

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT GENERASI Z UNTUK MEGGUNAKAN
FINTECH SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

ADI SYAHPUTRA

20 401 00059

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY

PADANGSIDIMPUAN

2024

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT GENERASI Z UNTUK MEGGUNAKAN
FINTECH SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

ADI SYAHPUTRA

20 401 00059

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY

PADANGSIDIMPUAN

2024

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
GENERASI Z UNTUK MEGGUNAKAN FINTECH
SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

ADI SYAHPUTRA

20 401 00059

Pembimbing I

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Darwis Harahap', is written over a white oval background.

Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si.
NIP. 197808182009 01 1015

Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Indah Permatasari Siregar', is written over a white oval background.

Indah Permatasari Siregar, M.Si.
NIP. 199305242020 12 2005

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2024

Hal : Lampiran Skripsi
An. ADI SYAHPUTRA

Padangsidempuan, 25 Juni 2024

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN SYAHADA Padangsidempuan
di-
Padangsidempuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

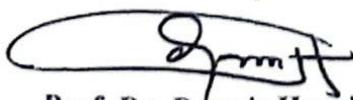
Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an. Adi Syahputra yang berjudul "*Fakor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah*", maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawab-kan skripsinya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PEMBIMBING I



Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si.
NIP. 197808182009 01 1015

PEMBIMBING II



Indah Permatasari Siregar, M.Si.
NIP. 199305242020 12 2005

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adi Syahputra
NIM : 2040100059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah Menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak syah dari pihak lain kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Pasal 14 ayat 12 Tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 3 Tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, ²⁵ Juni 2024
Saya yang Menyatakan



ADI SYAHPUTRA
NIM. 2040100059

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

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adi Syahputra
NIM : 2040100059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exlusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah”** Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan
Pada Tanggal : **25** Juni 2024
Saya yang Menyatakan,



Adi Syahputra
NIM. 2040100059



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022
Website: www.uinsyahada.co.id

DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

NAMA : Adi Syahputra
NIM : 20 401 00059
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat
Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech
Syariah

Ketua

Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si
NIDN. 2018087802

Sekretaris

Indah Permatasari Siregar, M. Si
NIDN. 2024059302

Anggota

Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si
NIDN. 2018087802

Indah Permatasari Siregar, M. Si
NIDN. 2024059302

Delima Sari Lubis, M.A
NIDN. 2012058401

Dr. Rosnani Siregar, M. Ag
NIDN. 2026067402

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidempuan
Hari/Tanggal : Selasa/ 16 Juli 2024
Pukul : 10.00 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai : Lulus/ 76.7 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,83
Predikat : Cumlaude



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat
Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech
Syariah**
Nama : **Adi Syahputra**
NIM : **20 401 00059**

Telah dapat diterima untuk memenuhi
syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, 05 Agustus 2024
Dekan,



Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.}
NIP. 19780818 200901 1 015

ABSTRAK

Nama : Adi Syahputra

NIM : 2040100059

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Penelitian ini dilakukan pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu dan latar belakang masalah pada penelitian ini adalah pengetahuan generasi z tentang fintech syariah yang tinggi akan tetapi masih banyak generasi z yang tidak menggunakan fintech syariah tersebut. Sehingga menarik untuk meneliti faktor apa saja yang mempengaruhi minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah. Maka penelitian ini dibuat dengan batasan variabel independen berupa literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan. Teori-teori yang mendukung dalam penelitian ini adalah teori minat menggunakan fintech syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah ada pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu. Sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan menggunakan angket atau kuesioner. Berdasarkan hasil penelitian dari hasil uji t tidak terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu dan tidak terdapat pengaruh fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu. Pada variabel *trust* (kepercayaan) dan variabel efektivitas terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu. Sedangkan secara simulatan terdapat pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas, Fitur Layanan, Minat Menggunakan

ABSTRACT

Name : Adi Syahputra

Reg. Number : 2040100059

**Thesis Title : The Factors Affecting Generation Z's Interest To Use
Sharia Fintech**

The research was conducted on generation Z in Labuhanbatu district. The background of the problem is that generation z's knowledge of sharia fintech is high but many generation Z do not use sharia fintech. It makes it interesting to examine what factors influence generation Z's interest to use Sharia fintech. Thus this study was made with the limitation of independent variables in the form of financial literacy, trust, effectiveness and service features. The theories that support this research are the theory of interest in using sharia fintech. The purpose of this study was to determine whether there is an effect of financial literacy, trust, effectiveness and service features on interest in using sharia fintech in generation Z in Labuhanbatu district. The data sources used are primary data and secondary data. This research is quantitative research. The data collection method used is by using a questionnaire or questionnaire. Based on the research results from the t test results, there is no effect of financial literacy on interest in using sharia fintech in generation Z in Labuhanbatu district and there is no effect of service features on interest in using sharia fintech in generation Z in Labuhanbatu district. On the trust variable and the effectiveness variable there is an influence on interest in using sharia fintech in generation Z in Labuhanbatu district. While simultaneously there is an influence of financial literacy, trust, effectiveness and service features on interest in using sharia fintech in generation Z in Labuhanbatu district.

Keywords: *Financial Literacy, Trust, Effectiveness, Service Features, Interest*

الخلاصة

الاسم : عادي شاهبوترا

رقم القيد : ٢٠٤٠١٠٠٠٥٩

عنوان البحث : العوامل المؤثرة على اهتمامات الجيل Z لاستخدام الشريعة المالية

تم إجراء هذا البحث على الجيل Z في منطقة لابوهانباتو وخلفية المشكلة في هذا البحث هي أن معرفة الجيل Z بالتكنولوجيا المالية الشرعية عالية، ولكن لا يزال هناك العديد من الجيل Z الذين لا يستخدمون التكنولوجيا المالية الشرعية. لذلك من المثير للاهتمام البحث عن العوامل التي تؤثر على اهتمام الجيل Z باستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة. لذلك تم إنشاء هذا البحث بمتغيرات مستقلة تتمثل في الثقافة المالية والثقة والفعالية وميزات الخدمة. النظريات التي تدعم هذا البحث هي نظرية الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية الشرعية. الهدف من هذا البحث هو معرفة ما إذا كان هناك تأثير لمحو الأمية المالية والثقة والفعالية وميزات الخدمة على الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية الشرعية بين الجيل Z في منطقة لابوهانباتو. مصادر البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية والبيانات الثانوية. هذا البحث هو البحث الكمي. أما طريقة جمع البيانات المستخدمة فهي استخدام الاستبيانات. بناءً على نتائج البحث من نتائج اختبار t، لا يوجد تأثير لمحو الأمية المالية على الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة في الجيل z في منطقة لابوهانباتو، ولا يوجد تأثير لميزات الخدمة على الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة في الجيل z في منطقة لابوهانباتو. إن متغير الثقة ومتغير الفعالية لهما تأثير على الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية الشرعية بين الجيل Z في منطقة لابوهانباتو. وفي الوقت نفسه، في المحاكاة، هناك تأثير لمحو الأمية المالية والثقة والفعالية وميزات الخدمة على الاهتمام باستخدام التكنولوجيا المالية المتوافقة مع الشريعة بين الجيل Z في منطقة لابوهانباتو.

الكلمات الرئيسية: الثقافة المالية، الثقة، الفعالية، ميزات الخدمة، الاهتمام بالاستخدام

KATA PENGANTAR



Syukur *Alhamdulillah*, peneliti panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wata'ala*, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian Salawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Rasulullah Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassallam* sebagai tauladan bagi kita semua.

Skripsi ini berjudul: **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah”** ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terima kasih banyak kepada :

1. Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., selaku Rektor UIN Syahada Padangsidempuan, serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.A., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Dr. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Sarmiana Batubara, M.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, serta seluruh aktivitas Akademik UIN Syahada Padangsidempuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di UIN Syahada Padangsidempuan.
4. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si., selaku pembimbing I peneliti ucapkan banyak terima kasih, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang telah bapak berikan.
5. Ibu Indah Permatasari Siregar, M.Si., selaku pembimbing II peneliti ucapkan banyak terima kasih, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang telah ibu berikan.
6. Bapak Yusri Fahmi, M.Hum., selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan UIN Syahada Padangsidempuan yang telah memberikan

kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak serta Ibu dosen UIN Syahada Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN Syahada Padangsidempuan.
8. Teristimewa peneliti sampaikan kepada ibunda tercinta (Ibu Mida Br. Tambunan) yang telah mendidik dan selalu berdoa tiada hentinya, yang paling berjasa dalam hidup peneliti yang telah banyak berkorban serta memberi dukungan moral dan material, serta berjuang tanpa mengenal lelah dan putus asa demi kesuksesan dan masa depan cerah putra-putrinya, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayangNya kepada kedua ibunda tercinta dan diberi balasan atas perjuangan mereka dengan surga Firdaus-Nya.
9. Untuk keluarga kandung saya Nurani, Sahat Parulian, Hendri Abadi dan Nurlia Pela, yang telah memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan studi ini, serta memberi nasehat kepada peneliti dalam menjalani kehidupan yang lebih baik, dan mendukung peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat dan teman-teman semua yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi dan memberikan motivasi sampai skripsi ini selesai.
11. Serta Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah khususnya ruangan Perbankan Syariah-2, mahasiswa angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Islam yang telah memberikan dukungan dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga selesai.

12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Disini peneliti mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, karena atas karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Padangsidempuan, Juni 2024

Peneliti,

ADI SYAHPUTRA

NIM. 2040100059

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

A. KONSONAN

Pedoman konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf arab dan translitasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kh dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	e (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
ه	Ha	H	Haw
ء	Hamza	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	<i>Fathah</i>	A	A
— /	<i>Kasrah</i>	I	I
° —	<i>Dommah</i>	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ي°	fathah dan ya	Ai	a dan i
و°	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah

Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ا...آ...إ...أ	<i>fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis atas
...ى...ي...إ...أ	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di bawah
...و...ؤ	<i>ḍommah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

1. Ta marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tsaydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi

ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ۞. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang sdiikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila *hamzah* itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau *harakat*

yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bias dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

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

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku 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.

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian takterpisahkan dengan ilmu *tajwid*. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
BERITA ACARA MUNAQASYAH	
LEMBAR PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	10
D. Defenisi Operasional Variabel	10
E. Perumusan Masalah.....	12
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian.....	13
1. Bagi Peneliti Lain.....	13
2. Bagi Peneliti	14
3. Bagi Pengembang Fintech Syariah	14
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Landasan Teori.....	15
1. Kerangka Teori.....	15
a. Fintech Syariah.....	15
b. Generasi Z	18
c. Minat	19
d. Literasi Keuangan	21
e. <i>Trust</i> (Kepercayaan).....	22
f. Efektivitas	26
g. Fitur Layanan	28
h. Hubungan Literasi Keuangan dengan Minat.....	29
i. Hubungan <i>Trust</i> (Kepercayaan) dengan Minat	30
j. Hubungan Efektivitas dengan Minat.....	31
k. Hubungan Fitur Layanan dengan Minat	32
B. Kajian/ Penelitian Terdahulu.....	33

C. Kerangka Pikir	40
D. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	42
B. Jenis Penelitian.....	42
C. Populasi dan Sampel.....	42
D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data	44
1. Sumber Data.....	44
a. Data Primer	44
b. Data Sekunder	45
2. Teknik Pengumpulan Data.....	45
E. Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas).....	47
1. Uji Validitas	47
2. Uji Reliabilitas	48
F. Teknik Analisis Data.....	48
1. Analisis Deskriptif	48
2. Uji Asumsi Klasik.....	49
3. Analisis Regresi Berganda.....	50
4. Uji Hipotesis.....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	54
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	54
B. Deskripsi Data Penelitian	56
C. Analisis Data	57
D. Pembahasan Hasil Penelitian	69
E. Keterbatasan Penelitian.....	75
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Implikasi Hasil Penelitian.....	78
C. Saran.....	79

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu	4
Tabel I.2 Defenisi Operasional Variabel.....	10
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel III.1 Skala Likert	46
Tabel III.2 Angket Variabel Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.....	46
Tabel III.3 Angket Variabel Literasi keuangan Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.....	46
Tabel III.4 Angket Variabel <i>Trust</i> (Kepercayaan) Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.....	46
Tabel III.5 Angket Variabel Efektivitas Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.....	47
Tabel III.6 Angket Variabel Fitur Layanan Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.....	47
Tabel IV.1 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X_1)	57
Tabel IV.2 Hasil Uji Validitas <i>Trust</i> (Kepercayaan) (X_2).....	57
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Efektivitas (X_3)	58
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan (X_4)	58
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Minat Menggunakan (Y)	59
Tabel IV.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabel IV.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel IV.8 Hasil Uji Normalitas	61
Tabel IV.9 Hasil Uji Multikolinieritas	62
Tabel IV.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel IV.11 Hasil Uji Regresi Berganda	64
Tabel IV.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	66
Tabel IV.13 Hasil Uji Parsial	67
Tabel IV.14 Hasil Uji Simultan	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Hasil Observasi Jumlah Generasi Z Yang Mengetahui Fintech Syariah	5
Gambar I.2 Hasil Observasi Jumlah Generasi Z Yang Menggunakan Fintech Syariah.....	5
Gambar II.1 Kerangka Pikir.....	40
Gambar IV.1 Peta Lokasi Kabupaten Labuhanbatu.....	56

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Validasi Angket
- Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 : Tabulasi Angket
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas
- Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 : Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 7 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 8 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 9 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 10 : Dokumentasi Responden
- Lampiran 11 : Tabel r
- Lampiran 12 : Tabel t
- Lampiran 13 : Tabel F

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Saat ini, *tren* penggunaan teknologi telah mencapai puncaknya dengan dampak yang signifikan pada kehidupan sehari-hari. Masyarakat global semakin tergantung pada teknologi untuk memenuhi kebutuhan komunikasi, hiburan, dan produktifitas. Teknologi ini sendiri adalah alat yang digunakan untuk mempermudah masyarakat dalam memanfaatkan sumber daya yang dibutuhkan. Dengan adanya teknologi ini, pemanfaatan tersebut menjadi lebih mudah dan efisien. Sehingga masyarakat sekarang sudah menikmati dan memanfaatkan teknologi tersebut.¹

Perkembangan teknologi ini didukung dengan adanya penggunaan internet yang semakin hari semakin meningkat penggunaannya. Menurut dari hasil survei yang dilakukan oleh APJII (Asosiasi Penyelenggaraan Jasa Internet Indonesia) menyatakan bahwa penggunaan internet di Indonesia sebanyak 215.63 juta orang pada periode 2022-2023. Jumlah tersebut meningkat 2,67% dibandingkan pada periode sebelumnya yang sebanyak 210,03 juta pengguna.

Jumlah pengguna internet tersebut setara dengan 78,19% dari total populasi Indonesia yang sebanyak 275,99 juta jiwa. Persentasenya lebih

¹ Tri Indah Fadilah Rahma, Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan *Financial Technology* (FINTECH), dalam *Jurnal At-Tawassuh*, Volume 3, No. 1, 2018, hlm. 643.

tinggi 1,17% poin dibandingkan pada tahun 2021-2022 yang sebesar 77,02%.²

Perkembangan ini juga telah membuat bermunculannya jenis-jenis dan peluang-peluang untuk membuka bisnis baru, diantaranya membuat bisnis teknologi yang sekarang berkembang pesat di bidang keuangan syariah yang menyediakan fasilitas-fasilitas jasa keuangan syariah. Dan perkembangan dalam ranah industri keuangan, menyediakan industri keuangan yang berbasis teknologi atau yang lebih dikenal dengan *financial technology* (Fintech).

Munculnya Fintech terjadi pada tahun 1990-an dan era internet, lembaga keuangan tradisional seperti bank berkembang pesat di bidang financial technology. Di akhir 1990-an dan awal 2000-an, perusahaan fintech online seperti PayPal, memasuki pasar tapi kehadirannya bukan satu ancaman bagi perbankan tradisional hingga krisis keuangan global terjadi di tahun 2008.³

Dengan adanya fintech tentu akan membawa dampak untuk beberapa hal. Fintech telah mengubah sistem pembayaran di masyarakat dan telah membantu perusahaan-perusahaan *start-up* dalam menekan biaya modal dan biaya operasional yang tinggi di awal.⁴

² Asosiasi Penyelenggaraan Jasa Internet Indonesia, <http://apjii.or.id/survei>, (diakses tanggal 20 Juni 2023 pukul 14.00 WIB).

³ AFPI, <https://www.afpi.or.id/en/articles/detail/sejarah-perkembangan-fintech-di-indonesia>, (diakses tanggal 18 Juli 2024 pukul 18.35 WIB).

⁴ Diah Ayu Septi Fauji dan Wahyu Widodo, *Financial Technology* (Kediri: Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI, 2020), hlm. 3.

Dalam perkembangannya, fintech syariah didukung oleh Asosiasi Fintech Syariah Indonesia (AFSI). AFSI memiliki peran penting untuk memajukan potensi fintech syariah di Indonesia. Hal tersebut ditunjukkan dengan dibentuknya AFSI Institute yang mempunyai beberapa program, seperti konsultasi bisnis syariah, riset dan kajian-kajian mengenai ekonomi Islam, workshop dan pelatihan fiqh muamalah, serta *AFSI Goes To Campus*. Fintech Syariah ialah kombinasi dari inovasi teknologi informasi dengan menyediakan layanan keuangan syariah yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang meliputi ketentuan hukum Islam dan etika. Hal ini mencakup produk dan layanan pembiayaan syariah, investasi syariah dan pembayaran elektronik syariah.⁵

Sekalipun Fintech syariah menawarkan kemudahan dan kenyamanan serta keamanan yang sesuai dengan prinsip syariah dalam setiap transaksinya, akan tetapi Fintech syariah masih memiliki berbagai permasalahan yang harus diselesaikan. Seperti keharusan adanya Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang cukup mengeluarkan banyak biaya, proses pendaftaran perizinan ke pihak otoritas yang memakan waktu cukup lama, serta ditambah dengan pengetahuan masyarakat yang masih terbatas terkait Fintech apalagi Fintech syariah. Permasalahan ini juga yang menjadi alasan pertumbuhan Fintech syariah di Indonesia menjadi terbatas jika dibanding dengan Fintech konvensional.

⁵ Lukmanul Hakim dan Recca Ayu Hapsari, *Financial Technology*, (Jawa Barat: CV. Adanu Abimata, 2022), hlm. 59.

Sementara itu, pemahaman dan permintaan akan keuangan berbasis syariah juga semakin meningkat, terutama di kalangan generasi muda yang dikenal sebagai generasi Z. Namun, meskipun fintech syariah menawarkan banyak keuntungan, masih banyak generasi Z yang belum menggunakan fintech syariah. Hal ini dapat disebabkan oleh beberapa faktor yang mempengaruhi minat generasi Z untuk menggunakan fintech syariah.

