

**DETERMINAN MINAT SANTRI MENGGUNAKAN BSI MOBILE
SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN ADMINISTRASI PONDOK
PESANTREN**

(Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)



SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH:

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**Ibnul Mubarak
18108030038**

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

2024

**DETERMINAN MINAT SANTRI MENGGUNAKAN BSI MOBILE
SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN ADMINISTRASI PONDOK
PESANTREN**

(Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)



SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH:

Ibnul Mubarak

18108030038

DOSEN PEMBIMBING:

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.

NIP. 19900817 201503 1 008

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

2024

HALAMAN PENGESAHAN



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-191/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN MINAT SANTRI MENGGUNAKAN BSI MOBILE SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN ADMINISTRASI PONDOK PESANTREN (Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IBNUL MUBAROK
Nomor Induk Mahasiswa : 18108030038
Telah diujikan pada : Selasa, 23 Januari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 65b32877a9d42



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

Valid ID: 65b1b75a92e86



Penguji II
Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 65b3148ab1178



Yogyakarta, 23 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65b35a1aceef3

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ibnu Mubarak
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di- Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ibnu Mubarak
NIM : 18108030038
Judul Skripsi : **“Determinan Minat Santri Menggunakan BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Administrasi Pondok Pesantren (Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)”**


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 di munaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 2 Januari 2024

Pembimbing


Agus Faisal, S.E.I, M.E.I.
NIP. 19900817 201303 1 008

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ibnul Mubarak

NIM : 18108030038

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Minat Santri Menggunakan BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Administrasi Pondok Pesantren (Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)”**.

Adalah benar-benar merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sanduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada dalam penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 2 Januari 2024

Penyusun



Ibnul Mubarak

NIM. 18108030038

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Ibnul Mubarak
NIM : 18108030038
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 Noneklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Determinan Minat Santri Menggunakan BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Administrasi Pondok Pesantren (Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)”**.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada Tanggal : 2 Januari 2024
Yang Menyatakan,



Ibnul Mubarak
18108030038

MOTTO

كُونُوا رَبَّانِينَ بِمَا كُنْتُمْ تُعَلِّمُونَ الْكِتَابَ وَبِمَا كُنْتُمْ تَدْرُسُونَ

“Jadilah kalian Rabbani dan menjadi kekasih Allah SWT dengan dua syarat; Mengajar Kitab dan Senantiasa Belajar, Belajar, dan Belajar”

Al-Magfurlah KH. Asyhari Marzuqi



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 saya yang sangat saya cintai dan saya sayangi, Almarhum Bapak Dhomaroh dan Ibu Luluk Linawati yang selalu memberikan doa, dukungan dan kasih sayang untuk anak-anaknya.

Terimakasih kepada sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Agus Faisal S.E.I., M.E.I. yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada saya
Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus 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
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ص	Syin	Sy	Es dan ye
ش	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ط	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta'Marbuttah

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

kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

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

F. Vokal Rangkap

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

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

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

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

السَّماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga membuat penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“Determinan Minat Santri Menggunakan BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Administrasi Pondok Pesantren (Studi Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)”**. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata Satu Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena, pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, diantaranya yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. 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. Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta..
4. Bapak Dr Abdul Qoyum S.E.I M.Sc Fin., Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dan memberi arahan selama proses perkuliahan.
5. Bapak Agus Faisal S.E.I M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, semangat, nasihat, dan saran dalam proses menyelesaikan tulisan ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada kedua orang tua saya Almarhum Bapak Dhomaroh dan Ibu Luluk Linawati yang telah memberikan doa dan dukungan selama ini, tanpa beliau saya tidak bisa sampai sejauh ini,sekali lagi terimakasih
9. Kepada kakak saya Lutfiana Fauziyah dan adik saya Mudrikah Ramadhani terimakasih sudah memberikan doa dukungan selama ini.
10. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah (MKS) 2018 yang telah menemani proses belajar. Terimakasih atas motivasi, dukungan, dan doanya.
11. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, do'a, dan juga yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tulisan ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu

Semoga segala kebaikan dan kebermanfaatan yang telah diberikan kepada penulis dapat menjadi amal shaleh dan berharap segala urusannya diperlancar oleh Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi semua pihak baik secara langsung maupun tidak. Amiin.

