

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, DAN SIKAP TERHADAP
PERILAKU PENGGUNAAN *E-WALLET* SYARIAH DENGAN RISIKO
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah di Yogyakarta)



SKRIPSI

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

Disusun Oleh :

Ahmad Miftahul Fauzi

NIM. 19108030080

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2023

**PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, DAN SIKAP TERHADAP
PERILAKU PENGGUNAAN *E-WALLET* SYARIAH DENGAN RISIKO
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah di Yogyakarta)



SKRIPSI

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

Disusun Oleh :

Ahmad Miftahul Fauzi

NIM. 19108030080

Dosen Pembimbing :

Izra Berakon, M.Sc.

NIP. 19900927 201801 1 001

**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-831/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH KEMUDAHAN, MANFAAT, DAN SIKAP TERHADAP PERILAKU
PENGUNAAN *E-WALLET* SYARIAH DENGAN RISIKO SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah di Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD MIFTAHUL FAUZI
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030080
Telah diujikan pada : Rabu, 31 Mei 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

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6486b166d258a



Penguji I

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 6486a712e177



Penguji II

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64868c25c9696



Yogyakarta, 31 Mei 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawuiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6487becd852ba

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Miftahul Fauzi

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 : Ahmad Miftahul Fauzi

NIM : 19108030080

Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan, Manfaat, dan Sikap terhadap Perilaku Penggunaan *E-Wallet* Syariah dengan Risiko sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Pengguna LinkAja Syariah di Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Mei 2023
Pembimbing



Izra Berakon, M.Sc.
NIP. 19900927 201801 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Miftahul Fauzi
NIM : 19108030080
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Sikap Terhadap Perilaku Penggunaan *E-wallet* Syariah Dengan Risiko Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah Di Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
Yogyakarta, 19 Mei 2023

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Penyusun,



Ahmad Miftahul Fauzi

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Miftahul Fauzi
NIM : 19108030080
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-ekklusif royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Sikap Terhadap Perilaku Penggunaan E-wallet Syariah Dengan Risiko Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah Di Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 19 Mei 2023



(Ahmad Miftahul Fauzi)

HALAMAN MOTTO

“Last Man Standing”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya sayangi, Alm. Bapak Muhammad Saefudin Suparjono dan Ibu Sri Nurhidayah yang tiada hentinya mendukung dan memotivasi saya agar senantiasa berjuang untuk menjadi putra kebanggaan keluarga, bangsa dan negara.

Terima kasih kepada Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa membimbing dan memberi arahan kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan saya kesempatan dan ruang 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	Ṡā'	ṣ	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
سین	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
صاد	Ḍād	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
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>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fatḥah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	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. Fatḥah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fatḥah + 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

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Sikap Terhadap Perilaku Penggunaan *E-wallet* Syariah Dengan Risiko Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah Di Yogyakarta)”. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin., MA selaku Rektor UIN 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 Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengarahkan dan membimbing skripsi ini serta memberikan masukan kepada saya, sehingga skripsi ini tersusun dengan baik.

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. Keluarga tercinta, Alm. Bapak Muhammad Saefudin Suparjono dan Ibu Sri Nurhidayah yang selalu memberikan dukungan baik dari segi moral maupun material serta do'a yang tidak pernah putus kepada saya, sehingga penyusunan ini berjalan dengan baik.
8. Segenap keluarga GH Sunten 273 Wangsit, Khairul, Gilang, Paiz, Rafli, dan Ihja Mahendra yang selalu mendukung saya saat menyusun penelitian ini hingga selesai.
9. Sahabat-sahabat tercinta Lidya, Intan, Eko Martono, Wildan, dan Tahta Aunni yang telah memberikan dukungan doa dan semangat yang tidak pernah terputus setiap harinya.
10. Teman-teman Anti Baper-Baper Club Opan, Adi, Isnain, Wahid, Jesen, Irsyad, dan Om Boy yang selalu membawakan keceriaan kala gundah gulana melanda.
11. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan do'a, motivasi, dan terlibat dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

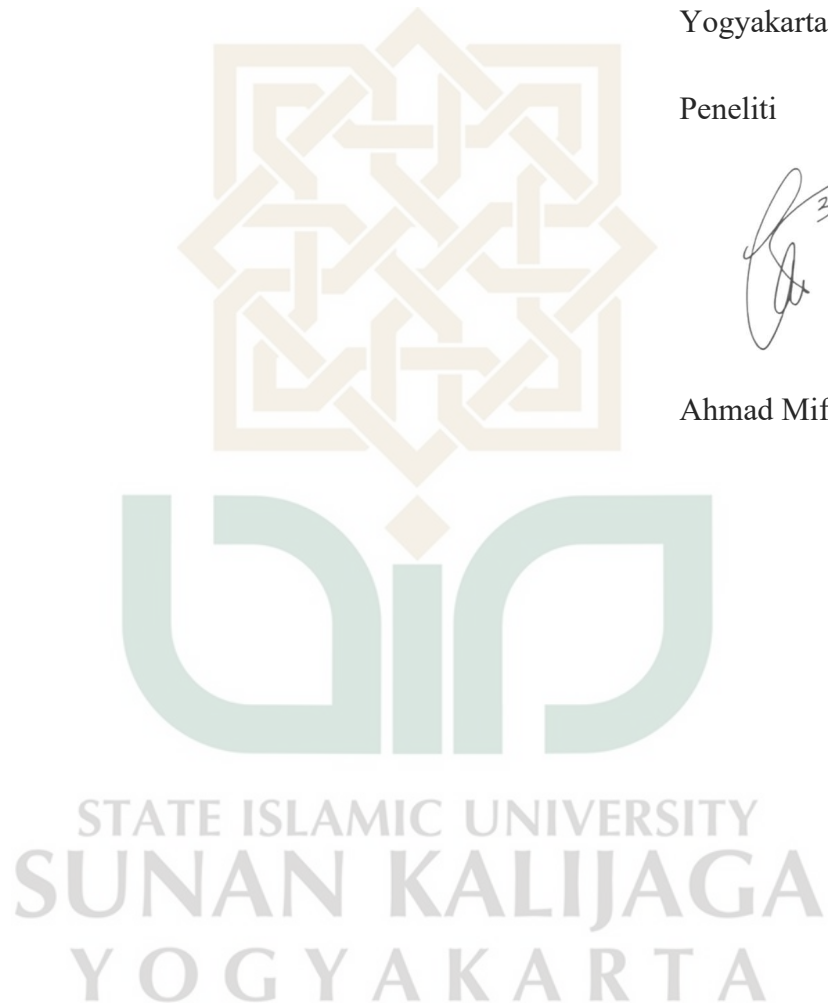
Saya sebagai penulis menyadari masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi saya dan juga pihak-pihak yang nantinya melakukan penelitian yang sama.