Generasi Z atau dikenal dengan *digital native* adalah generasi yang tumbuh dan berkembang di era digital. Generasi Z memiliki karakteristik yang berbeda dengan generasi sebelumnya, seperti lebih terbuka terhadap teknologi dan lebih cenderung menggunakan teknologi dalam kehidupan mereka sehari-hari.⁶

Tabel I. 1 Jumlah Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu

No	Umur	Laki-Laki	Perempuan	Jumlah
1.	14-19	23.620 jiwa	22.500 jiwa	46.120 jiwa
2.	20-24	23.456 jiwa	22.180 jiwa	45.639 jiwa
3.	25-29	22.850 jiwa	21.650 jiwa	44.500 jiwa
Jumlah Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu				136.259 jiwa

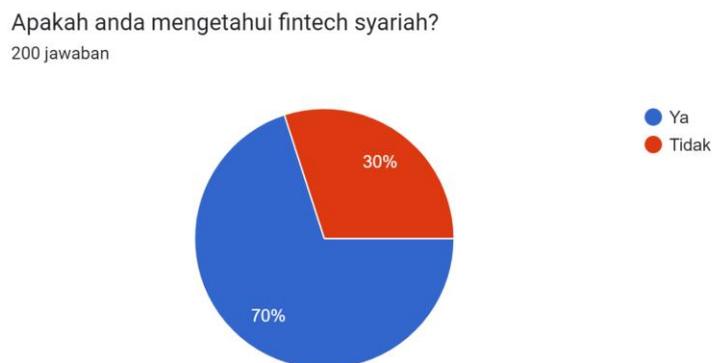
Sumber : BPS Labuhanbatu 2023

Generasi Z merujuk kepada individu yang lahir antara tahun 1995 hingga 2010, dimana generasi Z itu pada tahun 2023 berkisaran umur antara 14 sampai dengan 29 tahun. Dapat dilihat pada tabel I.1 menunjukkan jumlah penduduk kabupaten Labuhanbatu berdasarkan umur mulai dari 14 tahun hingga umur 29 tahun dengan jumlah generasi Z sebanyak 136.259 jiwa.

⁶ Hadion Wijoyo dkk, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*, (Jawa Tengah : CV. Pena Persada, 2020), hlm. 2.

Berdasarkan observasi *online* yang dilakukan peneliti melalui media *google form* terhadap 200 generasi Z di kabupaten Labuhanbatu untuk mengetahui apakah generasi Z tersebut menggunakan fintech syariah atau tidak menggunakan fintech syariah maka akan dijelaskan pada gambar 1 observasi di bawah ini :

Gambar I.1 Hasil Observasi Jumlah Generasi Z Yang Mengetahui Fintech Syariah



Sumber : Data diolah dari google form

Gambar I.2 Hasil Observasi Jumlah Generasi Z Yang Menggunakan Fintech Syariah



Sumber : Data diolah dari google form

Berdasarkan pada gambar I.1 dan gambar I.2 hasil observasi *online* di atas tentang seberapa banyak generasi Z di kabupaten Labuhanbatu yang mengetahui dan menggunakan fintech syariah yang dilakukan oleh penulis terhadap 200 generasi Z di kabupaten Labuhanbatu menggunakan *google form* menunjukkan sebanyak 70% dari 200 generasi Z di kabupaten Labuhanbatu yang mengetahui fintech syariah dan 30% dari 200 generasi Z tersebut yang tidak mengetahui fintech syariah. Dapat kita lihat bahwa terdapat banyak generasi Z di kabupaten Labuhanbatu yang mengetahui fintech syariah, akan tetapi masih banyak generasi Z di kabupaten Labuhanbatu yang tidak menggunakan fintech syariah yaitu sebanyak 60,5% dan yang menggunakan sebanyak 39,5% dari 200 generasi Z di kabupaten Labuhanbatu.⁷

Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk menemukan faktor-faktor yang menyebabkan adanya ketertarikan seorang individu dalam menggunakan layanan keuangan berbasis digital khususnya Fintech syariah di kabupaten Labuhanbatu. Mengingat kabupaten Labuhanbatu mempunyai wilayah terluas secara administratif di provinsi Sumatera Utara yang terdiri dari 22 kecamatan, 209 desa dan 33 kelurahan, dan kabupaten Labuhanbatu juga sebagai kabupaten terluas kedua di provinsi Sumatera Utara setelah kabupaten Tapanuli Selatan.⁸

⁷ Google Docs, <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1xHh84GxULY9-PcJyZlZII5i26SEaTZKCFa-X9KI3LTo/edit?resourcekey=&gid=812273188#gid=812273188>, (diakses tanggal 17 Januari 2024 pukul 08.30 WIB).

⁸ Labuhanbatu, <https://labuhanbatukab.go.id/index.php/informasi/umum>, (diakses tanggal 17 Januari 2024 pukul 09.00 WIB).

Penelitian ini merupakan penelitian yang mengacu dari beberapa penelitian sebelumnya dengan menggabungkan berbagai faktor yang dapat mempengaruhi minat menggunakan layanan fintech syariah salah satunya ialah Literasi keuangan. Literasi keuangan yaitu menjadi pemahaman yang sifatnya subjektif dari seorang produsen sendiri atas sesuatu yang ditawarkannya pada pengguna atas tujuan dari sebuah organisasi dalam memenuhi kegiatan serta kebutuhan dalam bidang keuangan. Penelitian yang dijalankan oleh I Made Irawan Gunawan & I Wayan Suarti memberikan sebuah gambaran bahwa literasi keuangan mempunyai pengaruh positif kepada minat dalam pemakaian dari seorang pengguna.⁹

Faktor lain yang mempengaruhi minat menggunakan fintech adalah *Trust* atau kepercayaan. *Trust* (Kepercayaan) adalah suatu kesediaan seseorang yang memasrahkan dirinya terhadap pihak lain dengan resiko tertentu. Berdasarkan penjelasan diatas, maka kepercayaan dapat didefinisikan bahwa pengguna atau pelanggan percaya terhadap produk tersebut, maka pelanggan tersebut akan menggunakan produk tersebut, begitu juga dengan fintech, ketika pengguna percaya terhadap aplikasi tersebut, maka penggunaannya akan menggunakan aplikasi tersebut sebagai alat transaksinya dalam jangka panjang atau jangka pendek. Chellappa dan Pavlou mengatakan bahwa para pengguna teknologi harus percaya bahwa

⁹ I Made Gunawan dan I Wayan Suartina, Pengaruh *Perceived Easy of Use*, *Product Knowledge*, dan *Trust* Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Reksadana Bibit (Studi Kasus Pengguna *Platform Digital* Fintech Bibit), dalam *Jurnal Manajemen, Kewirausahaan, dan Pariwisata*, Volume 1, No. 4, 2021, hlm. 1152.

teransaksi yang dilakukan sesuai dengan ekspektasi pengguna dan seluruh data transaksi pengguna tidak boleh disebar luaskan kepada pihak yang tidak berwenang. Penelitian yang dilakukan oleh Debby Cynthia Kumala dkk dimana hasil penelitian tersebut menjelaskan bahwa *trust* (kepercayaan) tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan.¹⁰

Faktor lainnya yang dapat mempengaruhi minat menggunakan adalah Efektivitas. Penelitian sebelumnya yang menggunakan efektivitas juga dilakukan oleh Oktafalia Marisa, dan Isnaini Lailatul Rohmah dkk dimana hasil penelitian tersebut menjelaskan bahwa efektivitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan.¹¹ Dari hasil tersebut disimpulkan bahwa jika sebuah teknologi memberikan efektivitas kepada pengguna maka teknologi tersebut akan digunakan sehingga membuat individu untuk berkonsumsi secara terus-menerus.

Faktor lain yang mempengaruhi minat menggunakan fintech adalah Fitur layanan. Fitur Layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan akan melakukan transaksi secara *online* atau tidak. Fitur layanan adalah sarana kompetitif untuk mendiferensiasikan produk perusahaan dari produk pesaing. Fitur adalah perlengkapan untuk interaktivitas nasabah adalah kriteria paling penting yang menarik para nasabah di dalam penyampaian

¹⁰ Debby Chintya Kumala, Pengaruh *Perceived Usefulness, Perceived Easy of Use, Trust, dan Security* Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X di Surabaya, *dalam Jurnal Manajemen Perhotelan*, Volume 6, No. 1, Maret 2020, hlm. 22.

¹¹ Oktafalia Marisa, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology*, *dalam Jurnal Administrasi Kantor*, Volume 8, No. 2, Desember 2020, hlm. 150.

jasa *internet banking*. Dalam suatu fitur layanan yang baik akan membuat konsumen lebih puas dan nyaman untuk menggunakan suatu produk yang ada. Dalam hal ini fitur dianggap sebagai spesifikasi teknis dari produk atau layanan yang ditawarkan kepada konsumen.¹²

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan di atas, penelitian ini akan menggunakan literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan terhadap minat generasi Z menggunakan fintech syariah untuk mengetahui perilaku konsumtif pada generasi Z yang menggunakan fintech syariah. Kurangnya studi yang mengaitkannya dengan fintech syariah serta masih terdapat ketidak konsistenan pada penelitian sebelumnya menjadi alasan untuk peneliti melakukan penelitian ini. Oleh karena itu penelitian ini mengambil judul “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah.**”

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah yang telah dipaparkan di atas, penulis dapat mengidentifikasi beberapa permasalahan dalam penelitian berikut:

1. Masih banyak generasi Z yang tidak mengetahui dan belum menggunakan fintech syariah.

¹² Heny Kurnianingsih, Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan *E-Money* di Jawa Tengah, dalam *Jurnal Ilmia Akuntansi dan Teknologi*, Volume 12, No. 1, 2020, hlm. 5.

2. Generasi Z tidak mempunyai kepercayaan jika mereka menggunakan fintech syariah.

C. Batasan Masalah

Tujuan batasan masalah adalah agar penelitian ini terarah serta tujuan yang dimaksud tercapai. Berdasarkan hal-hal yang telah dikemukakan dalam latar belakang masalah untuk memudahkan dalam pembahasan agar tidak terlalu meluas dan tepat sasaran yang akan dibahas yaitu :

1. Penelitian ini hanya membatasi pada empat variabel independen dan satu variabel dependen.
2. Jenis fintech yang diteliti hanya fokus ke jenis fintech *m-banking* dan *e-money* saja.
3. Objek penelitian dibatasi pada generasi Z di wilayah kabupaten Labuhanbatu.

D. Defenisi Operasional Variabel

Tabel I. 2 Defenisi Operasional Variabel

Variabel	Defenisi	Indikator	Skala Pengukuran
Minat (Y)	Minat merupakan perilaku yang didefinisikan sebagai tingkatan dari seberapa kuat minat seseorang untuk melakukan suatu hal tertentu.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keinginan untuk menggunakan selalu. 2. Selalu mencoba menggunakan. 3. Berlanjut dimasa yang akan datang.¹³ 	Interval

¹³ Siti Rodiah dan Inaya Sari Melati, Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang, dalam *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, Volume 1, No. 2, hlm. 67.

Literasi Keuangan (X_1)	Literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan menerapkan keterampilan keuangan seperti halnya dalam menabung, membuat anggaran, investasi, dalam manajemen pengeluaran.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan seseorang atas konsep keuangan 2. Sikap positif keuangan dari dalam diri untuk memperbaiki pengetahuan tentang keuangan. 3. Perilaku keuangan untuk menabung uang.¹⁴ 	Interval
<i>Trust</i> (Kepercayaan) (X_2)	<i>Trust</i> (kepercayaan) diartikan sebagai keyakinan atau kepercayaan bahwa fintech yang digunakan aman dan dapat dipercaya. Kepercayaan merupakan elemen paling penting yang mempengaruhi individu untuk mengadopsi fintech.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan pada layanan. 2. Keyakinan kualitas layanan. 3. Keyakinan keamanan layanan.¹⁵ 	Interval
Efektivitas (X_3)	Efektivitas merupakan suatu ukuran antara hasil akhir dengan tujuan penggunaan suatu layanan teknologi yang sesuai dengan hasil yang diharapkan.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penggunaan sistem dapat meningkatkan kinerja individu. 2. Penggunaan sistem dapat meningkatkan produktivitas individu. 3. Penggunaan sistem dapat meningkatkan efektivitas kinerja individu. 4. Penggunaan sistem bermanfaat bagi individu.¹⁶ 	Interval

¹⁴ Risha Wardana, Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology* (FINTECH) *Payment* Pada Generasi Milenial di Kabupaten Ponogoro, (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Ponogoro, 2023), hlm. 29-30.

¹⁵ Gatot Efrianto dan Nia Tresnawaty, Pengaruh Privasi Keamanan dan Pengalaman Terhadap Penggunaan Fintech di Kalangan Masyarakat Kabupaten Tanggerang Banten, *dalam Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Ekonomi*, Volume 6, No. 1, Februari 2021, hlm. 60-61.

¹⁶ Jihan Indah Pramella dan Erin Soleha, Pengaruh Efektivitas, Kepercayaan dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan FINTECH (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas

Fitur Layanan (X ₄)	Fitur layanan merupakan personalitas tambahan untuk menarik pengguna terhadap penggunaan aplikasi. Dalam penggunaan aplikasi, pengguna awal yang mengenalkan fitur ini dapat dianggap bernilai dan hal ini menjadi cara yang paling efektif ketika bersaing.	1. Kemudahan akses informasi tentang produk dan jasa. 2. Keberagaman layanan transaksi. 3. Keberagaman fitur. 4. Inovasi produk. ¹⁷	Interval
---------------------------------	--	---	----------

E. Perumusan Masalah

Mengacu pada latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, penelitian ini akan membahas masalah-masalah sebagai berikut:

1. Apakah Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah?
2. Apakah *Trust* (Kepercayaan) Berpengaruh Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah?
3. Apakah Efektivitas Berpengaruh Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah?
4. Apakah Fitur Layanan Berpengaruh Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah?

Pelita Bangsa Pengguna M-Banking), dalam *Journal of Management & Business*, Volume 6, No. 1, 2023, hlm. 801.

¹⁷ Moniq Angelia Cahya Kartika dan Tri Ratna Pamikatsih, Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* Pada Aplikasi Dana, dalam *Journal of Management and Social Sciences*, Volume 1, No. 3, Juli 2023, hlm. 41.

5. Apakah Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas dan Fitur Layanan Berpengaruh Secara Simultan Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah?

F. Tujuan Penelitian

Sebagaimana telah diterangkan pada bagian rumusan masalah di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

1. Untuk Mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah
2. Untuk Mengetahui Pengaruh *Trust* (Kepercayaan) Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah
3. Untuk Mengetahui Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah
4. Untuk Mengetahui Pengaruh Fitur Layanan Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah
5. Untuk Mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas dan Fitur Layanan Secara Simultan Terhadap Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

G. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti Lain

Penelitian ini dapat dijadikan referensi dalam mengembangkan penelitian selanjutnya dapat dibandingkan dengan hasil penelitian selanjutnya.

2. Bagi Peneliti

Penelitian ini bermanfaat untuk mengimplementasikan pengetahuan penulis tentang ilmu yang didapat selama di bangku perkuliahan.

3. Bagi Pengembang Fintech Syariah

Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan referensi dalam membuat layanan sistem keuangan syariah berbasis teknologi sesuai dengan kebutuhan masyarakat pengguna.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. Kerangka Teori

a. Fintech Syariah

Fintech merupakan inovasi di bidang jasa keuangan yang mana tidak perlu lagi menggunakan uang kertas. Dengan kata lain, keberadaan financial technology mengubah mata uang menjadi digital agar lebih efisien. Secara umum dan dalam arti luas, Fintech menunjuk pada penggunaan teknologi untuk memberikan solusisolusi keuangan.

Fintech syariah merupakan kombinasi serta inovasi yang terjadidi industri keuangan sehingga memudahkan berbagai macam transaksi keuangan serta investasi berbasis teknologi yang sejalan dengan prinsip-prinsip syariah.¹

Secara umum layanan keuangan berbasis digital yang saat ini mengalami perkembangan di Indonesia sehingga produk maupun jasanya dapat dikelompokkan menjadi beberapa kategori:²

- 1) *Peer to Peer Lending*, layanan yang menyediakan pinjaman dana untuk modal usaha atau pemenuhan kebutuhan.

¹ Andi Nur Rohman dkk, *Ekosistem Bisnis Dan Regulasi Fintech Syariah Dalam Perspektif Keamanan Ekonomi*, (Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 5-6.

² M. Alhudhari, Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Jasa Financial Technology (Fintech) Syariah (Studi Kasus Pelaku UMKM di Kota Banda Aceh), (Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2023), hlm. 35-37.

- 2) *E-Wallet/E-Money*, menyediakan tempat penyimpanan uang secara elektronik bagi penggunanya.
- 3) *Payment Gateway*, sistem fintech yang memerlukan otoritas pembayaran melalui transaksi *online*.
- 4) *Payment Clearing*, layanan elektronik yang mana tujuannya untuk menggantikan peran uang kertas dan uang giral sebagai alat pembayaran dalam transaksi, melibatkan metode seperti pembayaran menggunakan kartu dan e-money.
- 5) *M-Banking*, layanan perbankan yang menggunakan teknologi digital untuk memenuhi kebutuhan nasabah.
- 6) *Crowdfunding*, Merupakan kegiatan penghimpunan dana melalui situs web atau berbagai teknologi digital lainnya, baik untuk tujuan investasi maupun kegiatan sosial.

An-Nisa ayat 29 berbicara tentang bagaimana manusia beriman melakukan transaksi *online* sesuai dengan keridaan Allah.³

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.

³ QS. An-Nisa (4) : 29.

Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.(Q.S. an-Nisa ayat 29).⁴

Menurut Tabataba’i seperti dikutip Quraish Shihab, kata *bainakum* dalam QS. An-Nisa’ 29 mengandung makna adanya semacam larangan melakukan transaksi atau perpindahan harta yang tidak tidak mengantar masyarakat kepada kesuksesan, bahkan mengantarkan kepada kejahatan dan kehancuran. Sebagai contoh ini adalah praktik transaksi jual beli mengandung penipuan.

Disinilah letak kepentingan dan posisi *‘an tarādin minkum*, untuk menjaga pengelolaan dan pengembangan harta benda tidak ubahnya seperti ruh, karena itu hendaknya dijaga dan tidak dirusak dengan jalan batil, seperti kita dilarang merusak dengan membunuh diri atau merugikan diri sendiri.

Dengan demikian, dalam transaksi jual beli terdapat ijab dan kabul yang dilaksanakan dengan cara apa saja, baik secara lisan, tulisan maupun isyarat, dapat juga dengan hanya menggunakan perbuatan seperti yang umum terjadi dalam transaksi jual beli sekarang ini, yakni dengan saling memberikan dan menerima transaksi jual beli yang bisa dilakukan di dunia maya (internet) yaitu jual beli *online* yang dapat dilakukang dengan perantara pembayaran seperti fintech syariah.

⁴ Abdul Malik, *Fiqh Ekonomi Qur’an An-Nisa 29 (Representatif Qur’an Bagi Ekonomi Keunatan)*, (Yogyakarta: Pustaka Pranala, 2019), hlm. 47-48.

b. Generasi Z

Generasi Z tumbuh di tengah-tengah ledakan teknologi digital. Mereka adalah generasi pertama yang tumbuh dengan akses penuh terhadap internet, perangkat pintar, media sosial, dan berbagai inovasi teknologi lainnya. Pengaruh teknologi ini telah memberikan dampak besar pada cara mereka berkomunikasi, belajar, dan berinteraksi dengan dunia.⁵

Generasi Z atau dikenal dengan *digital native* adalah generasi yang tumbuh dan berkembang di era digital. Generasi Z ini merujuk kepada individu yang lahir antara tahun 1995 hingga 2010, dimana generasi Z itu pada tahun 2023 berkisaran umur antara 14 sampai dengan 29 tahun.⁶

Generasi Z mempunyai ciri-ciri karakteristik yang berbeda dengan generasi-generasi sebelumnya yaitu :⁷

- 1) Fasih Teknologi, *tech-savvy*, *web-savvy*, *appfriendly generation*. Mereka merupakan generasi digital yang mahir dan cenderung akan teknologi informasi. Mereka dapat mengakses berbagai informasi yang mereka perlukan secara mudah dan cepat untuk kepentingan kehidupan mereka sehari-hari.

⁵ Danang Sunyoto, *Mengasah Generasi Z*, (Bojongsari: Eureka Media Aksara, 2024), hlm. 1.

⁶ Hadion Wijoyo dkk, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*, (Jawa Tengah : CV. Pena Persada, 2020), hlm. 2.

⁷ Hadion Wijoyo dkk, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*, hlm. 1-2.