Yogyakarta, 2 Januari 2024

Ibnul Mubarak
18108030038

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, kemanfaatan, religiositas, dan literasi keuangan syariah terhadap minat santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta dalam menggunakan BSI mobile sebagai alat pembayaran administrasi. Metode penelitian ini adalah kuantitatif dengan teknik sampel jenuh dengan menggunakan 170 responden. Data diperoleh melalui kuesioner yang dibagikan kepada Santri secara langsung dan *google form* yang kemudian diolah dengan metode SEM-PLS dengan alat bantu SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial persepsi kemudahan, kemanfaatan, dan religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *BSI Mobile*. Sedangkan literasi keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *BSI Mobile*.

Kata Kunci: Kemudahan, Kemanfaatan, Religiositas, Literasi Keuangan Syariah, Minat Penggunaan.



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of perceived convenience, usefulness, religiosity, and Islamic financial literacy on the interest of santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta in using BSI mobile as a means of administrative payment. This research method is quantitative with saturated sample technique using 170 respondents. Data was obtained through questionnaires distributed to students directly and google forms which were then processed using the SEM-PLS method with SmartPLS 4.0 tools. The results showed that partially perceived convenience, usefulness, and religiosity had a positive and significant effect on interest in using BSI Mobile. Meanwhile, Sharia financial literacy has no significant effect on interest in using BSI Mobile.

Keywords: Ease Of Use, Usefulness, Religiosity, Sharia Financial Literacy, Interest in Use.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Planned Behavior (TPB).....	14
2. Teori Technology Accepted Model (TAM)	15
3. Minat	19
4. Religiositas	20
5. Literasi Keuangan Syariah	21
6. BSI Mobile	24
B. Telaah Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	29
1. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	29
2. Pengaruh Kemanfaatan terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	30
3. Pengaruh Tingkat Religiositas terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.....	31
4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	32
D. Kerangka Pemikiran.....	32

BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	34
C. Populasi dan Sampel.....	35
D. Definisi Operasional Variabel.....	37
E. Teknik Analisis Data.....	40
1. Analisis Deskriptif.....	40
2. Analisa <i>Partial Least Square-Structural Equation Model</i>	40
3. Model <i>Structural Equation Model</i>	45
BAB IV ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
B. Uji Statistik Deskriptif	49
1. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	49
3. Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku/Penghasilan.....	50
4. Deskripsi Responden Berdasarkan Intensitas Penggunaan	51
C. Uji <i>Partial Least Square-Structural Equation Model</i>	52
1. <i>Measurement Model</i> (Outer Model).....	52
2. <i>Structural Model</i> (Inner Model)	57
3. Model <i>Structural Equation Model</i>	59
4. Uji Hipotesis.....	60
D. Pembahasan.....	61
1. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	61
2. Pengaruh Kemanfaatan terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	62
3. Pengaruh Religiositas terhadap Minat Penggunaan Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	64
4. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Penggunaan BSI Mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta	65
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3. 1 Skala Likert	35
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	38
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i>	53
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted (AVE).....	55
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Multicollinearity</i>	57
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>R-Square Adjusted</i>	57
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>F-Square Effect Size</i>	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Hipotesis	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 3. 1 Structural Equation Model	46
Gambar 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Gambar 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	50
Gambar 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku/Penghasilan.....	50
Gambar 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Intensitas Penggunaan.....	51
Gambar 4. 5 Structural Equation Model	59

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi informasi telah membawa perubahan besar dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk dalam bidang pendidikan. Salah satu perubahan yang terjadi adalah penggunaan teknologi dalam pembayaran biaya pendidikan (Rachmadi & Kom, 2020). Pembayaran biaya pendidikan secara tradisional biasanya dilakukan secara tunai atau melalui transfer bank. Namun, seiring dengan perkembangan teknologi, kini telah tersedia berbagai alat pembayaran elektronik yang dapat digunakan untuk membayar biaya pendidikan (Tarantang et al., 2019).

