

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN
PENGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP NIAT
MENGUNAKAN *ISLAMIC FINANCIAL PRODUCTS* DENGAN
PERSEPSI KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Pada Mahasiswa Di Daerah Istimewa Yogyakarta)



PROPOSAL SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH:

PRISMA ZUHRI SAPUTRA

NIM. 19108030093

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**

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-550/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP NIAT MENGGUNAKAN *ISLAMIC FINANCIAL PRODUCTS* DENGAN PERSEPSI KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Pada Mahasiswa Di Daerah Istimewa Yogyakarta)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : PRISMA ZUHRI SAPUTRA
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030093
Telah diujikan pada : Kamis, 21 Maret 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

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6604d2763532d



Penguji I

Muhiyatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 6603e9d872dc



Penguji II

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6604d1451d932



Yogyakarta, 21 Maret 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6604ee20a8cc3

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Prisma Zuhri Saputra

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
di Yogyakarta**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Prisma Zuhri Saputra

NIM : 19108030093

Judul Skripsi : "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)".

Sudah dapat diajukan 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 dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 25 Februari 2024
Pembimbing,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prisma Zuhri Saputra

NIM : 19108030093

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* ataupun daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Yogyakarta, 25 Februari 2024

Penulis,



Prisma Zuhri Saputra
NIM. 19108030093

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Prisma Zuhri Saputra
NIM : 19108030093
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 Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atau karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal 25 Februari 2024



Prisma Zuhri Saputra
NIM. 19108030093

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillaahirrahmaanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam semoga tetap
tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua yang saya cintai dan saya
sayangi yang senantiasa memberikan do'a, motivasi, bimbingan dan semangat
tiada henti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini juga saya persembahkan kepada keluarga besar, sahabat, dan
almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ئِ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
وُ...ؤِ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...إِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...ؤِ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla

- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h". Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah / al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu

- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar- rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, segala puji syukur senantiasa teriring dalam setiap hela nafas kepada Sang pengenggam hati dan pemeluk jiwa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya beserta para sahabatnya.

Alhamdulillahirrobbil'aalamin, berkat doa, bimbingan, hidayah dan Rahmat-Nya skripsi dengan judul “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* Dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Di Daerah Istimewa Yogyakarta)” dapat terselesaikan dengan baik oleh penulis. Oleh sebab itu, penulis dengan segala kerendahan hati, mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, S.E., M. Si. selaku dosen pembimbing akademik saya.
5. Bapak Izra Berakon, M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi saya.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Keluarga saya yaitu Bapak H. Tohari, Ibu Hj. Zumrotul Ula, dan Yumna Amelia Putri yang selalu memberikan dukungan yang terbaik untuk penulis.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 25 Februari 2024
Penulis,



Prisma Zuhri Saputra
NIM. 19108030093

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	vi
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Teori	11
1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
2. <i>Theory Planned Behavior (TPB)</i>	12

3. <i>Islamic Financial Products</i>	13
4. Niat Menggunakan	16
5. Persepsi Manfaat	17
6. Persepsi Kemudahan Penggunaan	17
7. Persepsi Risiko	19
8. Persepsi Kepercayaan	20
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Hipotesis Penelitian	26
D. Kerangka Pemikiran	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Populasi dan Sampel Penelitian	33
C. Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data	35
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	36
E. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Analisis Deskriptif	47
C. Hasil Penelitian	53
D. Pembahasan	62
1. Hubungan antara Persepsi Manfaat terhadap Niat Menggunakan	62
2. Hubungan antara Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Niat Menggunakan	63
3. Hubungan antara Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan	64

4. Hubungan Persepsi Manfaat terhadap Niat Menggunakan yang Dimoderasi Oleh Persepsi Kepercayaan	66
5. Hubungan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Niat Menggunakan yang Dimoderasi Oleh Persepsi Kepercayaan	67
6. Hubungan Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan yang Dimoderasi Oleh Persepsi Kepercayaan	68
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	70
C. Keterbatasan.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	83
CURICULUM VITAE.....	95

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	12
Gambar 2.2 Model <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB)	13
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	47
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	48
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas	48
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran dalam Sebulan.	49
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan <i>Islamic Financial Products</i> yang digunakan	50
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Mobile Banking Syariah yang Digunakan	51
Gambar 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan dalam Sebulan.....	51
Gambar 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Minimal Transaksi dalam Sebulan.....	52
Gambar 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Tujuan Penggunaan	53