- 2) Sosial. Mereka sangat intens berkomunikasi dan berinteraksi melalui sebuah media sosial dengan semua kalangan terkhusus dengan teman-teman seumuran melalui media sosial seperti *FaceBook*, *twitter* atau melalui SMS. Melalui media ini mereka dapat mengekspresikan apa yang dirasakan dan dipikirkan secara spontan.
- 3) Eskpresif. Kecenderungan toleran dengan perbedaan kultur dan sangat peduli dengan lingkungan.
- 4) Multitasking. Keterbiasaan dengan berbagai aktivitas dalam satu waktu yang bersamaan.
- 5) *Fast swictcher*. Cepat berpindah dari satu pemikiran atau pekerjaan ke pemikiran atau pekerjaan lain.
- 6) Senang berbagi.

c. Minat

Minat didefinisikan sebagai suatu keinginan untuk melakukan perilaku tertentu. Menurut Davis, minat muncul karena adanya keinginan dan kesukaan dalam melakukan kegiatan dan memberikan sesuatu hal yang positif. Minat dapat digunakan sebagai prediksi seseorang dalam berperilaku.

Menurut Kotler, minat adalah sesuatu yang timbul setelah menerima dorongan dari produk yang dilihatnya, kemudian timbul

ketertarikan untuk mencoba produk tersebut dan akhirnya timbul keinginan untuk menggunakan produk tersebut.⁸

Indikator minat terdiri dari beberapa bagian yaitu :

- 1) Dorongan dari dalam diri sendiri.
- 2) Motif sosial.
- 3) Faktor emosional, minat mempunyai hubungan erat dengan emosi.

Cukup banyak faktor-faktor yang dapat memengaruhi timbulnya minat terhadap sesuatu, dimana secara garis besar dapat dikelompokkan menjadi dua yaitu yang bersumber dari dalam diri individu dan yang bersumber dari luar mencakup lingkungan keluarga, lingkungan sekolah dan lingkungan masyarakat. Ada tiga faktor yang memengaruhi minat yaitu:

- 1) Dorongan dari dalam individu, misalnya dorongan untuk mengetahui sesuatu atau rasa ingin tahu yang dapat membangkitkan minat.
- 2) Motif sosial dapat menjadi faktor yang dapat membangkitkan minat untuk melakukan suatu aktivitas tertentu. Misalnya minat terhadap pakaian timbul karena ingin mendapat persetujuan atau penerimaan dan perhatian orang.

⁸ Philip Kotler ,Gary Armstrong, dan Sridhar Balasubramanian, *Principles of Marketing Nineteenth Edition*, (United Kingdom: Person Education Limited, 2024), hlm. 9.

- 3) Faktor emosional minat mempunyai hubungan yang erat dengan emosi.⁹

d. Literasi Keuangan

Menurut buku pedoman Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia yang diterbitkan Otoritas Jasa Keuangan, mendefinisikan literasi keuangan merupakan rangkaian proses ataupun kegiatan untuk menambah ketrampilan (*skill*), pengetahuan (*knowledge*), kepercayaan (*confidence*) yang mempengaruhi perilaku (*attitude*) serta perilaku (*behaviour*) untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan serta bisa mengendalikan keuangan mereka luas sehingga mereka sanggup mengelola keuangan dengan lebih baik.

Literasi keuangan mempunyai tujuan untuk meningkatkan literasi seseorang yang sebelumnya *less literate* ataupun *not literate* menjadi *well literate* dan untuk meningkatkan jumlah pengguna produk serta layanan-layanan keuangan. Untuk mencapai tujuan tersebut hingga terdapat sebagian faktor-faktor yang menjadi pendorong ialah perkembangan ekonomi, pemasukan per kapita, distribusi pemasukan, tingkat kemiskinan, tingkat pembelajaran, umur produktif serta pemakaian teknologi data.¹⁰

⁹ Putri Indriani, Determinan Minat Generasi Z Menggunakan Pembayaran Digital Pada Perbankan Syariah, *Skripsi*, (Padangsidempuan: Institut Agama Islam Negeri, 2022), hlm. 17-18.

¹⁰ Ary Saputra, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Religiusitas Masyarakat Terhadap Penggunaan *Mobile Banking* Syariahdi Kecamatan Bebesen Aceh Tengah, *Skripsi*, (Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2022), hlm. 21-22.

Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan antara lain adalah sebagai berikut :¹¹

- 1) Jenis Kelamin, perbedaan antara laki-laki dan perempuan ataupun bentuk, sifat yang dimiliki seseorang yang berbeda-beda karena dipengaruhi oleh faktor biologis.
- 2) Usia, lama waktu hidup seseorang.
- 3) Tingkat Pendidikan, proses yang dilalui seseorang dalam pengembangan diri serta proses kelangsungan hidup.
- 4) Pendapatan, jumlah uang yang dimiliki atau diterima seseorang untuk melakukan aktivitas kelangsungan hidup.
- 5) Etnis atau ras, ciri khas yang dimiliki seseorang yang dibedakan dari bahasa ataupun budaya.
- 6) Pekerjaan, aktifitas yang dilakukan seseorang yang memerlukan waktu dalam melakukannya.

e. *Trust* (Kepercayaan)

Kepercayaan (*trust*) merupakan sebagai suatu penilaian hubungan dengan orang lain yang melakukan transaksi tertentu sesuai dengan harapan dalam sebuah lingkungan yang penuh ketidakpastian. Tjini dan Baridwan dalam jurnal Aviana Nur Aieni dan Annisa Hakim Purwantini berpendapat bahwa kepercayaan

¹¹ Erlinda Gunawan, Pengaruh Kemudahan, Kemenfaatan, Literasi Keuangan, Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Reksadana Masyarakat di Soloraya, *Skripsi*, (Surakarta : Universitas Islam Negeri Raden Mas Said, 2023), hlm. 26.

adalah kesediaan individu untuk untuk menggantungkan dirinya pada pihak lain dengan risiko yang kemungkinan terjadi.¹²

Kepercayaan (*trust*) merupakan sebagai suatu penilaian hubungan dengan orang lain yang melakukan transaksi tertentu sesuai dengan harapan dalam sebuah lingkungan yang penuh ketidakpastian. Terdapat pemisahan secara fisik dalam layanan *mobile banking*, dimana antara nasabah dengan pihak bank tidak dapat berinteraksi secara fisik yang menyebabkan situasi unik, sehingga kepercayaan dari konsumen adalah hal yang terpenting bagi pihak perbankan. Kepercayaan digambarkan sebagai suatu tindakan kognitif, misalnya bentuk pendapat atau prediksi bahwa sesuatu akan terjadi atau orang akan berperilaku dalam cara tertentu, afektif misalnya masalah perasaan atau konatif misalnya masalah pilihan atau keinginan.¹³

Dalam hal penggunaan fintech, kebanyakan pengguna tidak memahami betul resiko keamanan dan kerahasiaan dari fintech. Oleh karena itu, kepercayaan pengguna merupakan faktor penting yang mendorong nasabah untuk bertransaksi menggunakan fintech.

¹² Aviana Nur Aieni dan Annisa Hakim Purwantini, Eksplorasi Penggunaan *Mobile Banking*: Pendekatan *Technology Acceptance Model*, dalam *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, Vol. 15, No. 1, April 2017, hlm. 89.

¹³ Priestiani Putri Rahayu, Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking* (Studi Empiris pada Mahasiswa di Yogyakarta), (Skripsi, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia, 2019), hlm. 19.

Untuk membangun sebuah kepercayaan diperlukan enam *core values*, yaitu sebagai berikut :¹⁴

1) Keterbukaan

Kerahasiaan dan kurangnya transparan didalam menjalankan sesuatu akan mengganggu *Trust Building*. Oleh karena itu diperlukan keterbukaan antara kedua belah pihak agar keduanya dapat saling percaya antara satu sama lain.

2) Kompeten

Adalah kemampuan untuk melaksanakan suatu tugas atau peran dalam membangun pengetahuan dan keterampilan yang didasarkan pada pengalaman dan pembelajaran. Yakni sebagai syarat untuk dianggap mampu oleh masyarakat dalam melaksanakan tugas di bidang pekerjaan tertentu.

3) Kejujuran

Kejujuran merupakan elemen terpenting dalam mendapatkan sebuah kepercayaan. Hal ini dimaksudkan untuk menghindari kecurangan yang bersifat merugikan yang lain. Jujur bermakna keselarasan antara berita dengan kenyataan yang ada. Dengan kata lain jujur adalah berkata atau memberikan suatu informasi yang sesuai kenyataan dan kebenaran. Dalam penerapannya, secara hukum tingkat kejujuran seseorang biasanya dinilai dari

¹⁴ Romatua Lubis, Pengaruh Literasi Zakat, Pendapatan dan Kepercayaan Terhadap Keputasan Muzakki Membayar Zakat Melalui *Platform Fintech* di Kabupaten Padang Lawas, *Thesis*, (Riau : Universitas Islam Negeri Sultan Kasim, 2023), hlm. 43-45.

ketepatan pengakuan atau apa yang dibicarakan dengan kebenaran dan kenyataan yang terjadi.

4) Integritas

Integritas adalah keselarasan antara niat, pikiran, perkataan dan perbuatan. Dalam prosesnya, berjanji akan melaksanakan tugas secara bersih, transparan, dan profesional dalam arti akan mengerahkan segala kemampuan dan sumber daya secara optimal untuk memberikan hasil kerja terbaik. Orang yang berintegritas tinggi mempunyai sikap yang tulus, jujur, berperilaku konsisten serta berpegang teguh pada prinsip kebenaran untuk menjalankan apa yang dikatakan secara bertanggung jawab.

5) Akuntabilitas

Akuntabilitas merupakan dorongan psikologi sosial yang dimiliki seseorang untuk mempertanggungjawabkan sesuatu yang telah dikerjakan kepada lingkungannya atau orang lain. Akuntabilitas sekiranya dapat diukur dengan pertanyaan-pertanyaan tentang seberapa besar motivasi menyelesaikan pekerjaan dan seberapa besar usaha (daya pikir) untuk menyelesaikan pekerjaan-pekerjaan tersebut.

6) *Sharing*

Sharing adalah sebuah pengakuan atau pengungkapan diri terhadap orang lain yang berfungsi untuk berbagi sesuatu untuk meringankan sebuah masalah. *Sharing* merupakan elemen

penting dalam membangun kepercayaan karena mempunyai manfaat nilai psikologis yakni membantu membangun hubungan yang lebih baik antara satu sama lain. Termasuk didalamnya *sharing* informasi, keterampilan, pengalaman dan keahlian.

f. Efektivitas

Berikut adalah beberapa pengertian efektivitas menurut para ahli, antara lain sebagai berikut :¹⁵

- 1) Menurut Gibson, Efektivitas adalah pencapaian tujuan dan sasaran yang telah disepakati untuk mencapai tujuan usaha bersama, tingkat tujuan dan sasaran itu menunjukkan tingkat efektivitas. Tercapainya tujuan dan sasaran itu akan ditentukan tingkat pengorbanan yang telah dikeluarkan.
- 2) Menurut Sondang P. Siagian, Efektivitas adalah pemanfaatan sumber daya, sarana dan prasarana dalam jumlah tertentu yang secara sadar ditetapkan sebelumnya untuk menghasilkan sejumlah barang atas jasa kegiatan yang dijalankannya. Efektivitas merupakan keberhasilan dari tercapai atau tidaknya sasaran yang telah ditentukan. Jika hasilnya semakin mendekati sasaran berarti semakin tinggi efektivitasnya.
- 3) Menurut Abdulrahmat, Efektivitas adalah pemanfaatan sumber daya, sarana dan prasarana dalam jumlah tertentu yang secara

¹⁵ Cut Nurul A'la, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Fintech) (Studi Pada Masyarakat kota Medan), *Skripsi*, Sumatera Utara : Universitas Islam Negeri, 2021, hlm. 21.

sadar ditetapkan sebelumnya untuk menghasilkan sejumlah pekerjaan tepat pada waktunya.

Apabila suatu organisasi mencapai tujuan maka organisasi tersebut telah berjalan dengan efektif. Dalam hal ini, efektivitas yang diharapkan adalah hasil yang diperoleh dari penggunaan teknologi yang memenuhi tujuan pengguna. Efektifitas adalah tercapainya tujuan yang telah ditetapkan, baik itu dalam bentuk target, sasaran jangka panjang maupun misi organisasi.

Efektivitas merupakan keberhasilan dalam mencapai tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya. Efektivitas pada dasarnya berhubungan dengan pencapaian suatu tujuan atau target kebijakan yang merupakan hasil dari suatu tujuan dan sasaran yang harus dicapai. Berdasarkan pendapat beberapa ahli diatas dapat disimpulkan bahwa efektivitas adalah ukuran sejauh mana suatu tujuan (kuantitas, kualitas dan waktu) yang diinginkan dapat tercapai. Efektivitas yang menjadi pencapaian suatu tujuan dan target kebijakan atau hasil yang merupakan suatu konsep yang sangatlah penting karna mampu memberikan gambaran terhadap keberhasilan seseorang dalam mencapai sasaran dan tujuan.¹⁶

¹⁶ Ratna Eka Sari, *Model Efektivitas Dana DESA untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi*, (Malang: AE Publishing, 2020), hlm. 126.

g. Fitur Layanan

Layanan kepada konsumen merupakan faktor utama dalam menjaga loyalitas pelanggan dan salah satu layanan konsumen yaitu fitur layanan, fitur layanan merupakan salah satu faktor penting untuk menumbuhkan kepercayaan bagi konsumen dalam memutuskan dalam melakukan transaksi secara *online* atau tidak. Upaya-upaya dalam meningkatkan kepercayaan disini merupakan kepercayaan pada kelengkapan fitur layanan yang terdapat pada aplikasi. Agar konsumen merasa puas dengan fitur layanan maka fitur tersebut harus mencakup kebutuhan para pengguna. Fitur layanan adalah persepsi nasabah terhadap layanan yang disediakan.

Fitur layanan adalah salah satu faktor dari pesaing yang akan membuktikan suatu kepercayaan untuk konsumen dalam melakukan transaksi baik secara *online* atau *offline*, semakin baik dan beragam fitur dari suatu produk dapat lebih menarik minat seseorang dalam menggunakan produk tersebut.

Seorang konsumen menggunakan suatu produk berdasarkan beberapa pertimbangan salah satunya yaitu fitur layanan. Sebuah produk akan menawarkan berbagai fitur yang telah dimiliki oleh produk itu sendiri. Informasi yang disampaikan mengenai fitur layanan akan memberikan beberapa manfaat yang akan didapatkan oleh konsumen sehingga mampu menjadi perhatian tersendiri untuk

konsumen yang nantinya konsumen akan memahami manfaat apa saja yang didapatkan ketika sudah menggunakannya.¹⁷

Dengan adanya inovasi produk berupa fitur-fitur pelengkap pada sebuah aplikasi Fintech, maka diharapkan dapat membuat masyarakat menggunakan finansial teknologi dengan optimal.

Kelengkapan fitur dibangun oleh beberapa unsur yaitu:¹⁸

- 1) Keragaman fitur yang tersedia. Fitur yang disediakan oleh pengembang aplikasi dalam hal ini aplikasi Fintech menawarkan fitur yang beragam untuk digunakan.
- 2) Fitur sesuai dengan apa yang diharapkan Masyarakat. Masyarakat mengharapkan fitur yang ditawarkan oleh aplikasi Fintech sesuai dengan kebutuhan masyarakat.
- 3) Fitur memiliki keunggulan. Dalam aplikasi Fintech diharapkan memiliki fitur unggulan dibandingkan dengan aplikasi sejenis lainnya.

h. Hubungan Literasi Keuangan dengan Minat

Literasi keuangan syariah dalam kegiatan ekonomi sangat berkaitan erat dengan tingkat pengambilan keputusan terhadap penggunaan suatu produk. Literasi keuangan ini juga bertujuan

¹⁷ Widia Kurnia Astuti, Analisis Pengaruh Kemudahan, Manfaat dan Fitur Layanan Fintech *Payment* Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Surakarta), (Skripsi, Surakarta: Universitas Islam Negeri Randen Mas Said, 2022), hlm. 21-22.

¹⁸ Faizal Syahputra Nasution, Pengaruh Persepsi Kemenfaatan, Persepsi Kemudahan Pengguna, dan Kelengkapan Fitur Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi FLIP (Studi Kasus Generasi Z di Kabupaten Banyumas), *Skripsi*, (Purwokerto : Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri, 2023), hlm. 27.

untuk memberikan pemahaman yang lebih kepada masyarakat yang sebelumnya *less literate* menjadi *well literate* sehingga para pengguna produk dan layanan perbankan mampu memilih dan memanfaatkan serta merencanakan keuangan dengan baik.

Dalam sebuah penelitian yang dilakukan oleh Ary Saputra tentang pengaruh tingkat literasi keuangan syariah terhadap penggunaan *mobile banking* syariah menyatakan bahwa literasi keuangan terdapat pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan *mobile banking* syariah.¹⁹

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan literasi keuangan dengan minat yaitu jika seseorang memiliki literasi keuangan yang baik maka minat seseorang untuk menggunakan teknologi dengan baik juga akan meningkat.

i. Hubungan *Trust* (Kepercayaan) dengan Minat

Kepercayaan adalah kesediaan individu untuk untuk menggantungkan dirinya pada pihak lain dengan risiko yang kemungkinan terjadi. Kepercayaan adalah suatu keyakinan dari satu pihak terhadap pihak lain dalam hubungan antara kedua belah pihak berdasarkan keyakinan bahwa pihak yang dipercayainya akan memenuhi segala kewajiban sesuai yang diharapkan.

¹⁹ Ary Saputra, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Religiusitas Masyarakat Terhadap Penggunaan *Mobile Banking* Syariah di Kecamatan Bebesen Aceh Tengah, *Skripsi*, (Bandah Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2022), hlm. 83.

Penelitian yang dilakukan oleh Cita Melasari, dkk. Menunjukkan bahwa terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan fintech.²⁰ Sejalan dengan itu, Sahleni Siregar dalam penelitiannya juga menunjukkan bahwa terdapat pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan fintech.²¹

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan *trust* (kepercayaan) penggunaan dengan minat yaitu jika seseorang memiliki kepercayaan terhadap teknologi yang digunakan maka minat orang untuk menggunakan teknologi tersebut juga semakin meningkat.

j. Hubungan Efektivitas dengan Minat

Efektivitas merupakan keberhasilan dalam mencapai tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya. Efektivitas yang menjadi pencapaian suatu tujuan dan target kebijakan atau hasil yang merupakan suatu konsep yang sangatlah penting karna mampu memberikan gambaran terhadap keberhasilan seseorang dalam mencapai sasaran dan tujuan.

Berdasarkan dari penelitian yang dilakukan oleh Evi Varianti tentang pengaruh tingkat efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* menyatakan bahwa terdapat

²⁰ Cita Melasari dkk, Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, *Privacy Risk*, *Time Risk*, Dan *Financial Risk* Terhadap Minat Penggunaan *Mobile Banking* Bank Muamalat, dalam *Jurnal Performance*, Volume 25, No. 1, 2018, hlm. 20.

²¹ Sahleni Siregar, Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Siswa SMK 1 Panyabungan Jurusan Perbankan Menggunakan *Mobile Banking*, *Skripsi*, (Padangsidempuan: IAIN Padangsidempuan, 2018), hlm. 66.

pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology*.²²

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan efektivitas dengan minat yaitu jika teknologi dapat memenuhi efektivitas terhadap penggunaannya maka minat orang untuk menggunakan teknologi tersebut juga semakin meningkat.

k. Hubungan Fitur Layanan dengan Minat

Fitur layanan adalah sarana kompetitif untuk mendiferensiasikan produk perusahaan dari produk pesaing. Fitur adalah perlengkapan untuk interaktivitas nasabah adalah kriteria paling penting yang menarik perhatian para nasabah di dalam penyampaian jasa *internet banking*.