Alat pembayaran elektronik memiliki beberapa keunggulan dibandingkan dengan pembayaran secara tunai atau transfer bank, antara lain lebih praktis dan mudah lebih aman lebih efisien oleh karena itu, penggunaan alat pembayaran elektronik di institusi-institusi pendidikan semakin meningkat (Abidin, 2015). Hal ini dapat dilihat dari semakin banyaknya institusi pendidikan yang menyediakan layanan pembayaran elektronik dan virtual account. Penggunaan alat pembayaran elektronik di institusi-institusi pendidikan memiliki beberapa manfaat, antara lain meningkatkan efisiensi proses pembayaran meningkatkan keamanan proses pembayaran meningkatkan kenyamanan siswa dan orang tua selain itu, penggunaan alat pembayaran elektronik juga dapat mendukung transformasi digital di bidang pendidikan (Chrisna et al., 2021).

Salah satu alat elektronik yang kini banyak digunakan yakni melalui *Platform mobile banking*. *Platform mobile banking* menawarkan keunggulan-keunggulan tertentu jika dibandingkan dengan metode tradisional, termasuk kemudahan akses, kenyamanan, dan keamanan transaksi (Sarwono et al., 2020). Pengguna dapat dengan mudah mengakses rekening mereka, mentransfer dana, dan melakukan berbagai aktivitas perbankan lainnya melalui perangkat mobile mereka. Keberhasilan mobile banking dalam memberikan pelayanan yang efisien tercermin dari meningkatnya penggunaan platform ini oleh masyarakat (Irawan & Wahyuni, 2019).

Penggunaan *m-banking* membawa sejumlah manfaat, di antaranya adalah peningkatan efisiensi dalam proses transaksi, peningkatan keamanan melalui fitur keamanan digital, serta peningkatan kenyamanan bagi nasabah. Selain itu, *m-banking* juga memainkan peran kunci dalam mendukung transformasi digital di sektor keuangan (Rusdi et al., 2021). Oleh karena itu, semakin banyak lembaga keuangan yang menyediakan layanan *m-banking* guna memenuhi tuntutan akan pelayanan perbankan yang lebih canggih dan mudah diakses.

Minat dalam menggunakan *m-banking* menjadi aspek kritis dalam memahami penerimaan dan adopsi teknologi perbankan yang inovatif ini (Sari, 2023). Minat adalah suatu kecenderungan atau kecenderungan untuk memperhatikan dan terlibat dalam suatu objek, aktivitas, atau gagasan. Menurut beberapa penelitian terkait, tingkat minat seseorang untuk menggunakan *m-banking* dipengaruhi oleh berbagai faktor. Pengetahuan tentang sistem pembayaran, kemudahan penggunaan sistem pembayaran, Keamanan sistem

pembayaran tersebut, dan efisiensi sistem pembayaran (Sulistianingsih & Trishananto, 2021).

Minat nasabah dalam mengadopsi mobile banking dapat dianalisis melalui pendekatan integrasi antara *Theory of Acceptance Model* (TAM) dan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Dalam kerangka teori TAM, konsep penerimaan layanan *m-banking* dijelaskan oleh sejauh mana nasabah dapat menerima layanan tersebut dan faktor-faktor yang mempengaruhi minat mereka dalam menggunakannya (Hanudin et al., 2012). Teori TAM, yang dikembangkan oleh Davis pada tahun 1989, mengidentifikasi dua faktor utama yang mempengaruhi keputusan individu untuk menerima atau menolak suatu layanan, yaitu *perceived usefulness* (manfaat yang dirasakan) dan *perceived ease of use* (kemudahan penggunaan yang dirasakan).

Penelitian lain yang dilakukan oleh Aboelmaged & Gebba (2013) juga mendukung temuan serupa dengan menunjukkan bahwa kontrol perilaku (*perceived behavior control*) dan *perceived usefulness* berpengaruh negatif terhadap adopsi *m-banking*. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Alam et al. (2018) menemukan hasil yang signifikan antara *perceived usefulness*, *perceived ease of use*, *attitude*, *subjective norm*, dan *perceived behavior control* terhadap niat menggunakan *m-banking*.