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert	36
Table 4.1 Hasil Uji Reliabilitas	54
Table 4.2 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i>	55
Table 4.3 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan AVE	56
Table 4.4 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan HTMT	57
Table 4.5 Hasil Uji Validitas Diskriminan dengan <i>Cross Loading</i>	58
Table 4.6 Hasil Uji <i>Adjusted R-Square</i> (R^2)	59
Table 4.7 Hasil Uji <i>Multicolleniarity</i>	60
Table 4.8 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	61
Table 4.9 Hasil Uji Moderasi	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2 Input Kuesioner	87
Lampiran 3 Hasil <i>Construct Reliability</i> dan <i>Validity</i>	92
Lampiran 4 Hasil <i>Loading Factor</i>	92
Lampiran 5 Hasil <i>Discriminant Validity</i>	92
Lampiran 6 Hasil Uji <i>Adjusted R-Square</i> (R^2).....	93
Lampiran 7 Hasil Uji VIF	93
Lampiran 8 Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	94
Lampiran 9 Hasil Uji Moderasi	94



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* dengan Persepsi Kepercayaan sebagai variabel moderasi (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta). Teknik sampling yang digunakan ialah *purposive sampling*. Jumlah sampel pada penelitian ini yaitu 128 responden. Metode analisis yang digunakan yaitu PLS-SEM diuji dengan menggunakan *SmartPLS 3*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Persepsi Manfaat berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Niat Menggunakan. Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif signifikan terhadap Niat Menggunakan. Persepsi Risiko berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap Niat Menggunakan. Persepsi Kepercayaan tidak berperan dalam memoderasi hubungan antara Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Niat Menggunakan. Sedangkan Persepsi Kepercayaan berperan dalam memoderasi atau memperkuat hubungan antara Persepsi Risiko terhadap Niat Menggunakan.

Kata Kunci: Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Niat Menggunakan, Persepsi Kepercayaan



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and Perceived Risk on Intention to Use Islamic Financial Products with Perceived Trust as a moderating variable (Study on Students in Yogyakarta Special Region). The sampling technique used was purposive sampling. The number of samples in this study were 128 respondents. The analysis method used is PLS-SEM tested using SmartPLS 3. The results of this study indicate that Perceived Usefulness have a positive but insignificant effect on intention to use. Perceived Ease of Use has a significant positive effect on Intention to Use. Perceived Risk has a negative but insignificant effect on Intention to Use. Perceived Trust does not play a role in moderating the relationship between Perceived Usefulness and Perceived Ease of Use on Intention to Use. Meanwhile, Perceived Trust plays a role in moderating or strengthening the relationship between Perceived Risk and Intention to Use.

Keywords: *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, Perceived Risk, Intention to Use, Perceived Trust*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi saat ini semakin maju, khususnya internet. Pertumbuhan internet telah memberikan manfaat bagi masyarakat karena memudahkan manusia untuk terhubung antar sesama tanpa bertemu secara fisik dan untuk mencari informasi dengan mudah (Kusumawardani & Nurohman, 2023). Begitu juga dengan sektor keuangan yang kini mulai terintegrasi bahkan berkembang pesat (Rahayu, 2022). Perkembangan teknologi yang semakin berkembang saat ini memberikan kemudahan bagi penggunanya dalam melakukan transaksi (Syalfa, 2022).

Indonesia merupakan negara dengan jumlah penggunaan internet yang sangat tinggi, hal ini dapat mendorong kemajuan ekonomi digital di Indonesia. Selain itu dapat berdampak pada sejumlah faktor sosial dan budaya. Tugas sehari-hari menjadi lebih mudah dilakukan berkat basis pengguna internet yang berkembang pesat di Indonesia. Berdasarkan data statistik, basis pengguna internet di Indonesia diperkirakan akan tumbuh hingga tahun 2024 dengan jumlah pengguna internet di Indonesia diperkirakan mencapai 150 juta pengguna. Hal tersebut akan mempunyai dampak terhadap pertumbuhan transaksi teknologi keuangan di Indonesia hingga mencapai 1,5 triliun pada tahun ini dan diperkirakan akan mencapai 2 triliun pada tahun 2025 (Khoirunnisa & Wijaya, 2023).

Teknologi informasi merupakan salah satu teknologi yang tidak dapat

dihindari seiring perkembangan zaman. Teknologi informasi diharapkan mampu melahirkan inovasi-inovasi kreatif yang menitikberatkan pada keterjangkauan, kenyamanan, dan kemudahan akses dalam dunia bisnis ataupun kehidupan sehari-hari (Hirawati & Harsono, 2023). Teknologi informasi telah memberikan dukungan untuk bisnis terkait infrastruktur hingga solusi keuangan yang umumnya dikenal sebagai *Financial Technology* (Ali et al., 2021).