Berdasarkan dari penelitian yang dilakukan oleh Heny Kurnianingsih dan Trisna Maharani tentang pengaruh tingkat fitur layanan terhadap minat penggunaan *e-money* menyatakan bahwa terdapat pengaruh fitur layanan terhadap minat penggunaan *e-money*.²³

Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan fitur layanan dengan minat yaitu jika fitur layanan yang

²² Evi Harianti, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology, *Sksipsi*, (Padangsidempuan: Institute Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2021), hlm. 93.

²³ Heny Kurnianingsih dan Trisna Maharani, Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan *E-Money* Di Jawa Tengah, *dalam Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Teknologi*, Volume 12, No. 1, 2020.

diberikan teknologi tersebut memenuhi kebutuhan maka minat orang untuk menggunakan teknologi tersebut juga meningkat.

B. Kajian/Penelitian Terdahulu

Penelitian ini mencantumkan beberapa penelitian yang sudah dilakukan oleh beberapa pihak sebelumnya, dengan tujuan sebagai pijakan dalam mengembangkan materi yang ada. Adapun beberapa penelitian yang mempunyai hubungan dengan penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel II. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Cut Nurul A'la (Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2021) ²⁴	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektifitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Financial Technology</i> (Fintech) (Studi Pada Masyarakat Kota Medan)	Berdasarkan hasil analisis data yang telah dilakukan terhadap penelitian ini adalah : 1. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech. 2. Efektivitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech. 3. Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech. 4. Dan ada pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari persepsi kemudahan

²⁴ Cut Nurul A'la, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Fintech) (Studi Pada Masyarakat kota Medan), hlm. 59.

			penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech.
2.	Tsamara Balqis (Skripsi Universitas Negeri Islam Ar-Raniry Bandah Aceh, 2021) ²⁵	Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Financial Technology</i> (Fintech) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Bandah Aceh)	Berdasarkan hasil dari penelitian ini adalah sebagai berikut : <ol style="list-style-type: none"> 1. Variabel persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>financial technology</i>. 2. Variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>financial technology</i>. 3. Variabel efektivitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>financial technology</i>. 4. Dan variabel persepsi kemudahan, keamanan dan efektivitas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>financial technology</i>.
3.	Heru Susanto dkk (Jurnal Konferensi Nasional Sosial dan Engineering Politeknik Negeri Medan, 2021) ²⁶	Pengaruh Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Pada Fintech	Hasil Penelitian dari penelitian ini yaitu : <ol style="list-style-type: none"> 1. Efektivitas memiliki pengaruh positif signifikan terhadap minat

²⁵ Tsamara Balqis, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Fintech) (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Bandah Aceh), (Skripsi, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Bandah Aceh, 2021).

²⁶ Heru Susanto, Pengaruh Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Pada Fintech, dalam *Jurnal Konferensi Nasional Sosial dan Engineering Politeknik Negeri Medan*, Volume 32, No. 2, 2021.

			bertransaksi menggunakan fintech. 2. Variabel risiko berpengaruh positif signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech.
4.	Shafira Mauliya (Skripsi Politeknik Negeri Jakarta, 2022) ²⁷	Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan <i>Return</i> Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Pada Fintech <i>Landing Syariah</i>	Pada penelitian ini menyimpulkan bahwasannya terdapat faktor yang tidak mempengaruhi minat menggunakan fintech <i>landing syariah</i> yaitu pengetahuan yang berbunyi Pengetahuan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap masyarakat berinvestasi pada fintech <i>landing syariah</i> , maka dengan semakin meningkatnya pengetahuan akan cenderung meningkatkan minat masyarakat berinvestasi pada fintech <i>landing syariah</i> walaupun tidak terlihat secara nyata.
5.	Yusril Ihja Mahendra (Skripsi Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2023) ²⁸	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Pada Perilaku Pengguna <i>Financial Technology</i> (FINTECH) di Kota Padangsidempuan	Pada penelitian ini menyimpulkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku penggunaan <i>financial technology</i> (fintech).
6.	Mayzatul Azniza dan Delory Nancy Meyla (Ekasakti	Pengaruh Fitur Layanan dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Penggunaan <i>Financial Technology</i> pada Aplikasi Dompot Digital (Studi	Pada penelitian ini menyimpulkan bahwasannya : 1. Fitur layanan memiliki pengaruh signifikan

²⁷ Shafira Mauliya, Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan *Return* Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Pada Fintech *Landing Syariah*, (Skripsi, Politeknik Negeri Jakarta, 2021).

²⁸ Yusril Ihja Mahendra, Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Pada Perilaku Pengguna *Financial Technology* (FINTECH) di Kota Padangsidempuan, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2023).

	Pareso Jurnal Akuntansi, 2023) ²⁹	Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Ekasakti)	terhadap penggunaan fintech. 2. Informasi akuntansi memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan fintech 3. Fitur layanan dan informasi akuntansi memiliki pengaruh secara signifikan terhadap penggunaan fintech secara simultan.
7.	Muhajir Wahyudi Pohan (Skripsi Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2020) ³⁰	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial dalam Menggunakan <i>Mobile Banking</i>	Penelitian ini menyimpulkan bahwa: 1. Kemudahan berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan mobile banking. 2. Manfaat berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan mobile banking. 3. Kepercayaan berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan mobile banking. 4. Risiko berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan mobile banking. 5. Secara simultan kemudahan, manfaat, kepercayaan, dan risiko mempunyai pengaruh terhadap minat generasi

²⁹ Mayzatul Azniza dan Delory Nancy Meyla, Pengaruh Fitur Layanan dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Penggunaan *Financial Technology* pada Aplikasi Dompot Digital (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Ekasakti), dalam *Ekasakti Pareso Jurnal Akuntansi*, Volume 1, No. 2, April 2023.

³⁰ Muhajir Wahyudi Pohan, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial dalam Menggunakan *Mobile Banking*, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2020).

			milenial dalam menggunakan <i>mobile banking</i> .
8.	Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni (Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi, 2022) ³¹	Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech	Pada penelitian ini memberikan kesimpulan bahwasannya dari kelima variabel independen pada penelitian ini memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan fintech.
9.	Evi Harianti (Skripsi Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2021) ³²	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Financial Technology</i>	Penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat pengaruh dari semua variabel independen baik secara parsial maupun simultan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>financial technology</i> .
10.	Rindi Kartikasari dkk (Jurnal Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi 5, 2023) ³³	Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Efektivitas dan Manfaat Ekonomi Terhadap Minat Penggunaan <i>Financial Technology</i> (FINTECH) Dengan Sikap Sebagai Variabel Moderasi Pada UMKM Kota Madiun	Pada penelitian ini menyimpulkan bahwasannya kemudahan, kepercayaan, dan efektivitas tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech, namun manfaat secara parsial berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech.

Adapun persamaan dan perbedaan dengan penelitian terdahulu adalah sebagai berikut:

- a. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Cut Nurul A'la adalah sama-sama meneliti pengaruh efektivitas terhadap minat menggunakan fintech.

³¹ Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni, Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech, dalam *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, Volume 24, No. 2, 2022.

³² Evi Harianti, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology*, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2021).

³³ Rindi Kartikasari dkk, Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Efektivitas dan Manfaat Ekonomi Terhadap Minat Penggunaan *Financial Technology*(FINTECH) dengan Sikap Sebagai Variabel Modarasi pada UMKM Kota Madiun, dalam *Jurnal Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi 5*, September 2023.

Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada pembahasannya, penelitian terdahulu membahas tentang pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektifitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* (Fintech). Sedangkan peneliti membahas pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), dan fitur layanan terhadap minat generasi Z menggunakan fintech syariah.

- b. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Tsamara Balqis adalah sama-sama meneliti pengaruh efektivitas terhadap minat menggunakan fintech. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada variabel x lain yang digunakan yaitu persepsi kemudahan dan keamanan. Perbedaan lainnya yaitu pada objek penelitiannya.
- c. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Heru Susanto dkk adalah sama-sama meneliti pengaruh efektivitas terhadap minat menggunakan fintech. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada variabel x lain yang digunakan yaitu risiko. Sedangkan peneliti membahas pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), dan fitur layanan terhadap minat generasi Z menggunakan fintech syariah.
- d. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Shafira Mauliya adalah sama-sama meneliti pengaruh kepercayaan terhadap minat menggunakan fintech. Sedangkan perbedaannya terletak di variabel x lainnya dan juga objek penelitiannya.
- e. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Yusril Ihja Mahendra adalah sama-sama meneliti pengaruh literasi keuangan. Sedangkan

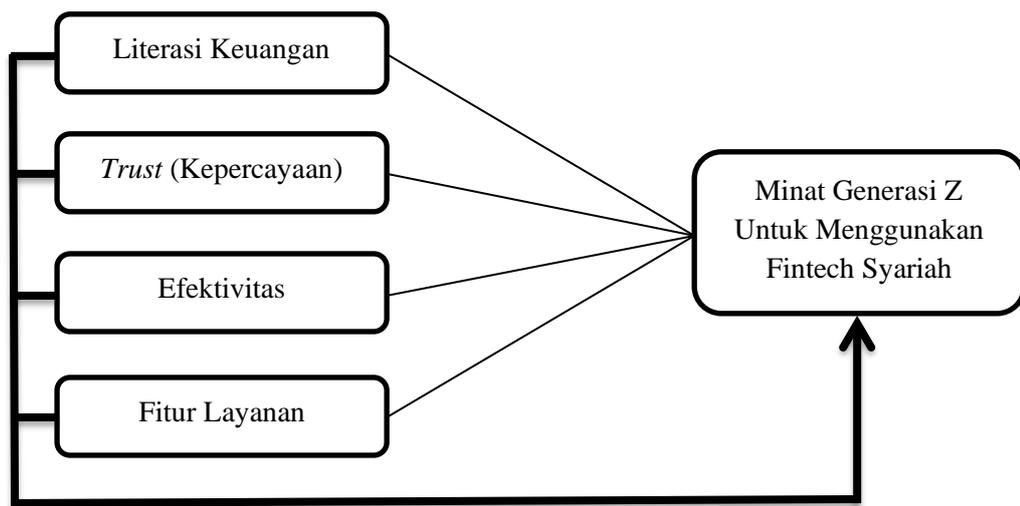
perbedaannya adalah terletak pada perilaku penggunaan fintech sedangkan peneliti membahas minat menggunakan fintech.

- f. Penelitian yang dilakukan oleh Mayzatul Azniza dan Delory Nancy Meyla terhadap minat menggunakan fintech hanya menggunakan dua variabel x, yaitu literasi keuangan dan informasi akuntansi. Sedangkan peneliti menggunakan 4 variabel yang mana hanya variabel literasi keuangannya aja yang sama.
- g. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Muhajir Wahyudi Pohan Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni adalah sama-sama meneliti pengaruh kepercayaan. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada minat menggunakan *mobile banking* sedangkan peneliti membahas minat menggunakan fintech.
- h. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni adalah sama-sama meneliti pengaruh literasi keuangan. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada variabel x lainnya yang digunakan.
- i. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Evi Harianti adalah sama-sama meneliti pengaruh efektivitas. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada minat bertransaksi fintech sedangkan peneliti membahas minat menggunakan fintech.
- j. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Rindi Kartikasari dkk adalah sama-sama meneliti pengaruh kepercayaan dan efektivitas. Sedangkan perbedaannya adalah terletak pada variabel x lainnya yang digunakan.

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir adalah penjelasan gambaran sementara terhadap suatu gejala yang menjadi objek suatu permasalahan. Berdasarkan dengan landasan teori yang telah dipaparkan di atas, maka kerangka pikir pada penelitian ini dapat digunakan sebagai berikut :

Gambar II. 1 Kerangka Pikir



Keterangan :

- > Berpengaruh secara parsial
 —————> Berpengaruh secara simultan

D. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban atau pernyataan sementara dan memberikan arah terhadap permasalahan penelitian yang masih harus diuji. Baik untuk menguji kebenaran sebuah teori dari memberikan sebuah gagasan baru untuk mengembangkan teori tersebut.

Dalam penelitian ini memiliki 5 hipotesis, yaitu :

- H₀₁ : Literasi Keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H_{a1} : Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H₀₂ : *Trust* (Kepercayaan) tidak memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H_{a2} : *Trust* (kepercayaan) memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H₀₃ : Efektivitas tidak memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H_{a3} : Efektivitas memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H₀₄ : Fitur layanan tidak memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H_{a4} : Fitur layanan memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H₀₅ : Literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan tidak memiliki pengaruh secara simultan terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah
- H_{a5} : Literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan memiliki pengaruh secara simultan terhadap minat generasi Z untuk mengadopsi fintech syariah

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan kepada generasi Z di wilayah kota Rantauprapat dengan menyebarkan kuesioner kepada generasi Z di wilayah kabupaten Labuhanbatu dengan waktu yang digunakan oleh peneliti yaitu kurun waktu kurang lebih 2 (dua) bulan, 1 bulan pengumpulan data dan 1 bulan pengolahan data yang di mulai dari bulan Maret sampai bulan Mei 2024.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan analisis deskripsi dengan pendekatan kuantitatif. Kuantitatif merupakan suatu metode penelitian yang banyak menggunakan angka-angka dalam penelitiannya, mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data yang diperoleh sampai pemaparan hasilnya.¹

C. Populasi dan Sampel

Adapun populasi dalam penelitian ini adalah seluruh masyarakat di wilayah kabupaten Labuhanbatu terkhususnya kepada generasi Z yang berada di wilayah tersebut. Generasi Z merujuk kepada individu yang lahir antara tahun 1995 hingga 2010.²

¹ Arikunto dan Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi (Mixed Methods)* (Bandung : Alfabate, 2013), hlm. 63.

² Hadion Wijoyo dkk, *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*, (Jawa Tengah : CV. Pena Persada, 2020), hlm. 2.

Sebagian jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi merupakan pengertian dari sampel. Adapun sampel dalam penelitian ini adalah generasi Z di wilayah kabupaten Labuhanbatu dengan jumlah 136.259 jiwa.³ Teknik pengumpulan sampel yang digunakan adalah dengan menggunakan rumus Taro Yamane dengan tingkat presisi ditetapkan sebesar 10%, maka sampel dalam penelitian ini adalah :

$$n = \frac{N}{Na^2+1} \dots\dots\dots(3.1)$$

Keterangan :

n = Jumlah sampel

N = Jumlah seluruh populasi dan sampel

a = Presisi yang ditetapkan

Dengan demikian perhitungan jumlah populasi :

$$n = \frac{N}{Na^2+1}$$

$$n = \frac{136,259}{136,259 \times 0.1^2 + 1}$$

$$n = \frac{136,259}{136,259 \times 0.01 + 1}$$

$$n = \frac{136,259}{1,670.70}$$

$$n = 99,92$$

Melihat dari penjelasan di atas, maka penelitian sampel dibulatkan menjadi sebanyak 100 responden. Adapun teknik pengambilan sampel yang

³ BPS Labuhanbatu, <https://labuhanbatukab.bps.go.id>, (diakses tanggal 20 Juni 2024 pukul 17.25 WIB).

digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability sampling* dengan jenis *incidental sampling*. *Non probability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan kesempatan yang sama kepada setiap anggota populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel.⁴ Sedangkan *incidental sampling* adalah teknik penarikan sampel secara kebetulan. Peneliti dalam memilih orang atau responden terdekatnya, atau siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat dijadikan sampel apabila dipandang mampu memberikan informasi atau data.⁵

D. Instrumen Pengumpulan Data

1. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari sumber asli. Data primer berupa opini subjek secara individual atau kelompok, hasil observasi terhadap suatu benda kejadian atau kegiatan.⁶ Pada penelitian ini data primer bersumber dari generasi Z di kabupaten Labuhanbatu. Artinya peneliti melakukan pengumpulan data dengan cara memberikan pernyataan-pernyataan secara langsung maupun tidak langsung (*online*).

⁴ Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021), hlm. 64.

⁵ Kumba Digdowiseiso, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Jakarta Selatan: Lembaga Penerbitan Universitas Nasional, 2017), hlm. 80.

⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, R&D (Cetakan Ke 26)*, (Bandung: CV Alfabeta, 2019), hlm. 85.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh dari sumber kedua atau sumber sekunder dari data yang kita butuhkan, diperoleh melalui studi pustaka yang berasal dari dokumen pribadi, arsip, data resmi dari industri pemerintah yang dipublikasikan dan lain-lain.⁷

2. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data yang diperlukan dalam penelitian lapangan digunakan instrumen yaitu untuk mendapatkan data-data penelitian ini. Instrumen pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini berupa angket atau kuisioner yang dibuat sendiri oleh penulis. Dengan demikian, penggunaan instrumen penelitian yaitu untuk mencari informasi yang lengkap mengenai suatu masalah, fenomena alam maupun sosial.

Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini untuk menghasilkan data yang akurat yaitu dengan menggunakan skala *likert*. Skala *likert* digunakan untuk mengukur suatu sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang suatu fenomena sosial. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan jenis instrumen angket atau kuisioner dengan pemberian skor sebagai berikut:

⁷ Burhan Bugin, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana, 2017), hlm. 132.

Tabel III. 1 Skala Likert

No	Pernyataan	Skor
1.	Sangat Setuju (SS)	5
2.	Setuju (S)	4
3.	Netral (N)	3
4.	Tidak Setuju (TS)	2
5.	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Tabel III. 2 Angket Variabel Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Variabel	Indikator	No. Soal
Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah	Keinginan untuk menggunakan selalu.	1
	Selalu mencoba menggunakan.	2,3
	Berlanjut dimasa yang akan datang.	4

Tabel III. 3 Angket Variabel Literasi Keuangan Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Variabel	Indikator	No. Soal
Literasi Keuangan (X ₁)	Pengetahuan seseorang atas konsep keuangan.	5,6
	Sikap positif keuangan dari dalam diri untuk memperbaiki pengetahuan tentang keuangan.	7
	Perilaku keuangan untuk menabung uang.	8

Tabel III. 4 Angket Variabel *Trust* (Kepercayaan) Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Variabel	Indikator	No. Soal
<i>Trust</i> (Kepercayaan) (X ₂)	Keyakinan pada layanan.	9
	Keyakinan kualitas layanan.	10,11
	Keyakinan keamanan layanan.	12

Tabel III. 5 Angket Variabel Efektivitas Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Variabel	Indikator	No. Soal
Efektivitas (X ₃)	Penggunaan sistem dapat meningkatkan kinerja individu.	13
	Penggunaan sistem dapat meningkatkan produktivitas individu.	14
	Penggunaan sistem dapat meningkatkan efektivitas kinerja individu.	15
	Penggunaan sistem bermanfaat bagi individu.	16

Tabel III. 6 Angket Variabel Fitur Layanan Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah

Variabel	Indikator	No. Soal
Fitur Layanan (X ₄)	Kemudahan akses informasi tentang produk dan jasa.	17
	Keberagaman layanan transaksi.	18
	Keberagaman fitur.	19
	Inovasi produk.	20

E. Uji Instrumen (Validitas dan Reliabilitas)

1. Uji Validitas

Untuk mengukur sejauh mana alat ukur tersebut dapat digunakan untuk melihat sah atau valid kuisioner. Uji validitas dalam penelitian ini untuk mengukur tingkat ketelitian dari setiap variabel independen yakni literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap minat generasi Z untuk menggunakan fintech syariah. Penelitian ini yakni pada uji validitas penelitian menggunakan spss. Alat

penguji bisa dibuktikan dengan benar ketika nilai r_{hitung} lebih besar dari pada r_{tabel} pada taraf signifikan 0,1.⁸

2. Uji Reliabilitas

Realibilitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan pengukur yang sama pula. Metode yang digunakan dalam pengujian realibilitas ini dengan menggunakan metode *alpha cronbach's* yang dimana kuesioner dianggap reliable apabila *alpha cronbach's* $> 0,60$.⁹

F. Teknik Analisis Data

Penelitian menggunakan metode kuantitatif yaitu data yang berbentuk angka dalam mengelola data kuantitatif menggunakan program SPSS. SPSS itu sendiri adalah (*Statistical Product and Service Solution*), yaitu program komputer yang berfungsi untuk menganalisis data, melakukan perhitungan statistik.