Yogyakarta, 19 Mei 2023

Peneliti



Ahmad Miftahul Fauzi



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PENGESAHAN RUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
<i>ABSTRACT</i>	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Penelitian Terdahulu	24
C. Pengembangan Hipotesis	35
D. Kerangka Teori.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis Penelitian.....	41
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	41

C. Populasi dan Sampel	45
D. Sumber dan Metode Penghimpunan Data.....	46
E. Metode Pengujian Hipotesis	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
B. Analisis Deskriptif	65
C. Pengujian Hipotesis.....	67
D. Pembahasan.....	92
BAB V PENUTUP.....	102
A. Kesimpulan	102
B. Keterbatasan Penelitian dan Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN.....	xxii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xxxiii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	42
Tabel 3.2 Skala <i>Likert</i> Kuesioner.....	47
Tabel 3.3 Rangkuman Kriteria Penerimaan <i>Outer Model</i> dan <i>Inner Model</i>	56
Tabel 4.1 Jumlah Sampel	58
Tabel 4.2 Jenis Kelamin.....	59
Tabel 4.3 Usia	59
Tabel 4.4 Pekerjaan.....	60
Tabel 4.5 Domisili.....	61
Tabel 4.6 Frekuensi Penggunaan <i>E-wallet</i> Syariah Dalam Satu Bulan Terakhir	62
Tabel 4.7 Durasi Penggunaan <i>E-wallet</i> Syariah.....	63
Tabel 4.8 Frekuensi Penggunaan <i>E-wallet</i> Syariah Sejak Pertama Kali Menggunakan.....	64
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif	65
Tabel 4.10 Uji Validitas <i>Konvergen</i>	67
Tabel 4.11 Nilai <i>Average Variance Extracted</i>	68
Tabel 4.12 Uji Validitas <i>Discriminant</i>	69
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	70
Tabel 4.14 Nilai <i>Full Collinearity VIF</i>	71
Tabel 4.15 <i>Goodness of Fit</i>	72
Tabel 4.16 Nilai <i>R-Squared</i>	73
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis.....	75
Tabel 4.18 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Persepsi Kemudahan.....	77
Tabel 4.19 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Persepsi Manfaat.....	79
Tabel 4.20 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Sikap Pengguna	81
Tabel 4.21 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Niat Menggunakan.....	83
Tabel 4.22 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Perilaku Penggunaan <i>E-wallet</i> Syariah..	84
Tabel 4.23 Tabulasi Data Hasil Kuesioner Persepsi Risiko.....	85

Tabel 4.24 Analisis Multigrup.....	88
Tabel 4.25 <i>Effect Size</i>	90
Tabel 4.26 Nilai <i>Q-Squared</i>	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Aplikasi <i>E-wallet</i> Yang Paling Banyak Digunakan	2
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i>	13
Gambar 2.2 <i>Theory of Reasoned Action</i>	14
Gambar 2.3 Kerangka Teori.....	40
Gambar 4.1 Model Kerangka Pengujian.....	74
Gambar 4.2 Model Kerangka Moderator.....	76
Gambar 4.3 Grafik Hubungan Non-Linear Antar Variabel Laten	89



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris mengenai pengaruh persepsi kemudahan, persepsi manfaat, sikap pengguna, dan niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah dengan persepsi risiko sebagai variabel moderasi, studi pada pengguna LinkAja Syariah di Yogyakarta. Sampel pada penelitian ini berjumlah 47 pengguna LinkAja Syariah. Penelitian ini menggunakan metode analisis PLS-SEM dengan bantuan *software WarpPLS 7.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan. Sikap pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan. Selanjutnya niat menggunakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah. Sedangkan persepsi risiko tidak mampu memoderasi pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah.

Kata Kunci: Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Sikap Pengguna, Niat Menggunakan, Perilaku Penggunaan *E-wallet* Syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to obtain empirical evidence regarding the effect of perceived ease of use, perceived usefulness, attitude toward using, and intention to use the behavior of using Islamic e-wallet with perceived risk as a moderating variable, a study on LinkAja Syariah users in Yogyakarta. The sample in this study was 47 LinkAja Syariah users. This study uses the PLS-SEM analysis method with the help of WarpPLS 7.0 software. The results showed that perceived ease of use and perceived usefulness had no effect on intention to use. The attitude toward using has a positive and significant effect on the intention to use. Furthermore, the intention to use has a positive and significant effect on the behavior of using sharia e-wallet. Meanwhile, perceived risk is not able to moderate the influence of intention to use the behavior of using sharia e-wallet.

Keywords: *Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Attitude Toward Using, Intention to Use, Behaviour of Using Sharia E-wallet, Perceived Risk*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Zaman globalisasi di dunia diwarnai dengan berkembangnya IPTEK yang mengarah ke pesatnya perkembangan teknologi yang ada hingga saat ini. Dengan berkembangnya teknologi mengakibatkan adanya perubahan perspektif di kehidupan umat manusia dalam semua bidang termasuk bidang ekonomi. Adanya penggunaan internet oleh seluruh negara di dunia menjadikan tanda masifnya pemanfaatan teknologi. Hingga sampai sekarang ini penduduk di Indonesia sudah lebih dari 64% terkoneksi dengan jejaring internet (Budiman, 2020). Dalam kegiatan perekonomian, adanya jaringan internet dimanfaatkan agar dapat mempermudah pembayaran suatu transaksi (Utami, 2019).