Umat Islam mengikuti prinsip syariah dalam perekonomiannya yang didasarkan pada ajaran dalam Al-Qur'an dan Sunnah. Praktek ini dikenal sebagai keuangan Islam (Sahabuddin et al., 2019). Keuangan Islam adalah bentuk keuangan yang menggunakan prinsip-prinsip etika dan moralitas syariah sebagai inti dalam transaksi keuangannya (Rabbani, 2022). Keinginan *Maqasid Al-Syariah* dipenuhi oleh sistem keuangan Islam yang khas dan seimbang. Tujuan *Maqasid Al-Syariah* adalah menegakkan kesejahteraan sosial, keadilan, dan stabilitas keuangan sekaligus mengatur setiap elemen kehidupan umat Islam. Selain itu, sistem ini selalu berupaya menjunjung tinggi komitmen syariah, sosial, dan ekonomi yang memaksimalkan keuntungan sekaligus memupuk keharmonisan baik di dunia maupun di akhirat (Hirawati & Harsono, 2023).

Industri jasa keuangan syariah global telah berkembang pada tingkat tahunan rata-rata sebesar 11,38% sejak tahun 2019. Menurut *Global Islamic Finance Report 2021*, pada akhir tahun 2020 bisnis jasa keuangan syariah global hampir mencapai angka US\$3 triliun. Namun, dalam beberapa tahun

terakhir, pertumbuhan melambat secara drastis hanya rata-rata 6,54% per tahun yang sebagian disebabkan oleh pandemi Covid-19 (Khan et al., 2022). Dikutip dari www.afpi.or.id, pelaku industri *Financial Technology* di Indonesia didominasi segmen *payment* 43%, pinjaman 17%, serta crowdfunding, agregator, dan lain-lain.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) *Islamic Financial Products* ialah produk layanan berdasarkan prinsip-prinsip syariah atau hukum Islam. Prinsip ini menetapkan pedoman terkait dengan keuangan, investasi, dan bisnis berdasarkan nilai-nilai etika dan ajaran Islam. Produk keuangan didesain untuk memenuhi kebutuhan finansial individu. Prinsip yang menghindari dari riba (bunga), ketidakpastian atau gharar, serta larangan terhadap investasi dalam bisnis yang melibatkan aktivitas haram. Islam tidak melarang teknologi selama bermanfaat bagi umat, keberadaan *Financial Technology* pada ekonomi Islam ialah mendorong kegiatan muamalah dalam Islam (Yahya, 2021).

Salah satu sumber pendanaan alternatif yang paling signifikan dalam industri keuangan dalam beberapa dekade terakhir adalah keuangan Islam. Umat Islam terus menerus membutuhkan jasa keuangan dan barang yang sesuai dengan syariah, permintaan dari kalangan umat Islam akan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan syariah akan selalu ada (Hirawati & Harsono, 2023).

Teori yang sering digunakan untuk menguji dan memperjelas mengapa orang menerima penggunaan teknologi secara individu disebut *Technology Acceptance Model* (TAM). Dalam menguji penerimaan individu pada

penggunaan teknologi, teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikemukakan oleh Davis tahun 1989 menggunakan variabel persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan sebagai instrumen pengukuran. *Theory Planned Behavior* (TPB) dikemukakan Ajzen tahun 1991 memaparkan bagaimana persepsi risiko dan kepercayaan dapat memengaruhi minat seseorang dalam memanfaatkan teknologi serta merupakan teori lain yang digunakan untuk penelitian dalam menguji minat penggunaan (A'la, 2021).

Niat menggunakan adalah niat bahwa seseorang harus memenuhi tindakan tertentu, di mana orang tersebut siap untuk memenuhi tindakan yang diinginkan. Dengan hal ini niat menggunakan adalah niat yang dimiliki seseorang untuk melakukan suatu kegiatan yang diinginkan (Naufaldi & Tjokrosaputro, 2020). Niat menggunakan adalah sebagai keinginan seseorang untuk menggunakan atau menggunakan kembali barang atau jasa tertentu yang mereka yakini sejalan dengan tujuan dan kualitas barang atau jasa yang mereka pertimbangkan (Setiawan, 2020).