Religiositas seseorang dapat mempengaruhi minat untuk menggunakan layanan syariah berbasis digital. Seseorang yang memiliki tingkat Religiositas yang tinggi akan lebih cenderung menggunakan produk atau layanan yang sesuai dengan nilai-nilai agama mereka. Penelitian yang dilakukan Haryono

(2021) tentang minat menabung di bank syariah oleh masyarakat di Kota Jambi. Penelitian tersebut menyatakan bahwa pengetahuan, Religiositas, dan kepercayaan masyarakat memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah di Kota Jambi. Hasil ini bertolak belakang dengan temuan Iranati (2017) yang menyebutkan bahwa religiositas seseorang tidak mempengaruhi minat menggunakan produk bank syariah.

Faktor lainnya yaitu literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah juga dapat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan layanan bank syariah. Seseorang yang memiliki literasi keuangan syariah yang tinggi akan lebih memahami manfaat dan keunggulan *m-banking*, sehingga mereka akan lebih cenderung menggunakan layanan tersebut.

Penelitian yang dilakukan oleh Sulistianingsih & Trishananto (2021) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan e-banking. Akan tetapi berbeda dengan temuan yang dilakukan oleh Ningrum et al. (2021) yang menyatakan bahwa pengetahuan literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi secara signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan *m-banking* Bank Mega Syariah.

Penelitian ini dilakukan di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta Kotagede, sebuah lembaga pendidikan agama Islam yang memiliki santri dari berbagai daerah di Indonesia. Santri adalah istilah yang digunakan untuk merujuk kepada para pelajar atau murid di pesantren. Pesantren merupakan lembaga pendidikan Islam tradisional di Indonesia, di mana santri belajar tidak hanya aspek keagamaan, tetapi juga nilai-nilai moral, etika, dan pengetahuan

umum. Santri biasanya tinggal di pesantren dan mengikuti kegiatan belajar mengajar yang dipimpin oleh seorang guru atau kyai.

Berdasarkan database santri Pondok Pesantren Nurul ummah diketahui bahwa pada tahun 2020 jumlah keseluruhan santri adalah 690 santri. Pada tahun 2021 jumlah santri mengalami peningkatan menjadi 775 santri, bahkan hingga tahun 2022 tercatat terdapat 825 santri, pada pondok pesantren Nurul Ummah Yogyakarta. Dari data tersebut, terlihat adanya peningkatan jumlah santri di Pondok Pesantren Nurul Ummah dalam 3 tahun terakhir. Kenaikan jumlah santri terjadi baik pada santri putra maupun putri.

Dengan adanya peningkatan tersebut, menunjukkan semakin banyak minat generasi muda untuk mendalami ilmu-ilmu keislaman di pondok pesantren tersebut. Dengan adanya potensi peningkatan jumlah santri di masa mendatang, *BSI Mobile* dapat melihatnya sebagai peluang untuk menarik pengguna baru dari segmen santri yang sedang tumbuh ini di masa depan.

Santri di pondok pesantren ini menghadapi keterbatasan waktu sebagai bagian dari kehidupan mereka yang didedikasikan untuk pembelajaran agama dan kegiatan pondok. Sedangkan, dalam pengelolaan pembayaran administrasi, pondok pesantren pada awalnya menggunakan metode pencatatan tradisional, dimana dalam pelaksanaannya pihak pondok pesantren mengalami kesulitan serta terdapat beberapa kerugian yang terjadi seperti kesalahan pencatatan transaksi dan rekapitulasi keuangan. Sehingga dengan adanya permasalahan tersebut, pondok pesantren mencoba menjalin kerjasama dengan pihak Bank Syariah Indonesia dalam melakukan transaksi pembayaran administrasi pondok

pesantren.

Sejak tahun 2021 pihak BSI telah menjalin kerjasama dengan Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta Yogyakarta perihal penggunaan produk bank digital yang dimiliki yakni *BSI mobile*. Bank Syariah Indonesia *Mobile* merupakan layanan perbankan berbasis seluler dari Bank Syariah Indonesia yang memungkinkan nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan dan keuangan secara digital dengan mudah dan praktis menggunakan ponsel pintar.