Masyarakat saat ini sudah mulai akrab dengan media pembayaran yang bernama *e-wallet* dan mulai menggantikan media pembayaran dari menggunakan uang tunai menjadi media pembayaran non tunai karena dinilai lebih praktis (Utami, 2019). Hal ini merupakan dampak dari adanya kemajuan teknologi informasi sehingga memengaruhi manusia dalam melakukan kegiatan perekonomian terlebih dalam hal finansial seperti bertransaksi menggunakan *e-wallet* (Utami, 2019). *E-wallet* atau lebih dikenal masyarakat dengan istilah dompet digital adalah dompet elektronik dalam bentuk sebuah aplikasi pada ponsel pintar yang terhubung dengan server sehingga memungkinkan pengguna atau

pemilik *e-wallet* tersebut untuk menyimpan sejumlah uang yang dimilikinya agar dapat digunakan di segala kondisi dan situasi selama tersedianya layanan pembayaran (Rembulan & Firmansyah, 2020).

Menjamurnya kebiasaan masyarakat melakukan transaksi menggunakan *e-wallet* mengakibatkan peningkatan permintaan masyarakat akan produk-produk aplikasi *e-wallet* sehingga masyarakat dapat memilih produk mana yang dinilai lebih praktis (Silalahi dkk., 2022). Sebuah survei yang dilakukan oleh Populix pada Juli 2022 terhadap seribu responden berusia 18-55 di sejumlah kota besar di Indonesia menjelaskan terdapat lima aplikasi *e-wallet* yang diminati dan sering digunakan oleh masyarakat Indonesia yakni di posisi utama dengan Go Pay sebesar 88%, kemudian Dana sebesar 83%, OVO 79%, Shopee Pay 76%, dan LinkAja sebesar 30% (Populix, 2022).



Gambar 1.1 Aplikasi *E-wallet* Yang Paling Banyak Digunakan

Sumber : Populix (2022)

Pada dasarnya hal-hal yang dapat memengaruhi seseorang dalam memakai *e-wallet* dari yang berbasis konvensional hingga yang berbasis syariah yaitu sama.

Hal-hal atau faktor tersebut dapat berasal dari produk itu sendiri dan juga bisa dari penggunanya. Faktor yang memengaruhi mengapa seseorang menggunakan *e-wallet* diantaranya adalah adanya persepsi kemudahan akan penggunaan *e-wallet*, persepsi kemanfaatan yang didapat dari penggunaan *e-wallet*, sikap pengguna terhadap *e-wallet*, dan adanya keinginan seseorang untuk menggunakan *e-wallet* yang kemudian keinginan tersebut akan diperkuat maupun diperlemah oleh adanya risiko dari penggunaan *e-wallet*. Faktor-faktor tersebut merupakan faktor yang tertera dan dijelaskan oleh Davis melalui teori *Technology Acceptance Model* (TAM) pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) dengan Fishbein dan Ajzen sebagai pencetusnya di tahun 1975 (Rodiah & Melati, 2020). Teori yang dicetuskan oleh Davis yaitu TAM dipergunakan dalam menganalisis hal-hal apa saja yang dapat memengaruhi seseorang untuk menerima teknologi baru menggunakan persepsi kemudahan dan persepsi manfaat sebagai faktor utamanya (Wida & Yasa, 2016).

Davis (1989) dalam teori yang dikemukakannya menjelaskan persepsi kemudahan sebagai keyakinan seseorang akan kemudahan penggunaan teknologi yang sedang dihadapinya sehingga tidak membutuhkan tenaga dan juga usaha lebih dalam mengoperasikannya. Kemudahan akan muncul jika seseorang menggunakan sebuah cara atau alat dalam melakukan sesuatu daripada menggunakan cara yang biasa (Atriani, 2020). Berminatnya seseorang untuk menggunakan teknologi diakibatkan adanya keyakinan seseorang akan mudahnya menggunakan teknologi tersebut, ketika tingkat keyakinan akan kemudahan penggunaan teknologi yang dimiliki seseorang tinggi maka minat seseorang dalam

menggunakan kembali juga tinggi (Silaen & Prabawani, 2019). Sependapat dengan penjelasan tersebut, Ramadhan dan Tamba (2022) juga Rembulan dan Firmansyah (2020) menjelaskan persepsi kemudahan mendapati pengaruh yang positif dan signifikan pada penggunaan *e-wallet*. Bertentangan dengan hal tersebut, Qulub (2019) memberikan hasil penelitian yang berbeda bahwa persepsi kemudahan tidak berpengaruh pada minat menggunakan *e-money*.

Manfaat bisa dikatakan bahwa suatu aplikasi dapat membantu seseorang dalam meningkatkan kinerja dengan lebih cepat (Prakosa dkk., 2020). Davis (1989) mengartikan persepsi kegunaan sebagai keyakinan seseorang akan manfaat dari penggunaan teknologi akan meningkatkan kinerjanya. Rembulan dan Firmansyah (2020) menjelaskan jika aplikasi *e-wallet* dinilai berguna oleh pengguna maka pengguna tersebut akan semakin sering menggunakannya. Sependapat dengan penjelasan tersebut, Qulub (2019) juga menjelaskan tentang berpengaruhnya persepsi kemanfaatan pada ketertarikan untuk memakai *e-money*. Namun Febrilia dkk. (2020) menjelaskan *perceived of usefulness* tidak berpengaruh pada *intention to use*.

Menurut Fishbein dan Ajzen (1977) dalam TRA, *attitude* adalah perasaan yang dirasa oleh individu untuk bersikap menolak atau menerima sebuah objek maupun perilaku dan diukur dengan skala evaluatif seperti suka dan tidak suka. Desvronita (2021) menjelaskan sikap yang dimiliki seseorang memiliki pengaruh yang positif dan signifikan pada keinginan seseorang dalam memakai sistem pembayaran *e-wallet*. Berbeda pendapat dengan Afandi dkk. (2021), menjelaskan

tidak ada pengaruh dari sikap sebagai variabel *intervening* pada keinginan seseorang memakai *e-wallet*.