Persepsi manfaat adalah sejauh mana seseorang merasa penggunaan model teknologi tertentu bisa memberikan peningkatan produktivitas kerja (Davis, 1989). Hasil penelitian Taqiyuddin (2022) menerangkan bahwa persepsi manfaat mempunyai pengaruh positif dan signifikan pada niat menggunakan *Mobile Payment*. Tetapi hasil penelitian Nurmalasari (2022) menerangkan bahwa persepsi manfaat tidak mempunyai pengaruh terhadap niat menggunakan *Mobile Payment*.

Persepsi kemudahan penggunaan adalah sejauh mana pengguna merasa

suatu teknologi mudah digunakan dan dipahami (A'la, 2021). Temuan penelitian Marheni & Melani (2021) menerangkan persepsi kemudahan penggunaan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan e-wallet. Tetapi hasil penelitian Rahma (2022) menerangkan persepsi kemudahan penggunaan tidak memberikan pengaruh dalam menggunakan e-wallet.

Persepsi risiko adalah konsekuensi yang tidak diinginkan penggunaan suatu barang ataupun jasa. Risiko yang dirasakan juga merupakan suatu keadaan kegelisahan yang muncul ketika pengguna tidak dapat memperkirakan konsekuensi dari pilihan mereka (Kusumawardani & Nurohman, 2023). Temuan penelitian Dewi & Warmika (2016) menerangkan persepsi risiko memberikan pengaruh positif dan signifikan pada niat menggunakan *Mobile Commerce*. Tetapi hasil penelitian Ariwibowo & Nugroho (2013) menerangkan persepsi risiko berpengaruh negatif terhadap niat menggunakan *E-Commerce*.

Persepsi kepercayaan adalah keyakinan seseorang untuk merasa aman ketika sedang bertransaksi dengan penyedia layanan maupun orang lain (Kusumawardani & Nurohman, 2023). Temuan penelitian oleh (Jayantari & Seminari, 2018) menerangkan persepsi kepercayaan sebagai konstruk independen memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *Mobile Banking*.

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan variabel persepsi kepercayaan sebagai variabel moderasi dengan tujuan untuk kebaruan

penelitian dan untuk mengetahui bagaimana pengaruh persepsi kepercayaan ketika dijadikan variabel moderasi. Beberapa penelitian di atas masih terdapat gap permasalahan yaitu *empirical gap* sehingga masih terdapat inkonsistensi dalam penelitian terdahulu. Oleh karena itu, peneliti ingin meneliti lebih lanjut tentang faktor-faktor yang mempengaruhi niat menggunakan *Islamic Financial Products*.

Dikutip dari www.finansial.bisnis.com, pengguna LinkAja Syariah mencapai 6,6 juta yang didominasi anak muda usia 20-24 tahun, tujuan penggunaan yang paling sering digunakan adalah transfer. Menurut Badan Pusat Statistik DIY (BPS DIY), usia 20-24 tahun mencapai 158.623 jiwa pada tahun 2024 di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan usia 20-24 mempunyai jumlah yang cukup tinggi dengan rata-rata notabnya usia tersebut adalah mahasiswa. Mahasiswa ini berperan penting dalam pengembangan ekonomi syariah dengan penguatan ekonomi digital, salah satunya dalam bentuk penggunaan e-wallet berbasis syariah dalam setiap transaksinya. Oleh karena itu, peneliti mengambil objek penelitian di Daerah Istimewa Yogyakarta. LinkAja Syariah ini merupakan *Islamic Financial Products* yang berbasis *server* (Fauzi, 2023).

Peneliti berupaya menentukan variabel-variabel yang mempengaruhi niat penggunaan berdasarkan latar belakang, fenomena, data, dan teori saat ini, serta penelitian sebelumnya yang mendukung temuan mereka. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko**

Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* Dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”.

B. Rumusan Masalah

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

1. Apakah persepsi manfaat berpengaruh terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?
2. Apakah persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?
3. Apakah persepsi risiko berpengaruh terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?
4. Apakah persepsi kepercayaan mampu memoderasi pengaruh persepsi manfaat terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?
5. Apakah persepsi kepercayaan mampu memoderasi pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?
6. Apakah persepsi kepercayaan mampu memoderasi pengaruh persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh persepsi manfaat terhadap niat

menggunakan *Islamic Financial Products*.