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

⁸ Agung Widhi Kurniawan dan Zarah Puspitaningtyas, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: Pandiva Buku, 2016), hlm. 97.

⁹ Asnawati dan Herning Indriastuti, *Analisis Inovasi Produk dan Orientasi Pasar Terhadap Kinerja Pemasaran*, (Malang: Cv. Literasi Nusantara Abadi, 2022), hlm. 39.

Analisis deskriptif juga bertujuan menunjukkan nilai maximum, minimum, mean, dan standar deviation dari data yang terkumpul.¹⁰

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji kolmogorov smirnov, untuk dapat menentukan suatu data signifikannya. Apabila nilai signifikan $> 0,1$, maka berdistribusi normal dan sebaliknya jika nilai signifikan $< 0,1$ maka berdistribusi tidak normal.¹¹

b. Uji Multikolinieritas

Uji Multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model ditemukan adanya korelasi atau hubungan yang signifikan antara independen variabel. Cara ini sangat mudah, hanya melihat apakah nilai VIF untuk masing-masing variabel lebih besar dari 10 atau tidak. Bila nilai VIF lebih besar dari 10 maka diindikasikan model tersebut memiliki gejala Multikolinieritas.¹²

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedastisitas yaitu

¹⁰ Dwy Priyanto, *SPSS 22 Pengelolaan Data Praktis*, (Yogyakarta: Andi, 2014), hlm. 30.

¹¹ Diah Wijayanti Susha, *Statistik*, (Malang: MNC Publishing, 2019), hlm. 75.

¹² Ana Zahrotun Nihaya, *Pengolahan Data Penelitian Menggunakan Software SPSS 23.0*, (Semarang: UIN Walisongo, 2019), hlm. 10.

adanya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi. Cara yang dapat dilakukan untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas yaitu dengan menggunakan uji koefisien korelasi Spearman's rho yaitu mengkorelasi variabel independen dengan residualnya. Apabila korelasi antara variabel independen dengan residualnya memberikan signifikan $> 0,1$ artinya data tidak terkena heteroskedastisitas dan begitu pula sebaliknya.¹³

3. Analisis Regresi Berganda

Regresi linier berganda yakni model persamaan yang menerangi tentang adanya suatu hubungan variabel dependen dengan beberapa variabel independen. Tujuan lain dari metode ini yaitu mengetahui hubungan antara variabel independen lainnya. Metode ini digunakan sebab penelitian ini peneliti memakai variabel dependen satu yaitu minat generasi Z untuk menggunakan fintech syariah, dan dengan variabel independen penulis memakai 4 variabel independen. Model analisis regresi berganda pada penelitian ini dapat dijelaskan dengan model sebagai berikut :

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + e \dots \dots \dots (3.2)$$

Keterangan :

Y = Minat Menggunakan

a = Konstanta

¹³ Sihabudi, dkk, *Ekonometrika Dasar Teori dan Praktik Berbasis SPSS*, (Jawa Tengah: CV. Pena Persada, 2021), hlm. 140.

b1 = Koefisien regresi variabel Literasi Kegunaan (X_1)

b2 = Koefisien regresi variabel *Trust* (Kepercayaan) (X_2)

b3 = Koefisien regresi variabel Efektivitas (X_3)

b4 = Koefisien regresi variabel Fitur Layanan (X_4)

x1 = Literasi Keuangan

x2 = *Trust* (Kepercayaan)

x3 = Efektivitas

x4 = Fitur Layanan

e = error atau sisa

4. Uji Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) dapat digunakan untuk mengetahui besarnya sumbangan atau kontribusi dari seluruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel bebas yang tidak dimasukkan kedalam model. Model dianggap baik jika koefisien determinan sama dengan satu atau mendekati satu.¹⁴

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji parsial atau uji t yaitu digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas (independen) secara parsial terhadap variabel terikat (dependen). Untuk menguji pengaruh variabel X terhadap Y secara parsial terhadap titik bebasnya, dengan

¹⁴ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, (Bantul: KBM Indonesia, 2021), hlm. 54.

membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} . Penguji ini dilakukan dengan signifikan level 0,1 ($\alpha = 10\%$). Penerimaan atau penolakan hipotesis dilakukan dengan kriteria.¹⁵

- 1) Jika nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Berarti secara parsial variabel independen tidak mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
- 2) Jika nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau maka hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan). Ini berarti secara parsial variabel independen tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

c. Uji F (Simultan)

Uji f dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui seberapa jauh semua variabel independen secara bersama-sama dapat mempengaruhi variabel dependen.

- 1) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$, maka H_0 di terima artinya tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel independent secara bersama-sama terhadap variabel dependen.¹⁶
- 2) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka H_0 di tolak artinya ada pengaruh yang signifikan antara variabel independent secara bersama- sama terhadap variabel dependen.

¹⁵ Abdul Muhid, *Analisis Statistik 5 Langkah Praktik dengan SPSS for Windows*, (Sidoarjo: Zifatama Jawara, 2019), hlm. 14-15.

¹⁶ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, hlm. 52.

- 3) Di samping dengan membandingkan F_{hitung} dengan F_{tabel} untuk menentukan H_0 di terima atau tidak dapat melihat nilai signifikasinya apakah lebih atau kurang dari 10 %.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Kabupaten Labuhanbatu

Sebutan Labuhanabatu bermula ketika pada tahun 1862 Angkatan Laut Belanda datang ke sebuah kampung di Hulu Labuhanbilik tepatnya di Desa Sei Rakyat sekarang. Di kampung ini Belanda membangun tempat pendaratan kapal dari batu beton. Tempat ini berkembang menjadi menjadi tempat persinggahan dan pendaratan kapal yang kemudian menjadi kampung besar dengan nama Pelabuhanbatu. Masyarakat mempersingkat sebutannya menjadi Labuhanbatu, nama ini kemudian melekat dan ditetapkan menjadi nama wilayah Kabupaten Labuhanbatu.

Sebelum kemerdekaan di wilayah Kabupaten Labuhanbatu terdapat 4 kesultanan, yaitu :

- a. Kesultanan Kota Pinang berkedudukan di Kota Pinang
- b. Kesultanan Kualuh berkedudukan di Tanjung Pasir
- c. Kesultanan Bilah berkedudukan di Negeri Lama
- d. Kesultanan Panai berkedudukan di Labuhanbilik

Setelah kemerdekaan keempat kesultanan ini menjadi wilayah Kabupaten Labuhanbatu sesuai ketetapan komite nasional daerah keresidenan Sumatera Timur tanggal 19 Juni 1946.

2. Keadaan Geografis dan Demografis Kabupaten Labuhanbatu

Kabupaten Labuhanbatu dengan Ibu kotanya Rantauprapat memiliki luas wilayah 922.318 Ha (9.223,18 KM²) atau setara dengan 12,87% dari

luas Wilayah Provinsi Sumatera Utara. Sebagai Kabupaten terluas kedua setelah Kabupaten Tapanuli Selatan, Kabupaten Labuhanbatu merupakan jalur lintas timur Pulau Sumatera dengan jarak 285 km dari Medan, Ibu kota Provinsi Sumatera Utara, 329 km dari Provinsi Riau dan 760 km dari Provinsi Sumatera Barat. Kabupaten Labuhanbatu terletak pada koordinat 10 260 – 20 110 Lintang Utara dan 910 010 – 950 530 Bujur Timur dengan batas wilayah sebagai berikut :

- a. Sebelah Utara dengan Kabupaten Asahan dan Selat Malaka.
- b. Sebelah Timur dengan Provinsi Riau.
- c. Sebelah Selatan dengan Kabupaten Tapanuli Selatan.
- d. Sebelah Barat dengan Kabupaten Toba Samosir dan Tapanuli Utara.

Kabupaten ini mempunyai wilayah terluas di Propinsi Sumatera Utara secara administratif terdiri dari 22 Kecamatan, 209 Desa dan 33 Kelurahan.

Kabupaten Labuhanbatu mempunyai kedudukan yang cukup strategis, yaitu berada pada jalur lintas timur Sumatera dan berada pada persimpangan menuju Provinsi Sumatera Barat dan Riau, yang menghubungkan pusat-pusat perkembangan wilayah di Sumatera dan Jawa serta mempunyai akses yang memadai ke luar negeri karena berbatasan langsung dengan Selat Malaka.

Gambar IV. 1 Peta Lokasi Kabupaten Labuhanbatu



B. Deskripsi Data Penelitian

Karakteristik responden dalam penelitian ini adalah masyarakat yang berdomisili dan menjadi masyarakat tetap terfokus kepada generasi Z yang berada di Kabupaten Labuhanbatu yang umurnya berkisar 14 sampai 29 tahun yang berjumlah 136.259 orang yang dijadikan sampel dan yang dijadikan populasi berjumlah 100 orang, peneliti mempertimbangan yang dianggap mampu untuk menjawab kuisisioner secara objektif. Jenis data berupa data primer dengan menggunakan instrumen angket yang disebar kepada generasi Z yang berada di Kabupaten Labuhanbatu.

Angket yang diberikan kepada responden dalam penelitian ini adalah angket Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas, Fitur Layanan dan Minat generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu menggunakan fintech syariah. Angket Literasi Keuangan terdiri dari 4 butir pernyataan, *Trust* (Kepercayaan) terdiri dari 4 butir pernyataan, Efektivitas terdiri dari 4 butir pernyataan, Fitur Layanan terdiri dari 4 butir pernyataan dan Minat Menggunakan Fintech Syariah terdiri dari 4 butir pernyataan dengan mengikuti indikator variabel yang telah ditetapkan secara teori. Penyebaran

angket dilakukan dengan mekanisme yaitu peneliti langsung menemui responden.

C. Analisis Data

1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

- a. Hasil Uji Validitas yang telah diolah dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV. 1 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X₁)

No	r _{hitung}	r _{tabel}	Keterangan
1	0,724	Dikatakan valid jika nilai positif dan $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 100 - 2 = 98$ maka r_{tabel} pada signifikan 10% = 0,1654	Valid
2	0,731		Valid
3	0,657		Valid
4	0,637		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji validitas literasi keuangan (X₁) pada tabel IV.1 dapat disimpulkan bahwa angket yang disebarakan adalah 100 dan angket mengenai literasi keuangan dari pernyataan keempat item memiliki nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 98$, maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga keempat item angket literasi keuangan dinyatakan valid. Variabel literasi keuangan ada sebanyak 4 butir pernyataan berikut adalah hasil uji validitas variabel literasi keuangan, untuk uji validitas variabel *trust* (kepercayaan) dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel IV. 2 Hasil Uji Validitas Trust (Kepercayaan) (X₂)

No	r _{hitung}	r _{tabel}	Keterangan
1	0,596	Dikatakan valid jika nilai positif dan $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 100 - 2 = 98$ maka r_{tabel} pada signifikan 10% = 0,1654	Valid
2	0,705		Valid
3	0,659		Valid
4	0,750		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji validitas *trust* (kepercayaan) (X₂) pada tabel IV.2 dapat disimpulkan bahwa angket yang disebarakan adalah 100 dan angket

mengenai *trust* (kepercayaan) dari pernyataan keempat item memiliki nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 98$, maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga keempat item angket *trust* (kepercayaan) dinyatakan valid. Variabel *trust* (kepercayaan) ada sebanyak 4 butir pernyataan berikut adalah hasil uji validitas variabel *trust* (kepercayaan), untuk uji validitas variabel efektivitas dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel IV. 3 Hasil Uji Validitas Efektivitas (X₃)

No	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,770	Dikatakan valid jika nilai positif dan $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 100-2 = 98$ maka r_{tabel} pada signifikan 10% = 0,1654	Valid
2	0,690		Valid
3	0,592		Valid
4	0,686		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji validitas efektivitas (X₃) pada tabel IV.3 dapat disimpulkan bahwa angket yang disebarakan adalah 100 dan angket mengenai efektivitas dari pernyataan keempat item memiliki nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 98$, maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga keempat item angket efektivitas dinyatakan valid. Variabel efektivitas ada sebanyak 4 butir pernyataan berikut adalah hasil uji validitas variabel efektivitas, untuk uji validitas variabel fitur layanan dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel IV. 4 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan (X₄)

No	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,663	Dikatakan valid jika nilai positif dan $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 100-2 = 98$ maka r_{tabel} pada signifikan 10% = 0,1654	Valid
2	0,690		Valid
3	0,697		Valid
4	0,732		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji validitas literasi keuangan (X_4) pada tabel IV.4 dapat disimpulkan bahwa angket yang disebarakan adalah 100 dan angket mengenai fitur layanan dari pernyataan keempat item memiliki nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 98$, maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga keempat item angket fitur layanan dinyatakan valid. Variabel fitur layanan ada sebanyak 4 butir pernyataan berikut adalah hasil uji validitas variabel fitur layanan, untuk uji validitas variabel minat dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel IV. 5 Hasil Uji Validitas Minat (Y)

No	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,756	Dikatakan valid jika nilai positif dan $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 100-2 = 98$ maka r_{tabel} pada signifikan 10% = 0,1654	Valid
2	0,746		Valid
3	0,647		Valid
4	0,784		Valid

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji validitas minat (Y) pada tabel IV.5 dapat disimpulkan bahwa angket mengenai minat dari pernyataan keempat item memiliki nilai $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ dengan $n = 98$, maka diperoleh r_{tabel} adalah 0,1654. Sehingga keempat item angket keputusan dinyatakan valid.

b. Hasil Uji Reliabilitas

Hasil Uji Realibilitas untuk variabel kemudahan, variabel kemanfaatan, variabel kepercayaan, variabel keputusan dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel IV. 6 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	N of items
Literasi Keuangan	0,627	4
<i>Trust</i> (Kepercayaan)	0,611	4
Efektivitas	0,621	4
Fitur Layanan	0,644	4
Minat	0,710	4

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan hasil uji reliabilitas pada tabel IV.6 di atas dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan dengan nilai *cronbach alpha* $0,627 > 0,600$, dinyatakan *reliabel* dan dapat diterima. Variabel *trust* (kepercayaan) dengan nilai *cronbach alpha* $0,611 > 0,600$, dinyatakan *reliabel* dan dapat diterima. Variabel efektivitas dengan nilai *cronbach alpha* $0,621 > 0,600$, dinyatakan *reliabel* dan dapat diterima. Variabel fitur layanan dengan nilai *cronbach alpha* $0,644 > 0,600$, dinyatakan *reliabel* dan dapat diterima. Variabel minat menggunakan dengan nilai *cronbach alpha* $0,710 > 0,600$, dinyatakan *reliabel* dan dapat diterima.

2. Analisis Deskriptif

Tabel IV.7 Hasil Uji Statisti Deskriptif

Variabel	Obs	Mean	Std.Dev	Min	Max
Minat Menggunakan (Y)	100	15,20	1,933	11	20
Literasi Keuangan (X ₁)	100	15,94	1,716	12	19
<i>Trust</i> (Kepercayaan) (X ₂)	100	14,86	1,550	12	18
Efektivitas (X ₃)	100	14,80	1,576	12	20
Fitur Layanan (X ₄)	100	15,68	1,768	12	19

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Dijelaskan bahwa dari 100 pengamatan, nilai mean pada variabel minat menggunakan (Y) sebesar 15,20, nilai minimum 11, nilai maximum 20, dan nilai Std.Deviation 1,933. Pada variabel literasi keuangan (X₁) nilai

mean sebesar 15,94, nilai minimum 12, nilai maximum 19, dan nilai Std.Deviation 1,716. Pada variabel *trust* (kepercayaan) (X_2) nilai mean sebesar 14,86, nilai minimum 12, nilai maximum 18, dan nilai Std.Deviation 1,550. Pada variabel efektivitas (X_3) nilai mean sebesar 14,80, nilai minimum 12, nilai maximum 20, dan nilai Std.Deviation 1,576, Kemudian pada variabel fitur layanan (X_4) nilai mean sebesar 15,68, nilai minimum 12, nilai maximum 19, dan nilai Std.Deviation 1,768.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Hasil uji normalitas dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.8 Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,58686808
Most Extreme Differences	Absolute	,039
	Positive	,039
	Negative	-,038
Test Statistic		,039
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan tabel IV.8 nilai signifikansi (*asympt. Sig. 2-tailed*) pada tabel *One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test* adalah sebesar 0,200 dan lebih

besar dari nilai signifikansi 0,1 ($0,200 > 0,1$). Jadi dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Hasil uji multikolinieritas dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.9 Hasil Uji Multikolinieritas

Model	Coefficients ^a						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1,607	2,167		,741	,460		
TOTAL_X ₁	,090	,101	,080	,891	,375	,876	1,141
TOTAL_X ₂	,331	,127	,265	2,599	,011	,682	1,466
TOTAL_X ₃	,366	,121	,298	3,009	,003	,723	1,384
TOTAL_X ₄	,125	,100	,114	1,248	,215	,847	1,180

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan tabel IV.9 di atas dapat diketahui nilai VIF untuk variabel X₁ 1,141 < 10, variabel X₂ 1,466 < 10, variabel X₃ 1,384 < 10, dan variabel X₄ 1,180. Jadi dapat disimpulkan nilai VIF dari keempat variabel di atas lebih kecil dari 10 ($VIF < 10$). Nilai *tolerance* untuk variabel X₁ adalah $0,876 > 0,1$ variabel X₂ adalah $0,682 > 0,1$, variabel X₃ adalah $0,723 > 0,1$, dan variabel X₄ adalah $0,847 > 0,1$. Jadi dapat disimpulkan nilai *tolerance* dari keempat variabel adalah lebih besar 0,1 ($tolerance > 0,1$), berdasarkan penelitian diatas dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Hasil uji heteroskedastisitas dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas

			Correlations				Unstan dardize d Residu al
			X1	X2	X3	xX4	
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1,000	,365**	,250*	,124	,042
		Sig. (2- tailed)		,000	,012	,220	,679
		N	100	100	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	,365**	1,000	,442**	,324**	,050
		Sig. (2- tailed)	,000		,000	,001	,618
		N	100	100	100	100	100
	X3	Correlation Coefficient	,250*	,442**	1,000	,387**	,023
		Sig. (2- tailed)	,012	,000		,000	,819
		N	100	100	100	100	100
	X4	Correlation Coefficient	,124	,324**	,387**	1,000	-,004
		Sig. (2- tailed)	,220	,001	,000		,970
		N	100	100	100	100	100
Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,042	,050	,023	-,004	1,000	
	Sig. (2- tailed)	,679	,618	,819	,970		
	N	100	100	100	100	100	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa variabel X1, X2, X3, X4 mempunyai nilai signifikan lebih besar dari 0,1 dengan nilai X1 0,679 > 0,1, X2 0,618 > 0,1, X3 0,819 > 0,1 dan X4 0,970 > 0,1 artinya dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas.

4. Uji Regresi Berganda

Hasil uji regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.11 Hasil Uji Regresi Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,607	2,167		,741	,460
X1	,090	,101	,080	,891	,375
X2	,331	,127	,265	2,599	,011
X3	,366	,121	,298	3,009	,003
X4	,125	,100	,114	1,248	,215

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Analisis regresi digunakan untuk mengetahui pengaruh kemudahan, kemanfaatan dan kepercayaan terhadap keputusan mahasiswa. Persamaan regresinya sebagai berikut:

$$Y = 1,607 + 0,090 X_1 + 0,331 X_2 + 0,366 X_3 + 0,125 X_4 + e \dots\dots\dots (4.1)$$

Dari persamaan regresi itu dapat diartikan bahwa:

- a. Nilai konstanta 1,607 menunjukkan bahwa apabila literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan di anggap konstanta atau ditiadakan, maka minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah sebesar 2,788 satuan.
- b. Nilai koefisien regresi variabel literasi ekuangan (X_1) bernilai positif 0,090 artinya jika literasi keuangan meningkat 1 satuan maka minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah akan meningkat dengan nilai 0,090 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya bernilai tetap. Koefisien menunjukkan arah variabel literasi dengan minat menggunakan terjadi hubungan positif semakin

meningkat literasi keuangan maka semakin meningkat minat menggunakan.