Penggunaan *BSI Mobile* sebagai alat pembayaran administrasi di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta sangat penting karena memberikan sejumlah manfaat signifikan. Pertama, *BSI Mobile* memungkinkan transaksi pembayaran dilakukan secara elektronik, mengurangi ketergantungan pada uang tunai dan meminimalkan risiko pencurian atau kehilangan. Selain itu, dengan menggunakan *BSI Mobile*, proses administrasi pembayaran dapat menjadi lebih efisien dan terstruktur, mengurangi kemungkinan kesalahan manual. Selain itu, sistem pembayaran elektronik seperti *BSI Mobile* juga mendukung transparansi keuangan, memudahkan pemantauan dan pelaporan transaksi secara real-time. Hal ini dapat meningkatkan akuntabilitas dan membantu pihak pondok pesantren dalam pengelolaan keuangan secara lebih efektif. Selain manfaat tersebut, penggunaan *BSI Mobile* juga mendukung perkembangan teknologi keuangan di lingkungan pesantren, memberikan kesempatan bagi para santri untuk terbiasa dengan teknologi pembayaran modern.

Sebagai lembaga perbankan syariah, *BSI Mobile* tentu menjalankan operasional dan layanannya berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah. Dalam muamalah, semua bentuk transaksi pada dasarnya diperbolehkan kecuali ada dalil yang secara tegas melarangnya. Sebagaimana firman Allah dalam QS. Al-Muthaffifin [83] ayat 1-3 yang berbunyi:

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ ﴿١﴾ الَّذِينَ إِذَا اكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ ﴿٢﴾ وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ ﴿٣﴾

Artinya: "*Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang, (yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain mereka minta dicukupkan, Dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi.*"

Ayat ini menegaskan agar senantiasa menjaga keadilan dan kejujuran dalam takaran dan timbangan, termasuk dalam transaksi apapun. Adapun transaksi yang dilarang dalam perbankan syariah meliputi transaksi yang mengandung unsur haram karena zatnya, transaksi yang cara perolehannya haram, serta transaksi yang tidak memenuhi rukun dan syarat akad sesuai syariah.

BSI mobile merupakan layanan digital yang disediakan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI). Salah satu layanan yang digunakan adalah *BSI Virtual account*. *BSI VA* dapat digunakan untuk pembayaran administrasi pondok pesantren. Keefektifan *BSI VA* dalam administrasi pondok pesantren dapat dilihat dari kemudahan proses pembayaran administrasi dan pengalaman pengguna dalam menggunakan *BSI VA*. Pembayaran administrasi pondok pesantren secara tradisional biasanya dilakukan secara tunai atau melalui transfer bank. Pembayaran secara tunai dapat memakan waktu dan tenaga, sedangkan pembayaran melalui transfer bank dapat menimbulkan risiko

keamanan.

Penelitian mengenai determinan minat santri menggunakan *BSI mobile* sebagai alat pembayaran administrasi di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta membawa dampak penting dalam menghadapi dinamika perkembangan teknologi dan kebutuhan administrasi keuangan di lingkungan pesantren. Melihat latar belakang Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta yang kaya akan nilai-nilai keagamaan, penelitian ini menjadi penting karena dapat memberikan pemahaman lebih mendalam tentang bagaimana teknologi keuangan syariah dapat diintegrasikan ke dalam lingkungan pendidikan keagamaan. Dengan mengidentifikasi determinan minat santri menggunakan *BSI mobile*, penelitian ini memberikan kontribusi pada pemikiran strategis pondok pesantren dalam mengadopsi inovasi teknologi.

Berlandaskan *research gap* dan terdapat limitasi pengetahuan maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Determinan Minat Santri Menggunakan BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Administrasi Pondok Pesantren (Studi Pada Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta)**”.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini akan menjawab beberapa permasalahan utama terkait penggunaan *m-banking* sebagai alat pembayaran administrasi di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.

1. Bagaimana pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan

BSI mobile Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta?

2. Bagaimana pengaruh persepsi kemanfaatan *BSI mobile* terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh tingkat Religiositas terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijabarkan, tujuan penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemanfaatan *BSI mobile* mempengaruhi minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh tingkat religiositas santri terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat penggunaan *BSI mobile* Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini memberikan kontribusi bagi akademisi dengan menyediakan wawasan mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat santri dalam menggunakan *BSI mobile* di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta. Temuan dari penelitian ini dapat menjadi bahan rujukan untuk penelitian lanjutan dalam bidang keilmuan terkait manajemen pendidikan, teknologi informasi, dan studi keagamaan. Selain itu, metodologi penelitian yang digunakan juga dapat menjadi referensi untuk penelitian serupa.