2. Untuk menganalisis pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
3. Untuk menganalisis pengaruh persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
4. Untuk menganalisis persepsi kepercayaan dalam memoderasi pengaruh manfaat terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
5. Untuk menganalisis persepsi kepercayaan dalam memoderasi pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
6. Untuk menganalisis persepsi kepercayaan dalam memoderasi pengaruh persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan di atas, hasil penelitian ini diharapkan mempunyai manfaat yang berguna untuk berbagai pihak, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan bukti empiris dengan memberikan kontribusi untuk pengembangan pengetahuan serta wawasan mengenai *Islamic Financial Products* maupun pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products* dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel moderasi.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai cara mengamalkan ilmu pada masa studi di perkuliahan serta menambah wawasan mengenai pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products* dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel moderasi.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber untuk memperoleh pengetahuan dan informasi dan sebagai bahan referensi pada penelitian selanjutnya berkaitan dengan pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, dan persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products* dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel moderasi.

c. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat membantu untuk mengetahui faktor-faktor yang memberikan pengaruh niat menggunakan *Islamic Financial Products*, sehingga bisa menjadi referensi untuk membuat sistem layanan keuangan dengan basis teknologi berdasarkan kebutuhan masyarakat.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan gambaran guna memberikan kemudahan kepada pembaca untuk memahami isi penelitian secara

menyeluruh. Secara sistematis, metode pembahasan peneliti pada penelitian ini tersusun atas lima bab, yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang melakukan penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan guna menggambarkan mengenai isi penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan tentang konsep teori yang relevan berdasarkan topik yang akan dibahas, penelitian terdahulu sebagai acuan penelitian, hipotesis penelitian, dan kerangka pemikiran.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, metode penelitian, sumber data, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan mengenai pembahasan penelitian yang sudah dilaksanakan, hasil analisis, pengujian hipotesis, serta menjawab permasalahan berdasarkan hasil temuan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan dari hasil pengujian hipotesis, serta saran yang bisa menjadi masukan dalam penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari analisis dan pembahasan penelitian tentang “Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Niat Menggunakan *Islamic Financial Products* Dengan Persepsi Kepercayaan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Mahasiswa Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Persepsi manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
2. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
3. Persepsi Risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
4. Persepsi kepercayaan tidak berperan dalam memoderasi hubungan antara persepsi manfaat terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
5. Persepsi kepercayaan tidak berperan dalam memoderasi hubungan antara persepsi kemudahan penggunaan terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.
6. Persepsi kepercayaan mampu memperkuat hubungan antara persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products*.

B. Saran

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan wawasan serta ilmu pengetahuan mengenai pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, serta persepsi risiko terhadap niat menggunakan *Islamic Financial Products* dengan persepsi kepercayaan sebagai variabel moderasi.

2. Bagi Mahasiswa

Berdasarkan penelitian ini, mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta untuk dapat mempertahankan menggunakan *Islamic Financial Products* untuk keperluan sehari-hari, karena tidak memerlukan usaha yang berlebih, bisa diakses kapan dan di mana saja, pastinya berdasarkan prinsip syariah.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan peneliti yang selanjutnya bisa menambahkan jumlah responden serta menambah variabel eksogen yang lebih menarik lagi, seperti religiusitas, fitur layanan, efektivitas, dan keamanan untuk menentukan hasil yang lebih baik.

C. Keterbatasan

Pada penelitian ini mempunyai keterbatasan yakni pengumpulan responden yang digunakan masih belum merata, pemilihan variabel pada penelitian ini juga masih terbatas di empat variabel saja, yaitu: persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, persepsi risiko, dan persepsi kepercayaan sebagai moderasi. Masih terdapat variabel lain yang mampu menjelaskan dan memiliki pengaruh terhadap niat menggunakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Agape, N. (2019). Analisis Kepercayaan Sebagai Variabel Moderating Pada Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Secara Daring Di Tokopedia (Studi Kasus Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surakarta) [PhD Thesis, Universitas Muhammadiyah Surakarta]. <https://eprints.ums.ac.id/id/eprint/79414>
- Ahmad Miftahul Fauzi, N. : 19108030080. (2023). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Dan Sikap Terhadap Perilaku Penggunaan E-wallet Syariah Dengan Riskio Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Pengguna LinkAja Syariah Di Yogyakarta) [Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta]. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/59386/>
- Aji, H. M., Berakon, I., & Riza, A. F. (2020). The effects of subjective norm and knowledge about riba on intention to use e-money in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 12(6), 1180–1196. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0203>
- A'la, C. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (FINTECH) (Studi Pada Masyarakat Kota Medan) [Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan]. <http://repository.uinsu.ac.id/11915/>
- Alam, N., Gupta, L., & Zamani, A. (2019). *Fintech and Islamic Finance: Digitalization, Development and Disruption*. Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-24666-2>