- c. Nilai koefisien regresi variabel *trust* (kepercayaan) (X_2) bernilai positif 0,331 artinya jika *trust* (kepercayaan) meningkat 1 satuan maka minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah akan meningkat dengan nilai 0,331 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya bernilai tetap. Koefisien menunjukkan arah variabel *trust* (kepercayaan) dengan minat menggunakan terjadi hubungan positif semakin meningkat *trust* (kepercayaan) maka semakin meningkat minat menggunakan.
- d. Nilai koefisien regresi variabel efektivitas (X_3) bernilai positif 0,366 artinya jika efektivitas meningkat 1 satuan maka minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah akan meningkat dengan nilai 0,366 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya bernilai tetap. Koefisien menunjukkan arah variabel efektivitas dengan minat menggunakan terjadi hubungan positif semakin meningkat efektivitas maka semakin meningkat minat menggunakan.
- e. Nilai koefisien regresi variabel fitur layanan (X_4) bernilai positif 0,125 artinya jika fitur layanan meningkat 1 satuan maka minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah akan meningkat dengan nilai 0,123 satuan, dengan asumsi variabel independen lainnya bernilai tetap. Koefisien menunjukkan arah variabel fitur layanan dengan minat menggunakan terjadi hubungan positif

semakin meningkat fitur layanan maka semakin meningkat minat menggunakan.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Hasil uji hipotesis koefisien determinasi (*R Square*) dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.12 Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,571 ^a	,326	,298	1,61993

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X3, X2

b. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan tabel IV.12 hasil analisis koefisien determinasi (R^2) di atas diperoleh angka *Adjusted R square* 0,298 atau 29,8%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan berkontribusi terhadap minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah sebesar 29,8% Sisanya sebesar 0,702 atau (70,2%) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

b. Uji Parsial (Uji t)

Hasil uji signifikan parsial (uji t) dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.13 Hasil Uji Parsial

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,607	2,167		,741	,460
X1	,090	,101	,080	,891	,375
X2	,331	,127	,265	2,599	,011
X3	,366	,121	,298	3,009	,003
X4	,125	,100	,114	1,248	,215

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Hasil uji parsial di atas, dapat dilihat pengaruh setiap variabel dimana nilai t_{tabel} yang diperoleh dari rumus $df = n - k - 1$, dimana $n =$ jumlah sampel dan $k =$ jumlah variabel independen, jadi $df = 100 - 4 - 1 = 95$. Dengan pengujian dua sisi (signifikansi = 0,1) diperoleh t_{tabel} sebesar 1,661.

Variabel literasi keuangan memiliki nilai t_{hitung} sebesar 0,891 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,290. Sehingga $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,891 < 1,661$). Maka H_{a1} ditolak dan H_{01} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan tidak terdapat pengaruh terhadap minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Variabel *trust* (kepercayaan) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,599 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,290. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,599 > 1,661$). Maka H_{02} ditolak dan H_{a2} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa *trust* (kepercayaan) terdapat pengaruh terhadap minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Variabel efektivitas memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,009 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,290. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,009 > 1,661$). Maka H_{03} ditolak

dan H_{a3} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa efektivitas terdapat pengaruh terhadap minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Variabel fitur layanan memiliki nilai t_{hitung} sebesar 1,248 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,290. Sehingga $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,248 < 1,661$). Maka H_{a4} ditolak dan H_{04} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa fitur layanan tidak terdapat pengaruh terhadap minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

c. Uji Simultan (Uji F)

Hasil uji simultan (uji F) dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV.14 Hasil Uji Simultan

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	120,703	4	30,176	11,499	,000 ^b
Residual	249,297	95	2,624		
Total	370,000	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X3, X2

Sumber: Hasil Output SPSS 23 (data diolah)

Berdasarkan tabel IV.14 diketahui bahwa F_{hitung} sebesar 11,499 sedangkan $F_{tabel} = df1 = k-1$ dan $df2 = n-k$, dimana jumlah responden (n) adalah 100 dan jumlah variabel sebanyak 5, maka $F_{tabel} df1 = 5-1 = 4$ dan $df2 = 100-5 = 95$. Nilai F_{tabel} diperoleh sebesar 2,00, maka dari hasil uji simultan diatas nilai F_{hitung} sebesar $11,499 > F_{tabel} 2,00$. Jadi dapat disimpulkan bahwa H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima artinya terdapat pengaruh secara simultan antara literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap

minat generasi z untuk menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini berjudul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah. Hasil analisis data yang dilakukan pada penelitian ini dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 23.

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu.

Berdasarkan hasil dari analisis uji t variabel literasi keuangan memiliki nilai t_{hitung} sebesar 0,891 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($0,891 < 1,661$). Maka H_{a1} ditolak dan H_{01} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Shafira Mauliya yang menyatakan variabel literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech *landing* syariah.¹ Sedangkan penelitian terdahulu yang di lakukan oleh Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni tidak sejalan dengan hasil pada penelitian ini yang menyatakan literasi

¹ Sharifa Mauliya, Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan *Return* Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Pada Fintech *Landing* Syariah, (Skripsi, Politeknik Negeri Jakarta, 2001).

keuangan memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*.²

Jadi, bisa disimpulkan bahwa literasi keuangan tidak mempengaruhi minat generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu untuk menggunakan fintech syariah. Artinya, meskipun seseorang mempunyai literasi keuangan, itu tidak membuat seseorang itu lebih tertarik menggunakan fintech syariah. Orang-orang tetap akan menggunakan fintech syariah karena alasan lain, misalnya :

- a. Faktor perkembangan jaman yang menuntut seseorang mau tidak mau harus menggunakan fintech syariah,
- b. Tuntutan sebuah pekerjaan yang mengharuskan menggunakan sebuah fintech syariah contohnya menggunakan *m-banking* dalam penerimaan sebuah gaji,
- c. Tuntutan di kota-kota besar yang dimana dalam melakukan sebuah transaksi pembayaran sudah menggunakan *qris* yang membutuhkan sebuah fintech syariah dalam transaksi tersebut.

2. Pengaruh *Trust* (Kepercayaan) Terhadap Minat Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu.

Berdasarkan hasil dari analisis uji t variabel *trust* (kepercayaan) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,599 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,599 > 1,661$). Maka H_0 ditolak dan H_a diterima,

² Trisna Aditya dan Luh Putu Mahyuni, Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech, *dalam Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, Volume 24, No. 2, 2022.

jadi dapat disimpulkan bahwa *trust* (kepercayaan) berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Muhajir Wahyudi Pohan yang menyatakan variabel kepercayaan berpengaruh terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan mobile banking.³

Kesimpulan dari hasil uji di atas ialah seseorang akan memakai teknologi tersebut jika tingkat kepercayaan terhadap teknologi tinggi, dan begitu sebaliknya apabila tingkat kepercayaan teknologi rendah maka akan menurunkan minat dalam menggunakannya atau bahkan sama sekali tidak akan menggunakan teknologi tersebut.

Kepercayaan ini termasuk keyakinan bahwa fintech syariah aman, efisien, dan bisa memenuhi kebutuhan serta harapan penggunaannya. Kepercayaan ini penting karena berpengaruh pada cara dan seberapa sering fintech syariah dipakai. Aspek-aspek dari kepercayaan terhadap fintech syariah mencakup:

- a. Keandalan, berarti keyakinan bahwa fintech syariah akan bekerja dengan stabil dan tidak sering bermasalah.
- b. Keamanan, berarti keyakinan bahwa fintech syariah tidak akan membahayakan pengguna atau data mereka.

³ Muhajir Wahyudi Pohan, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial dalam Menggunakan *Mobile Banking*, (Skripsi Universitas Negeri Islam Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2020).

c. Privasi, berarti keyakinan bahwa fintech syariah akan melindungi informasi pribadi dan tidak akan digunakan untuk hal-hal yang merugikan.

3. Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu.

Berdasarkan hasil dari analisis uji t variabel efektivitas memiliki nilai t_{hitung} sebesar 3,009 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,009 > 1,661$). Maka H_0 ditolak dan H_a diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa efektivitas berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Cut Nurul A'la yang menyimpulkan bahwa variabel efektivitas memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*.⁴

Berdasarkan analisis yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa efektivitas memiliki pengaruh terhadap minat generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu dalam menggunakan fintech syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin efektif penggunaan fintech syariah, semakin tinggi pula minat generasi Z untuk menggunakannya.

Orang akan cenderung menggunakan fintech syariah jika tingkat keefektivannya tinggi. Artinya, semakin tinggi efisiensi dan efektif dalam menggunakan fintech syariah, maka semakin besar minat mereka

⁴ Cut Nurul A'la, 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, 2021).

untuk menggunakannya. Generasi Z yang merasakan manfaat efektivitas ini akan semakin percaya bahwa produk fintech syariah dapat mendukung aktivitas transaksi mereka dan meningkatkan kinerja mereka.

4. Pengaruh Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu.

Berdasarkan hasil dari analisis uji t variabel fitur layanan memiliki nilai t_{hitung} sebesar 1,248 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,661. Sehingga $t_{hitung} < t_{tabel}$ ($1,248 < 1,661$). Maka H_{a4} ditolak dan H_{04} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa fitur layanan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Wahyu Prastiwi Umaningsih dan Dewi Kusuma Wardani yang menyatakan bahwa variabel fitur layanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan fintech.⁵

Kesimpulannya, fitur layanan tidak berpengaruh terhadap minat generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu untuk menggunakan fintech syariah. Ini berarti, fitur layanan tidak selalu membuat generasi Z lebih tertarik untuk menggunakan fintech syariah. Faktor yang memungkinkan

⁵ Wahyu Prastiwi Umaningsih dan Dewi Kusuma Wardani, Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan *E-Money*, dalam *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, Volume 5, No. 3, 2020.

seseorang menggunakan fintech syariah tetapi tidak karena fitur layanan yang ada pada fintech syariah tersebut karena :

- a. Setiap individu punya kebutuhan serta selera yang beda-beda. Fintech syariah dengan fitur yang luar biasa mungkin tidak menarik jika tidak sesuai dengan kebutuhan bagi individu tersebut.
- b. Jika fitur-fitur yang disediakan oleh fintech syariah sulit digunakan atau memerlukan waktu belajar yang panjang, pengguna mungkin tidak tertarik untuk menggunakan fintech syariah tersebut meskipun tersedia fitur-fitur yang canggih.
- c. Seringkali, tambahan fitur juga berarti tambahan biaya. Jika teknologi itu terlalu mahal, bisa jadi minat orang untuk menggunakan teknologi tersebut menjadi berkurang.

5. Pengaruh Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan Fintech Syariah Pada Generasi Z di Kabupaten Labuhanbatu.

Secara simultan menyatakan bahwa adanya pengaruh antara variabel literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu dengan nilai $F_{hitung} (11,499) > F_{tabel} (2,00)$. Maka H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima, jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan secara positif terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Winda Sagita Ryandini dkk yang menyimpulkan bahwa variabel literasi keuangan, persepsi kemudahan, dan fitur layanan berpengaruh secara keseluruhan terhadap minat menggunakan.⁶

Kesimpulannya, literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan berpengaruh minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu. Pengembang fintech syariah perlu memperhatikan empat hal ini. Mereka harus memastikan bahwa teknologi yang digunakan tetap dapat dipercaya, efektif, dan memiliki fitur layanan yang menarik bagi generasi Z. Hal ini penting karena akan memberikan dampak positif pada perkembangan fintech syariah itu sendiri.

E. Keterbatasan Penelitian

Keseluruhan rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metode penelitian. Namun, peneliti menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih memiliki kekurangan dan keterbatasan yang dapat memungkinkan perubahan dari hasil penelitian. Adapun keterbatasan-keterbatasan penelitian yang dihadapi oleh peneliti selama penelitian dan penyusunan skripsi adalah:

⁶ Winda Sagita Ryandini dkk, Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan *Elektronik Wallet* Aplikasi Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB di Pontianak), *dalam Jurnal Produktivitas*, Volume 10, No. 2, 2023.

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menggunakan fintech syariah aplikasi dalam penelitian ini hanya terdiri dari 4 variabel, yaitu Literasi Keuangan, *Trust* (Kepercayaan), Efektivitas dan Fitur Layanan, sedangkan masih banyak faktor lain seperti persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, risiko dan lain sebagainya.
2. Dalam menyebarkan angket peneliti tidak mengetahui apakah responden memberikan kejujuran dalam menjawab setiap pertanyaan yang diberikan sehingga mempengaruhi validitas data yang diperoleh.
3. Keterbatasan kemampuan dalam menganalisis data yang diperoleh. Walaupun demikian peneliti tetap berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna maupun hasil penelitian ini. Akhirnya dengan segala upaya, kerja keras, dan bantuan semua pihak skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Terdapat dua variabel X dari empat variabel X yang tidak memiliki pengaruh terhadap variabel Y (Minat Menggunakan Fintech Syariah) yaitu variabel X_1 (Literasi Keuangan) dan X_4 (Fitur Layanan).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas dan fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu. Maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) variabel literasi keuangan $t_{hitung} X_1$ (0,891) < t_{tabel} (1,661) jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.
2. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) variabel *trust* (kepercayaan) $t_{hitung} X_2$ (2,599) > t_{tabel} (1,661) jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh *trust* (kepercayaan) terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.
3. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) variabel efektivitas $t_{hitung} X_3$ (3,009) > t_{tabel} (1,661) jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.
4. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) variabel fitur layanan $t_{hitung} X_4$ (1,248) < t_{tabel} (1,661) jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh fitur

layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

5. Hasil uji signifikan simultan (uji F) di atas bahwa nilai F_{hitung} (11,499) > F_{tabel} (2,00) jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan, *trust* (kepercayaan), efektivitas, dan fitur layanan terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu.

B. Implikasi Hasil Pembahasan

Sehubungan dengan kesimpulan hasil penelitian ini, maka implikasi dalam hasil penelitian ini antara lain:

1. Meskipun variabel literasi keuangan tidak mempengaruhi minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu, hal ini tidak boleh diabaikan. Pengguna fintech syariah tetap harus memiliki literasi keuangan agar dalam mengelola keuangan mereka dapat dilakukan dengan baik dan sesuai dengan prinsip syariah.
2. *Trust* (Kepercayaan) memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan yang menunjukkan bahwa kepercayaan terhadap sebuah teknologi sangat penting. Maka dari itu penyedia layanan fintech syariah harus tetap menjaga bahkan meningkatkan kepercayaan pengguna dengan memperhatikan dari segi aspek keandalan, keamanan dan privasi yang terjaga dengan aman.
3. Temuan bahwa efektivitas juga memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten

Labuhanbatu. Implikasinya, penting bagi penyedia fintech syariah meningkatkan efektivitas penggunaan fintech syariah tersebut. Hal ini akan meningkatkan tingkat kepuasan terhadap teknologi ini.

4. Meskipun hasil penelitian menunjukkan bahwa fitur layanan tidak memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan fintech syariah pada generasi z di kabupaten Labuhanbatu, hal ini juga tidak bisa diabaikan. Pengembang layanan fintech syariah tetap harus memprioritaskan fitur yang terdapat pada fintech syariah yang harus sesuai dengan kebutuhan penggunanya, cara penggunaan fitur yang mudah dan mengurangi biaya penambahan fitur pada layanan fintech syariah.
5. Temuan dari penelitian ini memberikan rekomendasi bagi penyedia layanan fintech syariah secara umum untuk mengembangkan strategi pemasaran yang lebih efektif dan mengoptimalkan pengalaman bagi pengguna.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti diperoleh kesimpulan yang telah disajikan, maka peneliti menyampaikan saran-saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini. Adapun saran-saran yang dapat disampaikan adalah:

1. Bagi perusahaan fintech syariah dalam hal pengembangan produk, pemasaran, dan strategi bisnis untuk meningkatkan adopsi serta kepercayaan masyarakat.

2. Bagi pengembang fintech syariah agar memperhatikan dari segi fitur layanan agar menyesuaikan bagi kegunaan pengguna, cara penggunaannya yang mudah dan penambahan fitur layanan yang murah.
3. Meningkatkan pemahaman masyarakat tentang keuangan syariah sangat penting. Perusahaan fintech syariah bisa mengadakan webinar, seminar atau *workshop* tentang keuangan syariah dan manfaatnya. Konten edukasi di media sosial juga bisa menjadi cara efektif untuk mencapai *audiens* yang lebih luas.

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Al-Qur'an:

QS. an-Nisa (4): 2

Sumber Buku:

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*.

Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.

Alhudhari, M. (2023). Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Menggunakan Jasa Financial Technology (Fintech) Syariah (Studi Kasus Pelaku UMKM di Kota Banda Aceh), *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry*.

Andi Nur Rohman, d. (2021). *Ekosistem Bisnis Dan Regulasi Fintech Syariah Dalam Perspektif Keamanan Ekonomi*. Jawa Tengah: CV. Pena Persada.

Astuti, W. K. (2022). Analisis Pengaruh Kemudahan, Manfaat dan Fitur Layanan Fintech Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Surakarta). *Skripsi Universitas Islam Negeri Randen Mas Said*.

Balqis, T. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech)(Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Bandah Aceh). *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Bandah Aceh*.

Bugin, B. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana, 2017.

- Cita Melasari, d. (2018). Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan, Privacy Risk, Time Risk, Dan Financial Risk Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Bank Muamalat. *Jurnal Performance*.
- Digdowiseiso, K. (2017). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Jakarta Selatan: Lembaga Penerbitan Universitas Nasional.
- Hadion Wijoyo, d. (2020). *Generasi Z & Revolusi Industri 4.0*, Jawa Tengah : CV. Pena Persada.
- Gunawan, E. (2023). Pengaruh Kemudahan, Kemenfaatan, Literasi Keuangan, Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Reksadana Masyarakat di Soloraya. *Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Mas Said*.
- Hapsari, L. H. (2022). *Financial Technology*. Jawa Barat: CV. Adanu Abimata.
- Harianti, E. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *Skripsi Institute Agama Islam Negeri Padangsidempuan*.
- Indriani, P. (n.d.). Determinan Minat Generasi Z Menggunakan Pembayaran Digital Pada Perbankan Syariah. *Skripsi Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan*.
- Indriastuti, A. d. (2022). *Analisis Inovasi Produk dan Orientasi Pasar Terhadap Kinerja Pemasaran*. Malang: Cv. Literasi Nusantara Abadi.
- Kotler, P. d. (2024). *Principles of Marketing Nineteenth Edition*. United Kingdom: Person Education Limited.
- Kumala, D. C. (2020). Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Easy of Use, Trust, dan Security Terhadap Minat Penggunaan Gopay Pada Generasi X di Surabayan. *Jurnal Manajemen Perhotelan*.

- Kurnianingsih, H. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan E-Money di Jawa Tengah. *Jurnal Ilmia Akuntansi dan Teknologi*.
- Lubis, R. (2023). Pengaruh Literasi Zakat, Pendapatan dan Kepercayaan Terhadap Keputasan Muzakki Membayar Zakat Melalui Platform Fintech di Kabupaten Padang Lawas. *Thesis Universitas Islam Negeri Sultan Kasim*.
- Maharani, H. K. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan E-Money Di Jawa Tengah. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Teknologi*.
- Mahendra, Y. I. (2023). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Pada Perilaku Pengguna Financial Technology (FINTECH) di Kota Padangsidimpuan. *Skripsi Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan*.
- Mahyuni, T. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*.
- Marisa, O. (2020). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Administrasi Kantor*.
- Mauliya, S. (2021). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Return Terhadap Minat Masyarakat Berinvestasi Pada Fintech Landing Syariah. *Skripsi Politeknik Negeri Jakarta*.
- Melati, S. R. (n.d.). Siti Rodiah dan I Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*.