Faktor selanjutnya ada pengaruhnya terhadap penggunaan dompet digital adalah niat menggunakan. Menurut Davis (1989) dalam *Theory Acceptance Model*, niat dijelaskan sebagai seberapa kuat keinginan seseorang berperilaku tertentu. Fishbein dan Ajzen (1977) mendefinisikan niat menggunakan sebagai dorongan dalam memakai sesuatu. Seseorang akan menggunakan jika memiliki hasrat untuk melaksanakannya (Chairia dkk., 2020). Risma dan Sadha (2020) mengartikan niat penggunaan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pemakaian *e-money*. Sedangkan Chairia dkk. (2020) membuahakan kesimpulan yang bertentangan dengan pendapat di atas yaitu tidak ada pengaruh niat penggunaan terhadap penggunaan aplikasi *Itqon Mobile*.

Dalam kehidupan manusia, setiap kegiatan yang dilakukan pastinya memiliki risiko tersendiri (Sudarman, 2020). Hal itu juga berlaku pada saat seseorang menggunakan *e-wallet*, sehingga seseorang akan mempertimbangkan atau memikirkan risiko yang mungkin nantinya bisa terjadi. Hal-hal berisiko yang bisa ditemui oleh *user* dompet digital adalah risiko kesalahan dalam memasukkan kode atau nomor saat bertransaksi, risiko kehilangan uang, yang mana hal tersebut bisa saja disebabkan dari kekeliruan *user* tersebut atau karena fasilitas di dalam aplikasi dompet digital yang belum maksimal. Pada penelitian ini, penulis memasukkan persepsi risiko menjadi variabel pemoderasi dengan tujuan untuk kebaruan penelitian dan melihat bagaimana pengaruh persepsi risiko ketika dijadikan variabel moderasi. Priambodo dan Prabawani (2016) menerangkan

persepsi risiko sebagai konstruk independen memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap minat menggunakan *e-money*.

Indonesia memiliki kapasitas yang besar dalam pembangunan industri halal, salah satunya yaitu dengan mengembangkan media pembayaran elektronik menggunakan prinsip syariah (Rizaldi, 2021). Potensi ini didukung dengan jumlah pemeluk agama Islam di Indonesia yang diproyeksikan meningkat hingga 256 juta orang pada tahun 2050 (Fathoni, 2020). Maka dari itu, pada 14 April 2020 lalu PT *Fintech* Karya Nusantara (Finarya) mengeluarkan Layanan Syariah dalam dompet digital buaatannya yakni LinkAja Syariah. LinkAja Syariah adalah dompet elektronik pertama dengan berlandaskan prinsip syariah Islam dan sudah bersertifikasi dari DSN MUI sesudah keluarnya Fatwa DSN MUI No.116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah, serta sudah bersertifikasi dari Bank Indonesia untuk izin pengembangan produk (Wicaksono, 2021). LinkAja Syariah pada dasarnya sama dengan LinkAja reguler tetapi terdapat layanan keislaman seperti pembayaran zakat, pembayaran fidyah, infaq, wakaf, pembayaran haji, dan lain-lain. Dibuatnya LinkAja Syariah bertujuan untuk membantu mewujudkan Indonesia menjadi negara dengan ekonomi syariah terbesar di dunia (Sholihah, 2021).

Sampai saat ini pengguna LinkAja Syariah sudah mencapai 7,5 juta pengguna (Husada, 2022), walaupun sudah terbilang banyak mengingat LinkAja Syariah ini baru meluncur dua tahun lalu namun jumlah tersebut masih jauh dari jumlah pasar yang ada yaitu masyarakat muslim di Indonesia. Berdasarkan data Kementerian Dalam Negeri (Kemendagri) dalam DataIndonesia.id (2022), jumlah

pemeluk agama Islam di Indonesia per November 2022 mencapai 237,56 juta jiwa atau 86,7 % dari jumlah populasi Indonesia, sehingga dapat disimpulkan bahwa kesadaran masyarakat muslim dalam memakai produk uang elektronik dan *e-wallet* berbasis syariah masih sangat sedikit.

Terlepas dari hal tersebut, terdapat 52.000 mitra lebih telah berkolaborasi menggunakan LinkAja dan LinkAja Syariah sebagai metode pembayaran di Daerah Istimewa Yogyakarta (Tomi, 2020). Hal ini menandakan bahwa pengguna LinkAja di Yogyakarta sudah cukup banyak. Irawati dan Suhartono (2020) menjelaskan tentang banyaknya pengguna LinkAja yang mana provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan provinsi dengan persentase pengguna LinkAja terbanyak di Indonesia, sehingga membuat peneliti mengambil objek penelitian di Yogyakarta.

Beberapa penelitian di atas merupakan penelitian yang membahas tentang faktor yang memengaruhi seseorang untuk menggunakan dompet digital konvensional. Akan tetapi penelitian mengenai *e-wallet* ataupun produk *fintech* lainnya yang berbasis syariah masih sangatlah terbatas. Selain itu dalam penelitian terdahulu tersebut masih terdapat gap permasalahan. Hal tersebut yang membuat penulis berkeinginan untuk melaksanakan penelitian tentang faktor yang memengaruhi perilaku penggunaan *e-wallet* berbasis syariah yakni LinkAja Syariah, sehingga dari latar belakang yang sudah dijelaskan penelitian ini berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Sikap, Terhadap Perilaku Penggunaan *E-wallet* Syariah Dengan Risiko Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah Di Yogyakarta)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dirumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap niat menggunakan ?
2. Bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap niat menggunakan ?
3. Bagaimana pengaruh sikap pengguna terhadap niat menggunakan ?
4. Bagaimana pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta ?
5. Seberapa besar risiko mampu memoderasi pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dengan dirumuskannya masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap niat menggunakan.
- b. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh persepsi manfaat terhadap niat menggunakan.
- c. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh sikap pengguna terhadap niat menggunakan.