2. Bagi Pesantren

Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi pesantren, khususnya Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta, dengan memberikan pemahaman yang lebih baik tentang faktor-faktor yang dapat meningkatkan adopsi *BSI mobile* sebagai alat pembayaran administrasi. Pesantren dapat menggunakan temuan penelitian ini sebagai dasar untuk meningkatkan efisiensi administrasi keuangan, memperbaiki sistem pembayaran, dan memberikan pelayanan yang lebih baik kepada santri. Selain itu, penelitian ini dapat membantu pesantren dalam pengambilan keputusan strategis terkait implementasi teknologi dalam konteks pendidikan keagamaan.

3. Bagi Santri

Santri akan mendapatkan manfaat langsung dari penelitian ini karena temuan dapat membantu pesantren menyempurnakan sistem pembayaran

administrasi, yang pada akhirnya dapat meningkatkan kenyamanan dan kemudahan bagi mereka. Adanya *BSI mobile* yang diintegrasikan dengan prinsip-prinsip syariah dapat memberikan rasa aman dan kepatuhan terhadap nilai-nilai keagamaan. Selain itu, potensi efisiensi yang mungkin dihasilkan dari adopsi teknologi ini juga dapat meminimalkan potensi kendala administratif, memungkinkan santri untuk lebih fokus pada studi dan aktivitas keagamaan mereka

E. Sistematika Pembahasan

Adapun penyajian skripsi ini disusun berdasarkan beberapa bagian meliputi:

Pada bagian ini peneliti menyajikan beberapa bagian seperti halaman pengesahan, halaman persetujuan, halaman keaslian, pernyataan publikasi, halaman persembahan, motto, kata pengantar, abstrak dan daftar isi.

Bab 1 Pendahuluan

Pada Bab ini, latar belakang penelitian disampaikan dengan memberikan gambaran umum mengenai konteks penelitian. Pembaca diperkenalkan dengan Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta dan signifikansinya. Permasalahan utama penelitian diidentifikasi, serta tujuan dan manfaat penelitian dijelaskan secara rinci. Selain itu, batasan penelitian dan definisi operasional konsep-konsep kunci disajikan untuk memberikan arah pada pembaca. Bab ini juga memberikan gambaran singkat mengenai struktur keseluruhan penelitian.

Bab II Landasan Teori

Pada Bab II, landasan teori dikembangkan untuk memberikan dasar konseptual bagi penelitian ini. Konsep dasar *BSI mobile* diuraikan, termasuk fitur-fitur dan keunggulannya. Faktor-faktor determinan minat penggunaan, seperti persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, tingkat Religiositas, dan literasi keuangan syariah, dikaji secara mendalam. Kerangka konseptual dan teoritis dibangun untuk menggambarkan hubungan antar variabel yang akan diuji dalam penelitian.

Bab III Metode Penelitian

Bab III membahas rinci metode penelitian yang digunakan. Jenis penelitian, populasi, dan sampel dijelaskan dengan jelas. Variabel penelitian, instrumen penelitian, dan proses pengumpulan data diuraikan secara detail. Metode analisis data, baik teknik statistik maupun kualitatif, dijelaskan dengan rinci. Etika penelitian juga disorot untuk menunjukkan kepatuhan penelitian terhadap norma-norma etika penelitian.

Bab IV Hasil Dan Pembahasan

Bab IV menyajikan hasil penelitian yang diperoleh dari analisis data. Temuan-temuan tersebut dibahas dalam konteks tujuan penelitian dan dibandingkan dengan kerangka teoritis yang telah dikembangkan. Hasil yang signifikan dan implikasinya terhadap penelitian dan aplikasinya dalam lingkungan Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta dijelaskan dengan mendalam.

Bab V Penutup

Pada Bab V penelitian disimpulkan dengan merangkum temuan-temuan kunci dan menjawab pertanyaan penelitian. Implikasi penelitian untuk pengembangan pesantren dan mungkin juga bagi penelitian mendatang dijelaskan. Rekomendasi praktis juga dapat disajikan untuk pihak-pihak terkait. Bab penutup ini menyelesaikan penelitian dengan memberikan kesimpulan yang kuat berdasarkan temuan dan analisis yang telah disajikan sebelumnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan, kemanfaatan, religiositas, dan literasi keuangan syariah terhadap minat santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta dalam mengguakan *BSI Mobile* sebagai alat pembayaran administrasi pondok pesantren.

Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa persepsi kemudahan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap minat santri untuk menggunakan *BSI Mobile*. Temuan ini konsisten dengan penelitian sebelumnya dan teori TAM, menunjukkan bahwa semakin mudah suatu aplikasi digunakan, semakin tinggi minat pengguna. Dengan demikian Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta, hasil ini menegaskan bahwa kepraktisan dan kemudahan akses *BSI Mobile* dapat menjadi faktor kunci dalam meningkatkan minat santri untuk menggunakan aplikasi ini.

persepsi kemanfaatan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap minat penggunaan *BSI Mobile*. Hal ini sesuai dengan teori TAM, yang menekankan pentingnya persepsi kemanfaatan dalam penggunaan teknologi. Dalam konteks Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta, hasil ini menunjukkan bahwa santri cenderung lebih tertarik menggunakan *BSI Mobile* jika mereka melihat manfaat yang jelas dalam hal transaksi keuangan dan pengelolaan keuangan sehari-hari.

Tingkat religiositas ditemukan memiliki pengaruh positif yang signifikan

terhadap minat santri untuk menggunakan *BSI Mobile*. Temuan ini sesuai dengan teori TPB dan menunjukkan bahwa santri yang memiliki tingkat religiositas yang tinggi cenderung lebih tertarik menggunakan layanan perbankan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Dengan demikian Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta, hasil ini memberikan indikasi bahwa kesesuaian *BSI Mobile* dengan prinsip-prinsip syariah menjadi faktor kunci dalam meningkatkan minat santri.

Literasi keuangan syariah tidak ditemukan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan *BSI Mobile*. Hasil ini menunjukkan bahwa, meskipun literasi keuangan syariah penting secara teoritis, santri di Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta mungkin sudah memiliki pemahaman yang cukup tentang prinsip-prinsip keuangan syariah. Oleh karena itu, literasi keuangan syariah tidak menjadi faktor yang dominan dalam mempengaruhi minat penggunaan *BSI Mobile*.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat peneliti sampaikan antara lain:

1. Bagi Penelitian Selanjutnya

Perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mendalami faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi minat santri menggunakan *BSI Mobile*. Misalnya, faktor sosial, pengalaman pengguna sebelumnya, atau persepsi tentang keamanan aplikasi, dan penambahan objek penelitian tidak hanya terpaku di satu Pondok Pesantren

2. Bagi Pondok Pesantren Nurul Ummah Yogyakarta

Mengembangkan fitur-fitur atau program khusus yang terdapat di BSI Mobile yang sesuai dengan keadaan di Pondok Pesantren Nurul Ummah. Seperti, infaq dengan QRIS, program Uang Saku Santri Digital, dan lain sebagainya. Sehingga hal tersebut diharapkan dapat menjadi masukan bagi Pondok Pesantren Nurul Ummah untuk dapat terus mengoptimalkan dan meningkatkan adopsi penggunaan BSI Mobile di kalangan para santri.

3. Bagi Pihak Bank Syariah

Melakukan kampanye atau penyuluhan yang lebih intensif mengenai keamanan dan kesesuaian *BSI Mobile* dengan prinsip-prinsip syariah. Terus meningkatkan dan memperbarui fitur-fitur *BSI Mobile* agar tetap relevan dengan kebutuhan dan harapan santri.