- Malik, A. (2019). *Fiqh Ekonomi Qur'an An-Nisa 29 (Representatif Qur'an Bagi Ekonomi Keunatan)*, Yogyakarta: Pustaka Pranal.
- Meyla, M. A. (2023). *Mayzatul Azniza dPengaruh Fitur Layanan dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Penggunaan Financial Technology pada Aplikasi Dompot Digital (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Ekasakti)*. *dalam Ekasakti Pareso Jurnal Akuntansi*.
- Muhid, A. (2019). *Analisis Statistik 5 Langkah Praktik dengan SPSS for Windows*. Sidoarjo: Zifatama Jawa.
- Nasution, F. S. (2023). *Pengaruh Persepsi Kemenfaatan, Persepsi Kemudahan Pengguna, dan Kelengkapan Fitur Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi FLIP (Studi Kasus Generasi Z di Kabupaten Banyumas)*. *Skripsi Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri*.
- Nihaya, A. Z. (2019). *Pengolahan Data Penelitian Menggunakan Software SPSS 23.0*. Semarang: UIN Walisongo.
- Pamikatsih, M. A. (2023). *Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana*. *Journal of Management and Social Sciences*.
- Pohan, M. W. (2020). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial dalam Menggunakan Mobile Banking*. *Skripsi Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan*.
- Priyanto, D. (2014). *SPSS 22 Pengelolaan Data Praktis*. Yogyakarta: Andi.
- Purwantini, A. N. (2017). *Eksplorasi Penggunaan MobileBanking: Pendekatan Technology Acceptance Model*. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*.
- Puspitaningtyas, A. W. (2016). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Pandiva Buku.
- Rahayu, P. P. (2019). *Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat*

Penggunaan Mobile Banking (Studi Empiris pada Mahasiswa di Yogyakarta). *Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*.

Rahma, T. I. (2018). Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology (FINTECH). *Jurnal At-Tawassuh*.

Rindi Kartikasari, d. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan, Efektivitas dan Manfaat Ekonomi Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (FINTECH) dengan Sikap Sebagai Variabel Modarasi pada UMKM Kota Madiun. *Jurnal Seminar Inovasi Manajemen Bisnis dan Akuntansi*.

Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. Bantul: KBM Indonesia.

Sagita, R. W. d. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan *Elektronik Wallet* Aplikasi Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEB di Pontianak). *Jurnal Produktivitas*.

Saputra, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Religiusitas Masyarakat Terhadap Penggunaan Mobile Banking Syariah di Kecamatan Bebesen Aceh Tengah. *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry*.

Sari, R. E. (2020). *Model Efektivitas Dana DESA untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi*. Malang: AE Publishing.

Setyo Ferry Wibowo, D. R. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Penggunaan Jasa Commuterline di Jakarta). *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*.

Sihabudi, d. (2021). *Ekonometrika Dasar Teori dan Praktik Berbasis SPSS*. Jawa Tengah: CV. Pena Persada.

- Siregar, S. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Siswa SMK 1 Panyabungan Jurusan Perbankan Menggunakan Mobile Banking. *Skripsi IAIN Padangsidempuan*.
- Soleha, J. I. (2023). Pengaruh Efektivitas, Kepercayaan dan Resiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan FINTECH (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Pelita Bangsa Pengguna M-Banking). *Journal of Management & Business*.
- Suartina, I. M. (2021). Pengaruh Perceived Easy of Use, Product Knowledge, dan Trust Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Reksadana Bibit (Studi Kasus Pengguna Platform Digital Fintech Bibit). *Jurnal Manajemen, Kewirausahaan, dan Pariwisata*.
- Sugiyono, A. d. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabate.
- Sunyoto., D. (2024). *Mengasah Generasi Z*. Bojongsari: Eureka Media Aksara.
- Susanto, H. (2021). Pengaruh Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Pada Fintech. *Jurnal Konferensi Nasional Sosial dan Engineering Politeknik Negeri Medan*.
- Susha, D. W. (2019). *Statistik*. Malang: MNC Publishing.
- Tresnawaty, G. E. (2021). Pengaruh Privasi Keamanan dan Pengalaman Terhadap Penggunaan Fintech di Kalangan Masyarakat Kabupaten Tangerang Banten. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Ekonomi*.
- Wardana, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (FINTECH) Payment Pada Generasi Milenial di Kabupaten Ponogoro. *Skripsi Institut Agama Islam Negeri Ponogoro*.
- Widodo, D. A. (2020). *Financial Technology*. Kediri: Fakultas Ekonomi Unversitas Nusantara PGRI.

Sumber Lainnya:

AFPI. (n.d.) Retrieved Juli 18, 2024; <https://www.afpi.or.id/en/articles/detail/sejarah-perkembangan-fintech-di-indonesia>.

Asosiasi Penyelenggaraan Jasa Internet Indonesia. (n.d.). Retrieved Juni 20, 2023, from <http://apjii.or.id/survei>

BPS Labuhanbatu. (n.d.) Retrieved Juni 20, 2024 <https://labuhanbatukab.bps.go.id>

Google Docs. (n.d.) Retrieved 17 Januari, 2024 <https://docs.google.com/spreadsheets/d/1xHh84GxULY9PcJyZlZII5i26SEaTZKC FAX9KI3LTo/edit?resourcekey=&gid=812273188#gid=812273188>.

Labuhanbatu. (n.d.). Retrieved Januari 17, 2024, from <https://labuhanbatukab.go.id/index.php/informasi/umum>

DAFATAR RIWAYAT HIDUP

IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : ADI SYAHPUTRA
2. NIM : 2040100059
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Tempat/Tanggal Lahir : Kampung Sawah, 16 Oktober 2001
5. Anak Ke : 4
6. Kewarganegaraan: Indonesia
7. Status : Mahasiswa
8. Agama : Islam
9. Alamat Lengkap : Link. Danau Balai A
: Kec. Rantau Selatan
: Kab. Labuhanbatu
10. Telp/Hp : 082361595223
11. e-mail : syahputraadi053@gmail.com

IDENTITAS ORANG TUA

1. Ayah
 - a. Nama : Alm. MISRAN
 - b. Pekerjaan : -
 - c. Alamat : -
 - d. Telp/HP : -
2. Ibu
 - a. Nama : MIDA BR TAMBUNAN
 - b. Perkerjaan : Wiraswasta
 - c. Alamat : Link. Danau Balai A
 - d. Telp/HP : 082214492341

PENDIDIKAN

1. SD Negeri 112169 Danau Balai Tamat Tahun 2014
2. SMP Negeri 2 Rantau Selatan Tamat Tahun 2017
3. SMK Swasta Siti Banun Tamat Tahun 2020

Lampiran 1 : Validasi Angket

ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth

Bapak/Ibu Saudara/i Responden

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi pada program Studi Perbankan Syariah dan program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidempuan, saya :

Nama : Adi Syahputra

NIM : 20 401 00059

Bermaksud untuk mengadakan penelitian dengan judul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah**" Sehubungan dengan itu saya mohon kesediaan dari Bapak/Ibu Saudara/i untuk meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian ini dengan lengkap sesuai dengan kondisi yang sebenarnya Informasi yang Bapak/Ibu saudara/i berikan hanya digunakan untuk penelitian ini, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan sungguh-sungguh.

Atas bantuan dan kerjasama Bapak/Ibu/Saudara/i dalam menjawab pernyataan pada kuesioner ini, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Padangsidempuan. 2024

Hormat Saya

Adi Syahputra

NIM 20 401 00059

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP : 199305242020 12 2005

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Untuk Menggunakan Fintech Syariah”**.

Yang disusun oleh:

Nama : Adi Syahputra

Nim : 20 401 00059

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

Padangsidimpuan, 22 Maret 2024

Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP. 199305242020 12 2005

**LEMBAR VALIDASI
MINAT MENGGUNAKAN**

Petunjuk :

1. Kami mohon kiranya Saudara/Saudari memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Beri tanda *checklist* (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Saudara/Saudari dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
Keinginan untuk menggunakan selalu	1			
Selalu mencoba menggunakan	2,3			
Berlanjut dimasa yang akan datang	4			

Catatan :

.....
.....
.....

Padangsidimpuan, 22 Maret 2024

Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP. 199305242020 12 2005

**LEMBAR VALIDASI
LITERASI KEUANGAN**

Petunjuk :

1. Kami mohon kiranya Saudara/Saudari memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Beri tanda *checklist* (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Saudara/Saudari dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
Pengetahuan seseorang atas konsep keuangan	4,5			
Sikap positif keuangan dari dalam diri untuk memperbaiki pengetahuan tentang keuangan	6			
Perilaku keuangan untuk menabung uang	7			

Catatan :

.....
.....
.....

Padangsidimpuan, 22 Maret 2024

Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP. 199305242020 12 2005

LEMBAR VALIDASI
TRUST (KEPERCAYAAN)

Petunjuk :

1. Kami mohon kiranya Saudara/Saudari memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Beri tanda *checklist* (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Saudara/Saudari dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
Keyakinan pada layanan	9			
Persepsi kualitas layanan	10,11			
Persepsi keamanan layanan	12			

Catatan :

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 22 Maret 2024

Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP. 199305242020 12 2005

LEMBAR VALIDASI
EFEKTIVITAS

Petunjuk :

1. Kami mohon kiranya Saudara/Saudari memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Beri tanda *checklist* (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Saudara/Saudari dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
Penggunaan sistem dapat meningkatkan kinerja individu	13			
Penggunaan sistem dapat meningkatkan produktivitas individu	14			
Penggunaan sistem dapat meningkatkan efektivitas kinerja individu	15			
Penggunaan sistem bermanfaat bagi individu	16			

Catatan :

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 22 Maret 2024

Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.

NIP. 199305242020 12 2005

**LEMBAR VALIDASI
FITUR LAYANAN**

Petunjuk :

1. Kami mohon kiranya Saudara/Saudari memberikan penilaian ditinjau dari aspek soal-soal yang kami susun.
2. Beri tanda *checklist* (✓) pada kolom V (Valid), VR (Valid Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir soal.
3. Untuk revisi Saudara/Saudari dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami lampirkan.
4. Lembar soal terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
Kemudahan akses informasi tentang produk dan jasa	17			
Keberagaman layanan transaksi	18			
Keberagaman fitur	19			
Inovasi produk	20			

Catatan :

.....
.....
.....

Padangsidimpuan, 22 Maret 2024
Validator

Indah Permatasari Siregar, M.Si.
NIP. 199305242020 12 2005

Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian

ANGKET PENELITIAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GENERASI Z UNTUK MENGGUNAKAN FINTECH SYARIAH

I. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Alamat :
3. Jenis Kelamin :
4. Umur :

II. PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Jawablah pernyataan berikut dengan memberi tanda Chek List (✓) atau silang (x) pada kolom yang sudah disediakan. Setiap butir pernyataan berikut terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Kurang Setuju (KS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

III. DAFTAR PERNYATAAN

A. Minat Menggunakan (Y)

No Soal	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memiliki fintech syariah di <i>smartphone</i> saya.					

2	Saya menggunakan fintech syariah karena fitur layanan.					
3	Saya menggunakan aplikasi fintech syariah sebagai alat pembayaran.					
4	Saya menggunakan fintech syariah lebih sering untuk waktu yang lama.					

B. Literasi Keuangan (X₁)

No Soal	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
5	Saya paham tentang keuangan secara umum.					
6	Saya mengetahui konsep dan dasar tentang tata kelola keuangan syariah.					
7	Saya selalu memperbaiki pengetahuan keuangan saya juga mempertimbangkan halal haramnya.					
8	Saya memiliki kemampuan menyisihkan uang untuk ditabung.					

C. Trust (Kepercayaan) (X₂)

No Soal	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
9	Saya percaya bahwa bertransaksi menggunakan fintech syariah dapat memberikan berbagai kemudahan (cepat dan praktis).					
10	Saya percaya bahwa fintech syariah memiliki perhatian khusus untuk memberikan pelayanan terbaik bagi penggunanya.					
11	Saya percaya bahwa fitur layanan fintech syariah mampu memfasilitasi pengguna saat melakukan transaksi.					
12	Saya percaya bahwa menggunakan fintech syariah aman dan terjamin.					

D. Efektivitas (X₃)

No Soal	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
13	Menggunakan fintech syariah dapat melakukan transaksi dengan mudah.					
14	Kemudahan transaksi dalam fintech syariah membuat saya jadi sering menggunakannya.					

15	Penggunaan fintech syariah dapat mempercepat transaksi.					
16	Fintech syariah banyak memberikan kegunaan bagi saya.					

E. Fitur Layanan (X4)

No Soal	Pertanyaan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
17	Saya mudah dalam mencari akses informasi tentang fintech syariah.					
18	Terdapat keberagaman layanan transaksi pada fintech syariah.					
19	Keberagaman fitur dalam fintech syariah memudahkan dalam penggunaannya.					
20	Fintech syariah selalu berusaha untuk menambah fitur guna menginovasi produk.					

Kab. Labuhan Batu,

2024

Responden

()

Lampiran 3 : Tabulasi Angket

Tabulasi Data Minat Menggunakan (Y)

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Total Y
1	4	4	5	5	18
2	3	4	3	3	13
3	4	4	4	5	17
4	4	4	4	4	16
5	4	3	4	3	14
6	4	4	4	3	15
7	4	4	4	4	16
8	4	3	4	4	15
9	4	5	5	4	18
10	4	4	4	4	16
11	3	4	3	3	13
12	4	4	3	4	15
13	4	5	4	5	18
14	4	3	4	4	15
15	4	4	4	4	16
16	4	3	4	4	15
17	3	4	5	5	17
18	4	4	3	4	15
19	3	3	4	4	14
20	4	4	3	4	15
21	4	4	3	4	15
22	4	4	3	4	15
23	4	4	4	4	16
24	4	4	3	4	15
25	4	4	3	4	15
26	4	4	3	4	15
27	4	4	3	4	15
28	5	4	5	4	18
29	3	4	4	3	14
30	4	4	3	4	15
31	4	4	3	4	15
32	4	3	4	3	14
33	4	3	4	4	15
34	5	4	4	3	16
35	3	3	4	3	13
36	4	4	5	4	17
37	4	4	4	3	15

38	4	4	3	4	15
39	4	5	5	5	19
40	4	4	5	5	18
41	4	4	3	4	15
42	3	3	3	4	13
43	4	3	4	4	15
44	4	4	4	3	15
45	3	4	3	4	14
46	3	4	4	3	14
47	4	4	4	4	16
48	4	4	4	3	15
49	4	4	4	4	16
50	4	4	4	3	15
51	3	3	3	4	13
52	4	4	4	3	15
53	5	3	4	4	16
54	4	4	3	4	15
55	4	4	4	3	15
56	4	4	4	3	15
57	4	4	3	4	15
58	4	3	5	4	16
59	3	3	3	3	12
60	3	3	4	3	13
61	4	3	5	4	16
62	3	3	4	3	13
63	3	3	4	3	13
64	4	4	4	4	16
65	4	3	4	3	14
66	3	3	4	3	13
67	3	3	4	3	13
68	4	5	4	5	18
69	4	3	5	4	16
70	3	3	3	3	12
71	4	4	4	5	17
72	3	3	3	3	12
73	4	3	3	3	13
74	4	4	5	5	18
75	4	5	5	4	18
76	3	3	3	3	12
77	5	3	4	5	17
78	3	4	5	4	16

79	3	3	3	3	12
80	4	4	5	3	16
81	5	4	4	5	18
82	4	4	3	3	14
83	3	2	3	3	11
84	4	5	4	5	18
85	4	5	5	4	18
86	3	3	4	3	13
87	5	5	5	5	20
88	5	4	4	5	18
89	5	4	4	4	17
90	3	3	3	3	12
91	5	5	4	5	19
92	3	3	3	3	12
93	3	3	4	3	13
94	3	3	4	3	13
95	3	3	3	3	12
96	5	4	5	4	18
97	4	4	5	3	16
98	5	4	4	4	17
99	4	4	4	3	15
100	4	5	4	4	17

Tabulasi Data Literasi Keuangan (X1)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1
1	4	4	4	4	16
2	3	3	4	5	15
3	4	5	4	5	18
4	3	4	4	5	16
5	3	3	4	5	15
6	4	3	4	5	16
7	4	3	4	5	16
8	4	3	4	5	16
9	5	4	5	5	19
10	3	3	4	5	15
11	3	4	3	3	13
12	4	3	4	4	15
13	4	5	4	5	18
14	4	3	5	5	17
15	4	3	4	5	16

16	4	5	4	5	18
17	4	3	3	4	14
18	4	3	4	5	16
19	3	3	4	4	14
20	4	3	4	4	15
21	4	3	4	5	16
22	3	4	5	5	17
23	4	4	4	4	16
24	4	4	5	5	18
25	4	3	4	4	15
26	4	3	4	3	14
27	4	3	4	4	15
28	4	3	4	5	16
29	3	3	4	4	14
30	3	3	4	3	13
31	3	3	4	5	15
32	3	4	4	3	14
33	4	3	4	4	15
34	3	3	3	4	13
35	4	4	3	4	15
36	3	4	4	3	14
37	4	5	4	5	18
38	4	5	4	5	18
39	4	4	4	4	16
40	4	4	4	4	16
41	4	4	4	5	17
42	3	4	3	4	14
43	3	4	4	5	16
44	4	3	4	5	16
45	4	3	4	4	15
46	4	3	4	3	14
47	5	5	4	5	19
48	4	4	3	4	15
49	4	5	4	5	18
50	4	4	4	5	17
51	4	3	3	5	15
52	4	4	5	5	18
53	3	3	4	4	14
54	4	5	4	5	18
55	4	5	4	5	18
56	4	4	3	5	16

57	3	4	5	5	17
58	3	4	3	4	14
59	3	3	3	4	13
60	4	3	3	4	14
61	4	5	4	5	18
62	4	4	4	5	17
63	4	3	3	3	13
64	4	4	4	5	17
65	2	3	3	5	13
66	4	4	4	5	17
67	5	4	5	5	19
68	5	4	4	5	18
69	4	5	4	5	18
70	4	4	4	4	16
71	3	3	3	4	13
72	3	3	3	4	13
73	3	4	4	4	15
74	5	4	4	5	18
75	4	4	5	4	17
76	4	4	4	4	16
77	4	4	3	5	16
78	5	4	4	5	18
79	4	4	4	5	17
80	3	3	3	5	14
81	4	4	4	5	17
82	4	4	4	4	16
83	3	3	3	4	13
84	5	4	4	5	18
85	3	4	4	4	15
86	5	4	5	4	18
87	4	4	4	4	16
88	5	4	4	4	17
89	5	4	5	4	18
90	3	4	4	5	16
91	4	4	4	5	17
92	4	4	4	4	16
93	5	5	4	5	19
94	4	4	4	4	16
95	4	4	4	5	17
96	5	4	4	5	18
97	3	3	3	5	14

98	3	2	3	4	12
99	4	4	4	5	17
100	4	4	4	5	17

Tabulasi Data *Trust* (Kepercayaan) (X2)

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Total X2
1	4	4	4	4	16
2	3	3	3	3	12
3	4	4	5	4	17
4	4	3	3	3	13
5	4	3	4	4	15
6	4	3	3	4	14
7	4	4	3	4	15
8	4	3	3	4	14
9	4	4	4	3	15
10	3	3	3	4	13
11	3	3	3	4	13
12	4	3	4	4	15
13	4	4	4	5	17
14	4	3	3	4	14
15	4	3	4	4	15
16	4	3	4	3	14
17	4	3	3	4	14
18	4	5	4	5	18
19	3	3	4	4	14
20	4	3	3	4	14
21	4	3	4	3	14
22	4	3	4	5	16
23	4	4	4	4	16
24	4	3	4	5	16
25	3	3	4	5	15
26	4	3	4	3	14
27	4	3	4	3	14
28	5	4	4	5	18
29	3	3	3	3	12
30	4	3	4	3	14
31	4	5	4	5	18
32	5	4	3	4	16
33	4	3	4	4	15
34	4	4	3	4	15