- Ali, M., Raza, S. A., Khamis, B., Puah, C. H., & Amin, H. (2021). How perceived risk, benefit and trust determine user Fintech adoption: A new dimension for Islamic finance. *foresight*, 23(4), 403–420.
- Alshater, M. M., Saba, I., Supriani, I., & Rabbani, M. R. (2022). Fintech in islamic finance literature: A review. *Heliyon*.
[https://www.cell.com/heliyon/pdf/S2405-8440\(22\)01673-5.pdf](https://www.cell.com/heliyon/pdf/S2405-8440(22)01673-5.pdf)
- Andriyano, Y., & Rahmawati, D. (2016). Pengaruh Persepsi kemudahan, Persepsi Kebermnafaatan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel (Studi Kasus Pada Nasabah CIMB NIAGA DIY). *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(2), Article 2.
<https://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/view/5569>
- Ariwibowo, D. P. J., & Nugroho, M. A. (2013a). Pengaruh trust dan perceived of risk terhadap niat untuk bertransaksi menggunakan e-commerce. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 11–35.
- Ariwibowo, D. P. J., & Nugroho, M. A. (2013b). Pengaruh Trust Dan Perceived Of Risk Terhadap Niat Untuk Bertransaksi Menggunakan E-commerce. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), Article 1.
<https://doi.org/10.21831/nominal.v2i1.1646>
- Banna, H., Hassan, M. K., & Rashid, M. (2021). Fintech-based financial inclusion and bank risk-taking: Evidence from OIC countries. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 75, 101447.
- BAPPEDA DIY(2023). https://bappeda.jogjaprov.go.id/dataku/data_dasar/cetak/482-jumlah-peserta-didik

- Berakon, I., Wibowo, M. G., Nurdany, A., & Aji, H. M. (2023). An expansion of the technology acceptance model applied to the halal tourism sector. *Journal of Islamic Marketing*, 14(1), 289–316.
<https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2021-0064>
- Dewi, N. M. A. P., & Warmika, I. G. K. (2016). Peran persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan persepsi resiko terhadap niat menggunakan mobile commerce di kota Denpasar [PhD Thesis, Udayana University].
- Dhiya Rahmi Fauzah, N. : 19108030105. (2023). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Syariah, Overconfidence Bias Dan Herding Bias Terhadap Keputusan Investasi Di Pasar Modal Syariah [Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta]. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/60636/>
- Ermawati, N. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Dengan Kepercayaan sebagai variabel Moderating (Studi Kasus Pada Masyarakat Pengguna Uang elektronik Bank Syariah Kota Semarang). <http://e-repository.perpus.uinsalatiga.ac.id/id/eprint/9416>
- Fernos, Jhon & Mairizal Alfadino. (2021). "Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan *Mobile Banking* Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Kota Baru, Dharmasraya," *Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta* Vol. 16, No. 2

- Ginting, D. B. (2009). *Structural Equation Model (SEM)*. 8(3).
- Hair, J. F. (Ed.). (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM) (Second edition)*. Sage.
- Hirawati, H., & Harsono, M. (2023). Islamic Financial Technology dalam Kajian Filsafat Ilmu. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3), 850–860.
- Jana, M. R. (t.t.). Pengaruh Theory Of Planned Behavior Terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Dengan Shariah Compliant E-Commerce Sebagai Variabel Moderating. Diambil 25 Oktober 2023, dari <http://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/11080/>
- Jayantari, I. A. A. U., & Seminari, N. K. (2018). Peran kepercayaan memediasi persepsi risiko terhadap niat menggunakan mandiri mobile banking di kota Denpasar [PhD Thesis, Udayana University]. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/download/37836/23686>
- Jenifer, A., & Sondari, M. (2023). Kombinasi Teori Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB) dalam Penggunaan Fitur Tawar Harga pada Aplikasi Transportasi Online inDrive (SSRN Scholarly Paper 4531256). <https://papers.ssrn.com/abstract=4531256>
- Khan, M. S., Rabbani, M. R., Hawaldar, I. T., & Bashar, A. (2022). Determinants of behavioral intentions to use Islamic financial technology: An empirical assessment. *Risks*, 10(6), 114.