- d. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta
- e. Untuk menganalisis seberapa besar risiko dalam memoderasi pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta.

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari adanya penelitian ini adalah sebagai berikut :

a. Bagi Akademisi

Dapat dijadikan salah satu referensi dalam penulisan serta informasi mengenai perilaku penggunaan *e-wallet* berbasis syariah.

b. Bagi Praktisi

1) Pemilik atau Penyedia *E-wallet*

Bahan evaluasi dalam sistem pengoperasian *e-wallet* agar sesuai dengan syariat Islam serta mendorong perkembangan *e-wallet* berbasis syariah

2) Perusahaan *Fintech*

Bahan pertimbangan bagi perusahaan di bidang *fintech* ke depannya untuk dapat menciptakan lebih banyak lagi produk-produk *fintech* berbasis syariah mengingat prospek ekonomi syariah di Indonesia sangat baik.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penelitian ini terbagi menjadi 5 bagian, yaitu Bab I pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil dan Pembahasan, dan Bab V yaitu penutup dengan rincian berikut:

Bab I Pendahuluan berisi penjelasan mengenai latar belakang yang mendasari penelitian. Selain itu berisi rumusan masalah yang bertujuan untuk memberikan batasan-batasan penelitian yang berbentuk pertanyaan. Adapun tujuan dan manfaat yang akan dicapai oleh peneliti tertuang dalam tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penelitian yang menjelaskan gambaran umum dari penelitian yang berisi pendahuluan sampai dengan penutup atau kesimpulan.

Bab II Tinjauan Pustaka yang berisi penjelasan secara detail mengenai teori-teori yang berhubungan dengan variabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini antara lain yaitu Technology Acceptance Model (TAM) oleh Davis, Theory of Reasoned Action (TRA), persepsi kemudahan, persepsi manfaat, sikap pengguna, niat menggunakan, perilaku penggunaan *e-wallet* syariah dan persepsi risiko. Adapun paparan terkait penelitian yang telah dilakukan sebelumnya terdapat dalam poin penelitian yang relevan. Adanya teori dan penelitian yang relevan tersebut digunakan untuk pengembangan hipotesis dan menyusun kerangka pemikiran.

Bab III Metode Penelitian yang mendeskripsikan mengenai metode yang digunakan saat penelitian meliputi pembahasan mengenai jenis data yang digunakan. Dalam penelitian ini jenis data yang digunakan adalah data primer

yang diperoleh dari hasil pengumpulan melalui kuesioner. Populasi dan sampel yang menjadi objek penelitian ini diambil dengan teknik pengambilan sampel *non probability sampling* berupa *accidental sampling*. Hal terakhir yang dijelaskan pada bab ini adalah metode yang digunakan untuk menganalisis data yang mana teknik analisis data yang digunakan yaitu *Structural Equation Model* (SEM) menggunakan aplikasi *WarpPLS*.

Bab IV Hasil dan Pembahasan menjelaskan mengenai hasil penelitian berdasarkan rumusan masalah yang telah disusun. Dalam bab ini akan diuraikan tentang gambaran singkat objek penelitian dan analisis karakteristik responden dan secara sistematis dianalisis menggunakan metode penelitian yang telah ditetapkan yaitu *Structural Equation Model* (SEM) untuk selanjutnya diadakan pembahasan tentang hasilnya.

Bab V Penutup berisikan tentang kesimpulan hasil penelitian yang telah dipaparkan secara lengkap pada bab sebelumnya. Pada bab ini dimuat juga keterbatasan penelitian dan saran berdasarkan hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari pembahasan pada bab sebelumnya, maka peneliti dapat menarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Persepsi kemudahan tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan. Artinya kemudahan yang diberikan oleh adanya *e-wallet* syariah sebagai media pembayaran elektronik tidak memengaruhi setiap individu untuk berkeinginan menggunakan dan memanfaatkan layanan yang ditawarkannya. Hal ini dikarenakan para pengguna *e-wallet* syariah kurang merasakan kemudahan yang ditawarkan oleh *e-wallet* syariah.
2. Persepsi manfaat tidak berpengaruh terhadap niat menggunakan. hal ini dikarenakan pengguna *e-wallet* syariah kurang merasakan manfaat yang didapatkan dari penggunaan *e-wallet* syariah sehingga berakibat pada rendahnya niat seseorang untuk menggunakan *e-wallet* syariah.
3. Sikap pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan. Sikap baik responden ditunjukkan dengan rasa senang ketika bertransaksi menggunakan *e-wallet* yang berprinsip pada syariat Islam. Sikap yang baik terhadap *e-wallet* syariah akan berdampak pada keinginan untuk menggunakannya. Hal ini dikarenakan pengguna memahami bahwa *e-wallet* syariah adalah gagasan baik dan bijak karena *e-wallet* syariah tidak bertentangan dengan syariat agama Islam. Semakin baik sikap seseorang

terhadap *e-wallet* syariah akan semakin tinggi pula keinginan orang tersebut untuk menggunakan *e-wallet* syariah.

4. Niat menggunakan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah. Pengguna *e-wallet* syariah memiliki tingkat keinginan menggunakan *e-wallet* syariah yang tinggi. Niat menggunakan *e-wallet* syariah ditunjukkan dengan adanya rencana untuk bertransaksi menggunakan *e-wallet* syariah. Adanya niat untuk menggunakan *e-wallet* syariah akan berdampak pada perilaku atau tindakan nyata penggunaan *e-wallet* syariah untuk bertransaksi di kehidupan sehari-hari. Semakin tinggi niat menggunakan seseorang maka akan semakin tinggi pula perilaku atau tindakan orang tersebut untuk menggunakan *e-wallet* syariah.
5. Persepsi risiko tidak mampu memoderasi pengaruh niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet* syariah. Hal ini dikarenakan para pengguna meyakini bahwa risiko yang dapat merugikan pengguna dalam *e-wallet* syariah telah diminimalisirkan, mengingat bahwa *e-wallet* syariah harus menerapkan dan sesuai dengan fatwa DSN MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah.