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, M. S. (2015). Dampak Kebijakan E-Money Di Indonesia Sebagai Alat Sistem Pembayaran Baru. *Jurnal Akuntansi UNESA*, 3(2), 1–21.
- Agarwal, R., & Prasad, J. (1998). A conceptual and operational definition of personal innovativeness in the domain of information technology. *Information Systems Research*, 9(2), 204–215.
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*.
- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Approach to Structural Equation Modeling*. Lawrence Erlbaum Associate Publishers.
- Chrisna, H., Noviani, N., & Hernawaty, H. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berwakaf Tunai Pada Jamaah Majelis Taklim Istiqomah Kelurahan Tanjung Sari Medan. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Publik*, 11(2), 70–79.
- Damayanti, R. S. (2019). Pengaruh online customer review and rating, e-service quality dan price terhadap minat beli pada online marketplace shopee (Studi Empiris Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Magelang). 684–693.
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Q*. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021a). Islamic financial literacy scale: An amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263.
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021b). Islamic Financial Literacy Scale: An Amendment in The Sphere of Contemporary Financial Literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial least Squares: Concepts, Techniques and Applications using SmartPLS 3*. Diponegoro University Press.
- Hair, J. F. (2019). *Multivariate Data Analysis* (Eighth edition). Cengage.
- Hair, J. F., h, & b (Eds.). (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second Edition). Sage.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2022). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Third Edition).

<http://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/1743727X.2015.1005806>

- Haryono, S. (2016). *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen dengan AMOS, LISREL dan SmartPLS*. PT. Intermedia Personalia Utama.
- Henseler, J. (2010). On the Convergence of the Partial Least Squares Path Modeling Algorithm. *Computational Statistics*, 25(1), 107–120. <https://doi.org/10.1007/s00180-009-0164-x>
- Iranati, R. B. O. (2017). *Pengaruh Religiositas, kepercayaan, pengetahuan, dan lokasi terhadap minat masyarakat menabung di Bank Syariah*.
- Kabir, S. (2016). *Basic Guidelines for Research: An Introductory Approach for All Disciplines*. Book Zone Publication.
- Lubis, C., Nugroho, L., Fitrijanti, T., & Sukmadilaga, C. (2020). Peluang Pengusaha Mikro dan Kecil (UMK) Menggunakan Layanan Digital Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Al-Qardh*, 5(1), 56–68.
- Ningrum, R., Bacmid, S., & Jalil, A. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 30–45.
- Qoyum, A. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. Rajawali Pers.
- Rachmadi, T., & Kom, S. (2020). *Pengantar Teknologi Informasi (Vol. 1)*. Tiga Ebook.
- Sari, M. I. (2023). *Penerapan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 3 Terhadap Perilaku Penggunaan Mobile Banking*.
- Sarstedt, M., Hair, J. F., Pick, M., Liengaard, B. D., Radomir, L., & Ringle, C. M. (2022). Progress in Partial Least Squares Structural Equation Modeling Use in Marketing Research in the Last Decade. *Psychology & Marketing*, 39(5), 1035–1064. <https://doi.org/10.1002/mar.21640>
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Reguler)*. Alfabeta.
- Suharyat, Y. (2009). Hubungan antara sikap, minat dan perilaku manusia. *Jurnal Region*, 1(3), 1–19.
- Sulfiana, E. (2020). *Penerapan Sistem Mobile Banking Dalam Peningkatan Pelayanan Nasabah Bank Sulselbar Cabang Barru*.
- Sulistianingsih, I., & Trishananto, Y. (2021). Faktor yang mempengaruhi minat

menggunakan ulang E-banking. *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship, and Innovation*, 2(1), 7–17.

Taherdoost, H. (2019). What Is the Best Response Scale for Survey and Questionnaire Design; Review of Different Lengths of Rating Scale / Attitude Scale / Likert Scale. *International Journal of Academic Research in Management*, 8(1), 1–10.

Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan sistem pembayaran digital pada era revolusi industri 4.0 di indonesia. *Jurnal Al-Qardh*, 4(1), 60–75.

Umaroh, F. (2019). *Strategi Inovasi Produk PT BPRS Bina Amanah Satria Purwokerto dalam Meningkatkan Minat Nasabah Menabung*.

Utami, I. S., Septiyanto, R. F., Wibowo, F. C., & Suryana, A. (2017). Pengembangan STEM-A (science, technology, engineering, mathematic and animation) berbasis kearifan lokal dalam pembelajaran fisika. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Fisika Al-Biruni*, 6(1), 67–73.

Wibowo, A. (2008). Kajian tentang perilaku pengguna sistem informasi dengan pendekatan technology acceptance model (TAM). *Konferebsi Nasional Sistem Informasi*.

Yusuf, A. M. (2017). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan* (Edisi Pertama). Kencana.