- Khoirunnisa, A., & Wijaya, T. (2023). Analisis Pengaruh E-Service Quality Dan Trust Terhadap Minat Penggunaan Linkaja Syariah Sebagai Dompot Digital (Studi pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Mas Said Surakarta) [PhD Thesis, UIN Raden Mas Said Surakarta]. http://eprints.iainsurakarta.ac.id/3669/1/Skripsi_Amalia%20Khoirunnisa%27_185231188.pdf
- Kusumawardani, E. R., & Nurohman, Y. A. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Risiko Dan Norma Subjektif Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet LinkAja Syariah (Studi pada Transaksi Makanan Halal di Solo Raya) [PhD Thesis, UIN Raden Mas Said Surakarta].<http://eprints.iainsurakarta.ac.id/6279/1/23%20Mei%20Skripsi%20Eka%20Risma.pdf>
- Latifah, N., & Widyaningsih, M. (2023). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Keberlanjutan Menggunakan LinkAja Syariah Melalui Kepuasan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Masyarakat Sukoharjo) [PhD Thesis, UIN Surakarta].http://eprints.iainsurakarta.ac.id/7832/1/Skripsi_Nur%20Latifah_195231165_Full%20Teks.pdf
- Marheni, D. K., & Melani, G. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat untuk Menggunakan Mobile Payment pada Masyarakat Kota Batam. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 4(2), Article 2. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i2.399>

- Marliana, R. R. (2020). Partial Least Square-Structural Equation Modeling Pada Hubungan Antara Tingkat Kepuasan Mahasiswa Dan Kualitas Google Classroom Berdasarkan Metode Webqual 4.0. *Jurnal Matematika, Statistika Dan Komputasi*, 16(2), 174–186.
- Naufaldi, I., & Tjokrosaputro, M. (2020). Pengaruh perceived ease of use, perceived usefulness, dan trust terhadap intention to use. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(3), 715–722.
- Novitasari, F. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Menggunakan M-Banking Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/33406>
- Noviyanti, R. (2019). *Factors Influencing to The Fisherman's Competency in Banten Bay Using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- Nuriyuha, A. S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan E-Wallet (Shopeepay) Di Yogyakarta (Studi Kasus Mahasiswa Yogyakarta Pengguna Shopeepay). <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/42299>
- Nurmalasari, I. (2022). Niat Konsumen Non-Muslim Dalam Menggunakan Dompot Digital Syariah: Studi Pada Linkaja Syariah. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/37758>
- Nustini, Y., & Adhinagari, A. H. (2020). Penerapan Technology Acceptance Model Pada Penggunaan E-Money Studi Pada Wilayah Non Perkotaan.

Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 9(2), Article 2.
<https://doi.org/10.21831/nominal.v9i2.30471>

Pavlou, P. A. (2003). Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with The Technology Acceptance Model. *International Journal of Electronic Commerce*. Vol. 7, No. 3. Hlm.69-103.

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). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 127–135.

Putri, R. P., & Wijaya, T. (2023). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan BSI Mobile (Studi Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Tulung Kabupaten Klaten) [PhD Thesis, UIN Surakarta]. <http://eprints.iain-surakarta.ac.id/5893/1/SKRIPSI-Riana%20Pradina%20Putri-195231293-.pdf>

Rabbani, M. R. (2022). Fintech innovations, scope, challenges, and implications in Islamic Finance: A systematic analysis. *International Journal of Computing and Digital Systems*, 11(1), 1–28.

Rahayu, D. N. (2022). Pengaruh Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Minat Pengguna Aplikasi LinkAja OlehL Mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Sultan Syarif Kasim Riau Ditinjau Dari Ekonomi Syariah [PhD Thesis, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau]. <http://repository.uin-suska.ac.id/64416/>

- Rahayu, R. W. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Inovasi Teknologi Terhadap Aplikasi Go Pay Dari PT. Gojek Indonesia. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/7930>
- Rahma, S. (2022). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Manfaat, Risiko, Dan Kepercayaan Dalam Menggunakan E-Wallet (Electronic Wallet) Di Yogyakarta (Studi Kasus: Pengguna E-Wallet Shopeepay Di Yogyakarta). <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/38099>
- Rahmah, F. A. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Muamalat Digital Islamic Network Di Bank Muamalat KCP Madiun [PhD Thesis, IAIN Ponorogo]. <http://etheses.iainponorogo.ac.id/id/eprint/23116>
- Ratu, I. K., Fasa. I. M., & Suharto (2022). Meningkatnya Transaksi Pembayaran Uang Elektronik Berbasis Server Dimasa Pandemi Covid-19 Berdasarkan Perspektif Syariah. *Jurnal Perbankan Syariah AN-NISBAH*. Volume 3, No.1
- Rizki, M. S., & Muharrami, R. S. (2023). Analisis Minat Pengguna Aplikasi E-Wallet LinkAja Syariah Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM) [PhD Thesis, UIN Raden Mas Said]. http://eprints.iain-surakarta.ac.id/6598/1/Skripsi_Marliani%20Sri%20Rizki.pdf
- Sahabuddin, M., Muhammad, J., Yahya, M. H., Shah, S. M., & Alam, M. K. (2019). Digitalization, innovation and sustainable development: An

evidence of Islamic finance perspective. *International Journal of Asian Social Science*, 9(12), 651–656.

Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia. <https://repositori.uma.ac.id/handle/123456789/16455>

Saputero, R. W. (2022). Pengaruh manfaat dan kemudahan terhadap minat menggunakan aplikasi keuangan “si-apik” dengan kepercayaan sebagai variabel moderasi: Studi UMK batik tulis di Desa Klampar Pamekasan [PhD Thesis, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim]. <http://etheses.uin-malang.ac.id/56119/>

Savitri, A., & Purwanti, I. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih E-Wallet (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI IAIN Pekalongan). *Sahmiyya*, 1, 194-201

Setiawan, J. J. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, Subjektive Norm, Dan Customer Experience Terhadap Intention To Use MyTelkomsel (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Kristen Petra Surabaya). *Jurnal Strategi Pemasaran*, 7(1), Article 1.

Seuwou, P., Banissi, E., Ubakanma, G., Sharif, M. S., & Healey, A. (2016). Actor-Network Theory as a Framework to Analyse Technology Acceptance Model's External Variables: The Case of Autonomous Vehicles. Dalam H. Jahankhani, A. Carlile, D. Emm, A. Hosseinian-Far, G. Brown, G. Sexton, & A. Jamal (Ed.), *Global Security, Safety and Sustainability—The Security Challenges of the Connected World* (hlm.

305–320). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-51064-4_24

Sharma, S.K., & Sharma, M (2019). Examining The Role Of Trust And Quality Dimensions In The Actual Usage Of Mobile Banking Services: An Emperical Investigation. *International Journal of Information Management*

Sijabat, Y. P., Hirawati, H., & Giovanni, A. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Niat Penggunaan Teknologi Keuangan Sebagai Alat Pembayaran. *Jurnal Riset Entrepreneurship*, 3(1), Article 1. <https://doi.org/10.30587/jre.v3i1.1316>

Sugiyono, D. (2013). Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D. https://digilib.unigres.ac.id/index.php?p=show_detail&iid=43

Syahidah, N. A. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan E-Money Yang Dimoderasi Dengan Kepercayaan (Studi Empiris Pada Pengguna E-Money Di Bank Umum Kota Magelang) [PhD Thesis, Skripsi, Universitas Muhammadiyah Magelang]. <http://eprintslib.ummgl.ac.id/id/eprint/1938>

Syalfa, R. S. (2022). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan, Keamanan, Dan Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan E-Payment LinkAja Syariah [PhD Thesis, STIE Indonesia Banking School]. <http://repository.ibs.ac.id/4850/>

- Taqiyuddin, H. F. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Menggunakan E-Wallet ShopeePay: Studi Generasi Z di Indonesia. <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/42034>
- Umaningsih, W. P., & Wardani, D. K. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E-Money. *JAE (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 5(3), 113–119.
- Yahya, A. (2021). Sharia Fintech Development in Indonesia. Proceedings of the 1st International Conference on Economics Engineering and Social Science, InCEESS 2020, 17-18 July, Bekasi, Indonesia. Proceedings of the 1st International Conference on Economics Engineering and Social Science, InCEESS 2020, 17-18 July, Bekasi, Indonesia, Bekasi, Indonesia. <https://doi.org/10.4108/eai.17-7-2020.2302984>
- Yogananda, A. S., & Dirgantara, I. (2017). Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, kepercayaan dan persepsi risiko terhadap minat untuk menggunakan instrumen uang elektronik [PhD Thesis, Fakultas Ekonomika dan Bisnis]. <http://eprints.undip.ac.id/57586/>
- Zavolokina, L., Dolata, M., & Schwabe, G. (2016). The FinTech phenomenon: Antecedents of financial innovation perceived by the popular press. *Financial Innovation*, 2(1), 16. <https://doi.org/10.1186/s40854-016-0036-7>
- Zuliani & Nisa Ayu Purwati (2021), “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Terhadap Minat Nasabah Dalam Penggunaan *Mobile Banking* Bank Syariah,” *Serambi Konstruktivis* Vol 3, No.4