B. Keterbatasan Penelitian dan Saran

1. Keterbatasan Penelitian

- a. Adanya keterbatasan kemampuan dan tenaga peneliti serta waktu penelitian.
- b. Referensi yang sama persis dengan model penelitian ini masih kurang. penulis belum menemukan jurnal yang menggunakan variabel persepsi

risiko sebagai variabel moderasi antara niat menggunakan terhadap perilaku penggunaan, sehingga penelitian kurang referensi.

- c. Jumlah sampel responden dalam penelitian ini hanya dari 47 orang pengguna *e-wallet* LinkAja Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta, sehingga masih kurang untuk bisa menggambarkan keadaan yang sesungguhnya.

2. Saran

- a. Bagi Penelitian Selanjutnya
 - 1) Bagi peneliti selanjutnya yang berkeinginan mengkaji lebih jauh terkait topik penggunaan *e-wallet* syariah sebaiknya memperbanyak sampel penelitian agar mendapatkan keakuratan data yang lebih baik dan hasil yang maksimal.
 - 2) Bagi peneliti selanjutnya untuk memperluas riset dan menambahkan variabel lain yang diharapkan dapat memiliki korelasi lebih besar dengan penggunaan *e-wallet* syariah seperti contoh variabel religiositas, kepercayaan dan lain sebagainya.
- b. Bagi *Fintech* Penyedia Layanan Dompot Digital Berbasis Syariah.
 - 1) Bagi penyedia layanan dompet digital berbasis syariah hendaknya melakukan pemeriksaan dan perbaikan secara berkala pada aplikasi untuk memastikan bahwa fitur dan layanan dalam aplikasi benar-benar dalam kondisi baik dan terhindar dari *bug* dan *error* agar konsumen dapat mengoperasikan aplikasi dengan mudah.

- 2) Bagi penyedia layanan dompet digital berbasis syariah hendaknya giat melakukan pengiklanan melalui berbagai media yang memuat informasi mengenai fitur-fitur yang ada di dalam aplikasi dengan lebih menonjolkan keunggulan yang dimiliki agar konsumen tertarik untuk menggunakan, bisa mengetahui dan membedakan manfaat-manfaat yang didapat dari penggunaan dompet digital berbasis syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, A., Fadhillah, A., & Sari, D. P. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Niat Menggunakan *E-wallet* Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening *INNOVATIVE: Volume 1 Nomor 2 Tahun 2021 Research & Learning in Primary Education*.
- Amalia, N. (2021). Perlukah *E-wallet* Berbasis Syariah? <https://www.kompasiana.com/nurul69305/60c88cb0d541df5c1f4a07e5/perlukah-e-wallet-berbasis-syariah#:~:text=Akad%20antara%20penerbit%20dengan%20pemegang,sesuai%20dengan%20prinsip%2Dprinsip%20syariah>.
- Ardiansyah, D., Faradis, J., Yuliani, I., Karuni, M., & Lestari, D. (2019). Pedoman Penulisan Skripsi & Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN sunan Kalijaga Yogyakarta. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
- Ardiningrum, P. H., Alfilia, M. R., Utami, J. F., Basyaruddin, M. K., & Mudawamah, K. (2022). Mekanisme Transaksi *E-wallet* Menurut Syariat Islam: Bagaimana Pandangan Ulama dan Fatwa MUI?
- Arfi, B. W., Nasr, B. I., Khvatova, T., & Zaid, Y. B. (2021). Understanding acceptance of eHealthcare by IoT natives and IoT immigrants: An integrated model of UTAUT, perceived risk, and financial cost. *Technological Forecasting and Social Change*, 163, 120437. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120437>

- Arisudana, I. (2008). Intensi berbagai pengetahuan ditinjau dari ekstraversi, sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dipersepsi. *Doctoral dissertation Universitas Gadjah Mada*.
- Atriani, A. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Dompot Digital OVO.
- Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The moderator–mediator variable distinction in social psychological research: Conceptual, strategic, and statistical considerations. *Journal of personality and social psychology*, 51(6), 1173
- Barus, A. C. (2013). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 3(2), 111-121
- Berakon, I. (2020). Tutorial Pengujian dan Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan WarpPLS 7.0 Riset Kuantitatif: Olah Data Primer.
- Budiman, F. (2020). Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Boyolali. *05*.
- Chairia, C., Sukmadilaga, C., & Yuliafitri, I. (2020). Peran Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Pengaruh Sosial, dan Kondisi yang Mendukung terhadap Perilaku Pengguna Itqan Mobile yang Dimediasi oleh Niat Perilaku Menggunakannya. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, 10(1), 48. <https://doi.org/10.30588/jmp.v10i1.655>
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2 ed.).

- Creswell, J. (2016). *Research Design: Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed Edisi Keempat*. Pustaka Belajar.
- Dahlan, K. S. S., Purwanto, D. E., Bachtiar, D., Kom, S., Septiani, K. M., Ridhwan, N., Susanto, D. A., Kom, S., Marey, D. R. E., Inf, S., & Deviny, J. (2020). *Technology Adoption A Conceptual Framework*. Yayasan Pendidikan Philadelphia.
- DataIndonesia.id. (2022). Jumlah Penduduk Muslim Indonesia Terbesar di Dunia pada 2022. <https://dataindonesia.id/ragam/detail/populasi-muslim-indonesia-terbesar-di-dunia-pada-2022>
- Davis. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *Management Information System Quarterly*.
- Davis, F. D. (1986). *Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-User Information System Theory and Results*. Dissertation. Massachusetts Institute of Technology (MIT).
- Desvronita. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Sistem Pembayaran E-wallet Menggunakan Technology Acceptance Model*.
- Doni, F. R. (2017). Perilaku Penggunaan Media Sosial Pada Kalangan Remaja. *3(2)*.
- Dowling. (1986). Perceived risk: The concept and its measurement. *Psychology & Marketing*.
- Ekolu, S. O., & Quainoo, H. (2019). Reliability of assessments in engineering education using Cronbach's alpha, KR and split-half methods.
- Farzin, M., Sadeghi, M., Kharkeshi, F., Ruholahpur, H., & Fattahi, M. (2021). *Extending UTAUT2 in M-banking adoption and actual use behavior: Does*