35	3	3	3	4	13
36	4	3	4	4	15
37	4	3	3	3	13
38	4	4	3	4	15
39	4	4	4	4	16
40	5	4	4	4	17
41	4	4	3	3	14
42	3	3	3	3	12
43	4	3	3	4	14
44	4	3	4	3	14
45	4	3	4	3	14
46	4	3	3	4	14
47	4	3	3	4	14
48	4	3	3	4	14
49	4	3	4	3	14
50	4	3	4	4	15
51	4	3	3	4	14
52	4	3	4	5	16
53	4	4	4	5	17
54	4	4	3	4	15
55	4	3	4	5	16
56	4	4	4	4	16
57	4	3	3	4	14
58	3	3	4	4	14
59	3	3	3	4	13
60	3	3	3	4	13
61	4	4	4	5	17
62	3	3	4	4	14
63	5	3	3	4	15
64	4	4	3	4	15
65	4	4	4	4	16
66	3	3	3	4	13
67	3	4	4	4	15
68	4	4	4	5	17
69	3	4	4	5	16
70	3	3	3	3	12
71	4	4	4	4	16
72	3	3	3	3	12
73	4	5	4	5	18
74	3	4	4	4	15
75	3	4	3	4	14

76	3	3	4	4	14
77	4	4	4	4	16
78	4	4	4	5	17
79	3	4	4	4	15
80	4	4	3	3	14
81	4	3	3	4	14
82	4	4	4	5	17
83	3	3	3	3	12
84	4	4	4	5	17
85	3	4	3	4	14
86	4	4	4	4	16
87	4	4	5	5	18
88	5	4	4	5	18
89	4	4	3	5	16
90	3	3	3	4	13
91	4	3	4	5	16
92	3	3	3	4	13
93	4	4	4	5	17
94	3	3	3	4	13
95	4	3	4	5	16
96	4	3	4	4	15
97	3	4	3	4	14
98	4	3	3	4	14
99	4	4	3	5	16
100	4	3	4	4	15

Tabulasi Data Efektivitas (X3)

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Total X3
1	4	4	4	4	16
2	4	3	4	3	14
3	4	5	4	4	17
4	4	3	4	4	15
5	4	4	3	4	15
6	4	4	4	3	15
7	4	3	4	4	15
8	4	3	3	3	13
9	5	5	4	4	18
10	4	3	4	4	15
11	4	3	4	3	14
12	4	3	4	3	14

13	5	5	4	4	18
14	4	3	3	4	14
15	4	3	4	4	15
16	4	4	4	4	16
17	4	4	4	3	15
18	5	4	4	4	17
19	4	4	3	3	14
20	4	3	4	4	15
21	4	3	4	3	14
22	4	5	4	3	16
23	4	4	4	4	16
24	4	5	4	3	16
25	3	4	3	4	14
26	4	3	4	3	14
27	3	3	3	3	12
28	5	5	4	4	18
29	3	3	4	4	14
30	4	5	5	4	18
31	4	5	4	4	17
32	4	4	3	3	14
33	4	4	4	3	15
34	4	3	5	3	15
35	4	4	4	3	15
36	3	4	4	3	14
37	4	3	4	3	14
38	4	3	4	3	14
39	4	4	4	4	16
40	5	5	5	5	20
41	4	4	4	4	16
42	4	3	3	3	13
43	4	4	4	5	17
44	4	4	4	4	16
45	3	4	3	3	13
46	3	3	3	4	13
47	4	4	4	3	15
48	4	4	4	4	16
49	4	3	4	3	14
50	4	4	3	4	15
51	4	3	4	3	14
52	4	4	4	3	15
53	4	4	3	3	14

54	5	4	4	5	18
55	4	4	4	4	16
56	3	4	4	3	14
57	4	4	3	4	15
58	4	4	4	3	15
59	4	4	4	3	15
60	4	4	4	3	15
61	4	3	4	3	14
62	4	4	3	3	14
63	4	3	4	3	14
64	4	3	4	3	14
65	4	3	3	3	13
66	3	3	3	3	12
67	3	3	4	3	13
68	5	4	4	4	17
69	4	4	3	4	15
70	3	3	3	3	12
71	3	4	3	4	14
72	3	3	3	3	12
73	5	4	4	4	17
74	4	3	4	4	15
75	4	3	4	4	15
76	4	4	3	3	14
77	4	4	3	4	15
78	4	3	4	5	16
79	3	4	3	3	13
80	5	4	4	5	18
81	4	4	5	4	17
82	3	4	4	4	15
83	3	3	3	3	12
84	4	3	4	3	14
85	3	3	4	3	13
86	4	4	4	3	15
87	4	4	4	4	16
88	4	3	4	4	15
89	3	3	4	3	13
90	3	3	3	3	12
91	4	4	4	3	15
92	3	3	3	3	12
93	4	3	4	4	15
94	3	3	4	3	13

95	4	3	4	3	14
96	4	3	4	4	15
97	3	3	4	4	14
98	3	3	4	4	14
99	4	3	4	4	15
100	3	4	4	3	14

Tabulasi Data Fitur Layanan (X4)

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	Total X4
1	4	4	4	4	16
2	3	3	3	3	12
3	3	4	4	3	14
4	4	3	3	3	13
5	4	4	3	3	14
6	4	3	3	3	13
7	4	3	4	5	16
8	3	4	4	3	14
9	4	4	4	4	16
10	4	5	4	3	16
11	3	3	3	3	12
12	4	3	3	3	13
13	4	4	4	4	16
14	4	3	3	3	13
15	3	3	4	3	13
16	4	5	4	5	18
17	4	3	5	3	15
18	3	4	5	4	16
19	4	3	5	4	16
20	4	3	3	3	13
21	4	3	3	3	13
22	3	4	3	3	13
23	4	4	4	4	16
24	3	4	4	3	14
25	3	3	4	3	13
26	3	4	3	4	14
27	3	4	3	3	13
28	3	4	4	4	15
29	3	3	3	3	12
30	5	5	4	3	17
31	4	3	4	3	14

32	3	4	4	4	15
33	4	4	4	5	17
34	4	4	4	4	16
35	3	4	4	4	15
36	4	4	3	3	14
37	4	3	3	3	13
38	3	3	3	3	12
39	4	4	4	4	16
40	4	4	5	4	17
41	3	4	3	4	14
42	3	4	3	3	13
43	4	5	5	3	17
44	3	3	4	4	14
45	3	4	3	3	13
46	3	3	4	3	13
47	3	3	4	3	13
48	3	4	3	4	14
49	3	3	3	3	12
50	4	3	4	3	14
51	4	4	4	4	16
52	3	4	4	4	15
53	4	4	4	4	16
54	4	4	3	3	14
55	4	5	4	3	16
56	4	3	4	4	15
57	3	4	5	4	16
58	5	4	3	4	16
59	4	4	4	3	15
60	3	3	4	3	13
61	3	3	3	4	13
62	3	3	3	3	12
63	4	4	4	3	15
64	4	4	4	3	15
65	4	3	3	3	13
66	5	3	3	4	15
67	3	4	3	3	13
68	4	3	4	4	15
69	3	3	3	4	13
70	4	4	4	4	16
71	4	4	3	3	14
72	4	4	3	3	14

73	3	4	4	4	15
74	4	5	4	4	17
75	3	4	4	3	14
76	3	3	3	3	12
77	3	3	3	3	12
78	4	3	4	3	14
79	4	5	4	3	16
80	5	4	4	5	18
81	4	4	4	4	16
82	5	4	4	3	16
83	3	3	3	4	13
84	4	4	4	4	16
85	3	4	4	3	14
86	4	4	5	5	18
87	5	5	4	5	19
88	5	4	4	4	17
89	4	5	5	4	18
90	4	4	5	5	18
91	5	4	4	5	18
92	3	3	3	3	12
93	4	4	4	4	16
94	4	4	4	3	15
95	4	3	3	3	13
96	5	4	4	4	17
97	3	3	4	3	13
98	3	4	4	3	14
99	5	4	4	5	18
100	3	4	4	3	14

Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas

Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menggunakan (Y)

		Correlations				
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	TOTAL_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	,456**	,309**	,501**	,756**
	Sig. (2-tailed)		,000	,002	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
Y.2	Pearson Correlation	,456**	1	,263**	,488**	,746**
	Sig. (2-tailed)	,000		,008	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
Y.3	Pearson Correlation	,309**	,263**	1	,291**	,647**
	Sig. (2-tailed)	,002	,008		,003	,000
	N	100	100	100	100	100
Y.4	Pearson Correlation	,501**	,488**	,291**	1	,784**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,003		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_Y	Pearson Correlation	,756**	,746**	,647**	,784**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X1)

		Correlations				
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,374**	,384**	,221*	,724**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,027	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	,374**	1	,283**	,290**	,731**
	Sig. (2-tailed)	,000		,004	,003	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	,384**	,283**	1	,235*	,657**
	Sig. (2-tailed)	,000	,004		,019	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	,221*	,290**	,235*	1	,637**
	Sig. (2-tailed)	,027	,003	,019		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_X1	Pearson Correlation	,724**	,731**	,657**	,637**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Variabel *Trust* (Kepercayaan) (X2)

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,239*	,244*	,208*	,596**
	Sig. (2-tailed)		,017	,015	,037	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,239*	1	,268**	,407**	,705**
	Sig. (2-tailed)	,017		,007	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,244*	,268**	1	,319**	,659**
	Sig. (2-tailed)	,015	,007		,001	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	,208*	,407**	,319**	1	,750**
	Sig. (2-tailed)	,037	,000	,001		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_X2	Pearson Correlation	,596**	,705**	,659**	,750**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas (X3)

		Correlations				
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TOTAL_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	,392**	,361**	,384**	,770**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	,392**	1	,151	,253*	,690**
	Sig. (2-tailed)	,000		,134	,011	,000
	N	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	,361**	,151	1	,225*	,592**
	Sig. (2-tailed)	,000	,134		,025	,000
	N	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	,384**	,253*	,225*	1	,686**
	Sig. (2-tailed)	,000	,011	,025		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_X3	Pearson Correlation	,770**	,690**	,592**	,686**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Variabel Fitur Layanan (X4)

		Correlations				
		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	TOTAL_X4
X4.1	Pearson Correlation	1	,285**	,193	,350**	,663**
	Sig. (2-tailed)		,004	,054	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X4.2	Pearson Correlation	,285**	1	,381**	,275**	,690**
	Sig. (2-tailed)	,004		,000	,006	,000
	N	100	100	100	100	100
X4.3	Pearson Correlation	,193	,381**	1	,388**	,697**
	Sig. (2-tailed)	,054	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X4.4	Pearson Correlation	,350**	,275**	,388**	1	,732**
	Sig. (2-tailed)	,000	,006	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
TOTAL_X4	Pearson Correlation	,663**	,690**	,697**	,732**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Minat Menggunakan (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,710	4

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Literasi Kuangan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,627	4

Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Trust* (Kepercayaan) (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,611	4

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Efektivitas (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,621	4

Hasil Uji Reliabilitas Variabel Fitur Layanan (X4)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,644	4

Lampiran 6 : Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TOTAL_X1	100	12,00	19,00	15,9400	1,71635
TOTAL_X2	100	12,00	18,00	14,8600	1,55063
TOTAL_X3	100	12,00	20,00	14,8000	1,57634
TOTAL_X4	100	12,00	19,00	14,6800	1,76887
TOTAL_Y	100	11,00	20,00	15,2000	1,93323
Valid N (listwise)	100				

Lampiran 7 : Hasil Uji Asumsi Klasik

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal	Mean	,0000000
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	1,58686808
Most Extreme	Absolute	,039
Differences	Positive	,039
	Negative	-,038
Test Statistic		,039
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1,607	2,167		,741	,460		
TOTAL_X1	,090	,101	,080	,891	,375	,876	1,141
TOTAL_X2	,331	,127	,265	2,599	,011	,682	1,466
TOTAL_X3	,366	,121	,298	3,009	,003	,723	1,384
TOTAL_X4	,125	,100	,114	1,248	,215	,847	1,180

- Dependent Variable: TOTAL_Y

Hasil Uji Heteroskedastisitas Sperman'rho
Correlations

			X1	X2	X3	X4	Unstandardized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1,000	,365**	,250*	,124	,042
		Sig. (2-tailed)		,000	,012	,220	,679
		N	100	100	100	100	100
	X2	Correlation Coefficient	,365**	1,000	,442**	,324**	,050
		Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,618
		N	100	100	100	100	100
	X3	Correlation Coefficient	,250*	,442**	1,000	,387**	,023
		Sig. (2-tailed)	,012	,000		,000	,819
		N	100	100	100	100	100
X4	Correlation Coefficient	,124	,324**	,387**	1,000	-,004	
	Sig. (2-tailed)	,220	,001	,000		,970	
	N	100	100	100	100	100	
Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,042	,050	,023	-,004	1,000	
	Sig. (2-tailed)	,679	,618	,819	,970		
	N	100	100	100	100	100	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Lampiran 8 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	1,607	2,167		,741	,460
	X1	,090	,101	,080	,891	,375
	X2	,331	,127	,265	2,599	,011
	X3	,366	,121	,298	3,009	,003
	X4	,125	,100	,114	1,248	,215

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 9 : Hasil Uji Hipotesis

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,571 ^a	,326	,298	1,61993

a. Predictors: (Constant), X4, X1, X3, X2

b. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Parsial

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1,607	2,167		,741	,460
X1	,090	,101	,080	,891	,375
X2	,331	,127	,265	2,599	,011
X3	,366	,121	,298	3,009	,003
X4	,125	,100	,114	1,248	,215

a. Dependent Variable: Y

Hasil Uji Simultan

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	120,703	4	30,176	11,499	,000 ^b
	Residual	249,297	95	2,624		
	Total	370,000	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X1, X3, X2

Lampiran 10 : Dokumentasi Responden

Dokumentasi Penyebaran Kuesioner





Lampiran 11 : Tabel r

Tabel r untuk df = 51 - 100

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Lampiran 12 : Tabel t

Titik Persentase Distribusi t (df = 81 –120)

Pr Df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374
101	0.67693	1.28999	1.66008	1.98373	2.36384	2.62539	3.17289
102	0.67690	1.28991	1.65993	1.98350	2.36346	2.62489	3.17206
103	0.67688	1.28982	1.65978	1.98326	2.36310	2.62441	3.17125
104	0.67686	1.28974	1.65964	1.98304	2.36274	2.62393	3.17045
105	0.67683	1.28967	1.65950	1.98282	2.36239	2.62347	3.16967
106	0.67681	1.28959	1.65936	1.98260	2.36204	2.62301	3.16890
107	0.67679	1.28951	1.65922	1.98238	2.36170	2.62256	3.16815
108	0.67677	1.28944	1.65909	1.98217	2.36137	2.62212	3.16741
109	0.67675	1.28937	1.65895	1.98197	2.36105	2.62169	3.16669
110	0.67673	1.28930	1.65882	1.98177	2.36073	2.62126	3.16598
111	0.67671	1.28922	1.65870	1.98157	2.36041	2.62085	3.16528
112	0.67669	1.28916	1.65857	1.98137	2.36010	2.62044	3.16460
113	0.67667	1.28909	1.65845	1.98118	2.35980	2.62004	3.16392
114	0.67665	1.28902	1.65833	1.98099	2.35950	2.61964	3.16326
115	0.67663	1.28896	1.65821	1.98081	2.35921	2.61926	3.16262
116	0.67661	1.28889	1.65810	1.98063	2.35892	2.61888	3.16198
117	0.67659	1.28883	1.65798	1.98045	2.35864	2.61850	3.16135
118	0.67657	1.28877	1.65787	1.98027	2.35837	2.61814	3.16074
119	0.67656	1.28871	1.65776	1.98010	2.35809	2.61778	3.16013
120	0.67654	1.28865	1.65765	1.97993	2.35782	2.61742	3.15954

Lampiran 13 : Tabel F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,10

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
91	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
92	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
93	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
94	2.76	2.36	2.14	2.01	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
95	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.60	1.58	1.56
96	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.74	1.70	1.67	1.64	1.62	1.59	1.58	1.56
97	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.73	1.70	1.67	1.64	1.61	1.59	1.58	1.56
98	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.84	1.78	1.73	1.70	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
99	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.70	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
100	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
101	2.76	2.36	2.14	2.00	1.91	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.64	1.61	1.59	1.57	1.56
102	2.76	2.36	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.56
103	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
104	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.78	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
105	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
106	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
107	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
108	2.75	2.35	2.14	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
109	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
110	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.59	1.57	1.55
111	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.58	1.57	1.55
112	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.61	1.58	1.57	1.55
113	2.75	2.35	2.13	2.00	1.90	1.83	1.77	1.73	1.69	1.66	1.63	1.60	1.58	1.57	1.55
114	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.66	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
115	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
116	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
117	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.83	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
118	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.69	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
119	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
120	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.63	1.60	1.58	1.56	1.55
121	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
122	2.75	2.35	2.13	1.99	1.90	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
123	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
124	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
125	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54
126	2.75	2.35	2.13	1.99	1.89	1.82	1.77	1.72	1.68	1.65	1.62	1.60	1.58	1.56	1.54



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 5860 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00/10/2023 31 Oktober 2023
Sifat : Biasa
Lamp : 1 berkas
Hal : Penunjukan Pembimbing Skripsi

Yth;

1. Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si : Pembimbing I
2. Indah Permatasari Siregar, M.Si : Pembimbing II

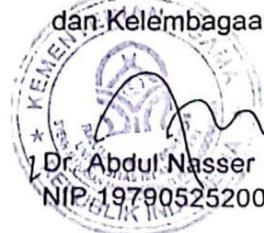
Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi tersebut di bawah ini :

Nama : Adi Syahputra
NIM : 2040100059
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Z untuk Menggunakan Fintech Syariah.**

diharap kepada Bapak/Ibu untuk menjadi pembimbing mahasiswa tersebut di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 19790525200604 1 004

Tembusan :

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomer : 610 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00/05/2024
Sifat : Biasa
Lamp : 1 berkas
Hal : Mohon Izin Riset

Mei 2024

Yth; Lurah Danau Balai Kecamatan Rantau Selatan

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Adi Syahputra
NIM : 2040100059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Generasi Z untuk Menggunakan Fintech Syariah". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberikan izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.

an. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP.19790526200604 1 004

Tembusan:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



PEMERINTAH KABUPATEN LABUHANBATU
KECAMATAN RANTAU SELATAN
KELURAHAN DANAU BALE
Alamat : Jl. Tuntung No. 50 Kode Pos. 21427

Danau Bale, 27 Mei 2024

Nomor : 145/372/Sekrt/2024
Sifat : -
Lampiran : -
Perihal : Pemberian Izin Riset

Yth Bpk/Ibu : Dekan Universitas Islam Negeri
Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di_
Tempat

Menindak lanjuti surat Bapak/Ibu Dekan Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Nomor: 610/Un.28/G.1/G.4c/TL.00/05/2024 tanggal Mei 2024, Perihal Mohon Izin Riset.

Berkenaan dengan hal tersebut diatas, maka kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa kami dari Pemerintah Kelurahan Danau Bale, Kecamatan Rantau Selatan, Kabupaten Labuhanbatu, Memberi Izin Penelitian kepada :

Nama Peneliti : Adi Syahputra
NIM : 2040100059
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Demikian disampaikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

KEPALA KELURAHAN DANAU BALE

SARIPUDDIN, SE
PENATA TK. I
NIP. 19810503 200701 1 003