religi Jurnal Studi Agama-Agama*, 15(1), 107. <https://doi.org/10.14421/rejusta.2019.1501-07>
- Utami, M. N. (2022). *Pengaruh Religiusitas Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kredito Paylater Dengan Hutang, Riba Dan Pertimbangan Syariah Sebagai Variabel Pemoderasi* (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). Theoretical Extension Of The Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>
- Viehland, D., & Leong, R. S. Y. (2007). Acceptance And Use Of Mobile Payments. *Acis 2007 Proceedings*, 16. <http://aisel.aisnet.org/acis2007/16>
- Wahyono, H. (2005). Makna Dan Fungsi Teori Dalam Proses Berpikir Ilmiah Dan Dalam Proses Penelitian Bahasa. *Jurnal Penelitian Inovasi*, 23(1), 17701. <http://jurnal.utm.ac.id/index.php/jpi/article/view/309>
- Walangitan, P. G. M., Lopian, J. S. L. H. V., & Sumarauw, J. S. B. (2020). Perbedaan Fintech *Peer-to-peer* Lending Antara Generasi X Dan Generasi Y Dalam Model Behavioral Intention Di Manado. *Jmbi Unsrat (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 7(3). <https://doi.org/10.35794/jmbi.v7i3.31428>
- Waldi, I. (2019). Nilai-Nilai Pendidikan (Analisis Terhadap Kitab Washaya Al-Abai Li Al-Abna'). *Ihya Al-Arabiyah: Jurnal Pendidikan Bahasa Dan Sastra Arab*, 5(1), 95. <https://doi.org/10.30821/ihya.v5i1.5323>
- Wardani, D. K., Primastiwi, A., & Sulistio, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Etika & Religiusitas Islam Terhadap Penggunaan *Peer-to-peer* Lending Berbasis Syariah. *Fidusia: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 3(2).
- Winarko, B. (2013). Tinjauan Beberapa Model Teori Dasar Adopsi Teknologi Baru. *Media Bisnis*, 5(1), 24-34. <https://doi.org/10.34208/mb.v5i1.1460>

- Wu, J.-H., & Wang, S.-C. (2005). What Drives Mobile Commerce? *Information & Management*, 42(5), 719–729. <https://doi.org/10.1016/j.im.2004.07.001>
- Yamin, S., & Kurniawan, H. (2009). *Structural Equation Modelling*. Jakarta: Salemba Infotek.
- Yuniarinto, A., Thoyib, A., Solimun, S., & Sularso, A. (2017). Retail attribute's effect on shopping motivation and customer loyalty: Age as a moderating variable.
- Yuniarti, V. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan Financial Technology *Peer-to-peer Lending (Doctoral Dissertation, Universitas Brawijaya)*. <http://repository.ub.ac.id/eprint/177466>
- Yuniarti, V., & Ekowati, W. H. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan Financial Technology *Peer-to-peer Lending*. *Journal Of Chemical Information And Modeling*, 53(9), 1689-1699
- Yuriadi, Y. (2016). Perilaku Manusia Dalam Perspektif Psikologi Islam. *El-Furqania : Jurnal Ushuluddin Dan Ilmu-Ilmu Keislaman*, 2(02), 226–243. <https://doi.org/10.54625/elfurqania.V2i02.2302>
- Zahra, H. (2021). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Intensi Penggunaan *Peer-to-peer Lending Fintech* Oleh Pelaku Umkm Di Daerah Istimewa Yogyakarta. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/31045>
- Zakiah, T. (2021). Fintech Based Peer-Too-Peer (P2P) Lending a Perspective Of Msmes In The New Normal Era Of Pandemic Covid-19. *Indonesian Journal of Accounting And Governance*, 5(1), 26–46. <https://doi.org/10.36766/ijag.V5i1.132>
- Ziauddin, S. (1996). Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif. *Mizan, Bandung*