- WOM communication matter? *Asian Journal of Economics and Banking*, 5(2), 136–157. <https://doi.org/10.1108/AJEB-10-2020-0085>
- Fathoni, M. (2020). Potret Industri Halal Indonesia: Peluang dan Tantangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 428. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1146>
- Featherman, & Pavlou. (2003). Predicting e-services adoption: A perceived risk facets perspective. *International journal of human-computer studies*.
- Febrilia, I., Pratiwi, S., & Djatikusumo, I. (2020). Minat Penggunaan Cashless Payment System – Dompot Digital Pada Mahasiswa Di Fe Unj. *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(1), 1–19. <https://doi.org/10.21009/JRMSI.011.1.01>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. Addison-Wesley.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1977). *Belief, attitude, intention, and behavior: An introduction to theory and research*.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variabel and Measurement Error. *Journal of Marketing Reseach*.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Hult, G. T. M. (2013). *A Primer on Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hair, J., Ringle, C., & Sarsted, M. (2011). PLS-SEM: Indeeda Silver Bullet. *Journal of Marketing Theory and Practice*. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hasanah, U., Rusydi, M., Maulana, C. Z., Maftukhatushalikha, & Azwari, P. C. (2021). *Penggunaan Digital Payment Syariah Pada Masyarakat Di Kota Palembang*:

- Pendekatan Teori Technology Acceptance Model (TAM) pada Layanan Syariah LinkAja. *Vol. 10 No. 1 (2021)*. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.19109/intelektualita.v10i1.8410>
- Husada, S. (2022). LinkAja Syariah raih pertumbuhan pendapatan sampai lebih dari 75% dibanding tahun lalu. <https://www.digitalbank.id/fintech/pr-2754286647/linkaja-syariah-raih-pertumbuhan-pendapatan-sampai-lebih-dari-75-dibanding-tahun-lalu>
- Irawati, A. E., & Suhartono, E. (2020). Analisis Technology Acceptance Model Aplikasi Linkaja. *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis*, 13(3), 164. <https://doi.org/10.26623/jreb.v13i3.2861>
- Jati, N. J., & Laksito, H. (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pemanfaatan Dan Penggunaan Sistem E-Ticket*.
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan (Edisi Revisi ed.)*. C.V Andi Offset.
- Kock, N. (2019). *WarpPLS User Manual 6.0. ScriptWarp System*. Texas USA
- Kock, N., & Lynn, G. (2012). Lateral collinearity and misleading results in variance-based SEM: An illustration and recommendations (Journal of the Association for information Systems).
- Kumala, I., & Mutia, I. (2020). Pemanfaatan Aplikasi Dompot Digital Terhadap Transaksi Retail Mahasiswa.
- Kusuma, I. D., & Untarini, N. (2014). Pengaruh pengetahuan produk terhadap niat beli dengan sikap sebagai variabel intervening. *Vol 2 No 4 (2014)*. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/11153>

- Lindell, M., & Whitney, D. J. (2001). Accounting for common method variance in cross-sectional research designs. *Journal of applied psychology*.
- Maulida, S. (2020). Implementasi Akad Pembiayaan Qard dan Wakalah bil Ujah pada Platform Fintech Lending Syariah ditinjau Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Fatwa DSN-MUI.
- Nasution, S. (2017). Variabel Penelitian. *Jurnal Raudhah*.
- Ni'mah, R., & Yuliana, I. (2020). *E-wallet: Sistem Pembayaran Dengan Prinsip Hifzul Maal*. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(2), 52–66.
<https://doi.org/10.37058/jes.v5i2.2016>
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric Theory*.
- Nurrahmah, A. (2021). Pengantar Statistika 1. Media Sains Indonesia.
- Populix. (2022). Most Used *E-wallet* Apps.
https://info.populix.co/report/?search=&report_order=desc
- Pradina, D. C. (2021). Praktek penyelenggaraan transaksi Layanan Syariah LinkAja pada PT. Fintek Karya Nusantara dihubungkan dengan Fatwa DSN-MUI nomor: 116/DSN-MUI/IX/2017. *Al-Muamalat : Jurnal Ekonomi Syariah*.
<https://journal.uinsgd.ac.id/index.php/mua/article/view/14464/7418>
- Prakosa, A., Wintaka, D. J., & Fakultas Bisnis Universitas PGRI Yogyakarta. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Ulang *E-wallet* Pada Generasi Milenial Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Bisman (Bisnis dan Manajemen): The Journal of Business and Management*, 3(1), 72–85.
<https://doi.org/10.37112/bisman.v3i1.623>

- Pramiyati, T., Jayanta, J., & Yulnelly, Y. (2017). Peran Data Primer Pada Pembentukan Skema Konseptual Yang Faktual (Studi Kasus: Skema Konseptual Basisdata Simbumil). *Simetris : Jurnal Teknik Mesin, Elektro dan Ilmu Komputer*, 8(2), 679. <https://doi.org/10.24176/simet.v8i2.1574>
- Prasetyatama, G. (2021). *E-wallet: Determinan Minat Menggunakan Pada Masa Pandemi Covid – 19 Dengan Pengalaman Sebagai Variabel Moderasi*.
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang).
- Qoyum, A., Berakon, I., & Al-Hashfi, R. U. (2021). Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam “Teori dan Aplikasi.” Rajawali Pers.
- Qulub, A. S. (2019). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko Terhadap Minat.
- Rachim, N. Z. A. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Manfaat Terhadap Minat Beli Ulang Saldo *E-wallet* Ovo Dengan Kepuasan Pelanggan Sebagai Variabel Moderasi pada Masyarakat Kota Makassar.
- Rahayu, F. Q. P., & Nashirudin, M. (2023). Analisis Aplikasi “Layanan Syariah Linkaja” Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) MUI no. 116/DSN-MUI/ix/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah dan Masalah Mursalah. *Journal on Education*, 5(2), 5473–5482. <https://doi.org/10.31004/joe.v5i2.1299>

- Rahmatika, & Fajar. (2019). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Elektronik: Integrasi Model Tam–Tpb dengan Perceived Risk. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*.
- Ramadhan, A., & Tamba, R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan *E-wallet* Go Pay di wilayah DKI Jakarta. 3(2).
- Rembulan, N. D. R., & Firmansyah, E. A. (2020a). Perilaku Konsumen Muslim Generasi-Z Dalam Pengadopsian Dompot Digital.
- Rembulan, N. D. R., & Firmansyah, E. A. (2020b). Perilaku Konsumen Muslim Generasi-Z Dalam Pengadopsian Dompot Digital. 18.
- Ridhia, A., & Sutarso, Y. (2021). Peran kepercayaan, manfaat dan religiositas dalam meningkatkan niat menggunakan kembali dompet digital. *Journal of Business and Banking*, 10(2), 181. <https://doi.org/10.14414/jbb.v10i2.2172>
- Risma, N. K., & Sadha, I. M. (2020). Penerapan Model UTAUT 2 Untuk Menjelaskan Niat Dan Perilaku Penggunaan E-Money di Kota Denpasar. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(2), 540. <https://doi.org/10.24843/EJA.2020.v30.i02.p20>
- Rizaldi, M. A. (2021). Faktor Determinasi Minat Penggunaan Layanan Linkaja Syariah Pada Masyarakat Jabodetabek. *Journal of Sharia Economics*, 2(2), 120–140. <https://doi.org/10.22373/jose.v2i2.1307>
- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan *E-wallet* pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66. <https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>

- Sahroni, O. (2021). Dompot Elektronik yang Sesuai Syariah. <https://republika.id/posts/12922/dompot-elektronik-yang-sesuai-syariah>
- Santoso, S. (2015). *AMOS 22 untuk pemodelan persamaan struktural*. Elex Media Komputindo.
- Saputri, C. N., & Rivai, A. R. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Sikap Konsumen dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Niat Beli Ulang *E-wallet* Shopeepay.
- Sari, M. A., Listiawati, R., Novitasari, & Vidyasari, R. (2019). Analisa Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *E-wallet* (Studi Kasus Produk Go Pay Dan Link Aja Pada Masyarakat Pengguna Di Wilayah Jabodetabek. *Vol. 18 No. 2*. <https://jurnal.pnj.ac.id/index.php/ekbis/article/view/2493>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business: A skill building approach*. John Wiley & Sons.
- Septana, R. W. (2022). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Risiko Terhadap Penggunaan *E-wallet* Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderating.
- Sholihah. (2021). Factors Analysis Of Intention To Use Linkaja Syariah In Indonesia.
- Shomad, A. C. (2012). *Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Risiko Terhadap Perilaku Penggunaan E-commerce*.

- Silaen, E., & Prabawani, B. (2019). Pengaruh Persepsi Kemudahan Menggunakan *E-wallet* Dan Persepsi Manfaat Serta Promosi Terhadap Minat Beli Ulang Saldo *E-wallet* Ovo.
- Silalahi, P. R., Safira, R., Hubara, Z. A., & Sari, E. P. (2022). Pengaruh Dompot Digital Terhadap Budaya Belanja Individu di Kota Medan. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 10(2).
<https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2673>
- Solihin, M., & Ratmono, D. (2013). Analisis SEM-PLS dengan warppls 3.0. CV Andi.
- Solimun. (2010). Analisis Variabel Moderasi Dan Mediasi. Malang: Program Studi Statistika FMIPA-UB.
- Sudarman, D. (2020, Juli 15). Perlukah Manajemen Risiko Individu.
<https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/solok/id/data-publikasi/artikel/2885-perlukah-manajemen-risiko-individu.html>
- Sugiyono. (2015). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta.
- Sujarweni, V. (2015). Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi. *Pustaka Baru*.
- Syahrum, & Salim. (2014). Metodologi Penelitian Kuantitatif. Citapustaka Media.
- Syakarna, N. F. R., & Ronaldo, W. D. (2021). Status Perubahan Akad Wadi'ah Yad Al-Amanah menjadi Wadi'ah Yad Adh- Dhamanah Pada Bank Syariah. *Musyarakah: Journal of Sharia Economic (MJSE)*.

- Tomi. (2020). LinkAja Syariah Permudah Transaksi Digital. <https://www.krjogja.com/ekonomi/read/284392/linkaja-syariah-permudah-transaksi-digital>
- Utami, M. C. (2019a). Implementasi Analytical Hierarchy Process (Ahp) Dalam Pemilihan *E-wallet* Untuk Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Matrik*, 21(3), 259–265. <https://doi.org/10.33557/jurnalatrik.v21i3.730>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A 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>
- Venkatesh, V., Morris, & Davis, F. D. (2003). User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View. *MIS Quarterly*, 27(3), 425. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Wicaksono, M. A. (2021). Analysis Of Factors Affecting Interest In Using Linkaja Syariah In Daerah Istimewa Yogyakarta.
- Wida, P., & Yasa, N. (2016). Aplikasi Model Tam (Technology Acceptance Model) Pada Perilaku Pengguna Instagram.
- Winarto, W. W. A. (2020). Peran Fintech dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 3(1), 61–73. <https://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>
- Wingdes, I. (2020). Ekstensi TAM untuk Memprediksi Niat Menggunakan E-Money di Pontianak. *Creative Information Technology Journal*, 5(4), 264. <https://doi.org/10.24076/citec.2018v5i4.221>

Wong, K. K. (2013). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Techniques Using SmartPLS*.

Yusuf, A. M. (2016). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif & penelitian gabungan*. Prenada Media.

