

**INTENSI PENGGUNAAN *PEER TO PEER LENDING SYARIAH* PADA  
GENERASI MILENIAL MUSLIM DI JAWA BARAT: ANALISIS TEORI  
*TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL***

**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Disusun oleh:  
Yessi Nur Fitri Aisyah  
1800015

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
BANDUNG  
2022**

**INTENSI PENGGUNAAN *PEER TO PEER LENDING SYARIAH* PADA  
GENERASI MUSLIM MILENIAL DI JAWA BARAT: ANALISIS TEORI  
*TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL***

Oleh  
Yessi Nur Fitri Aisyah

Sebuah Skripsi yang Diajukan Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Yessi Nur Fitri Aisyah 2022  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Desember 2022

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,  
Dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis.

### **PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Intensi Penggunaan Peer to Peer Lending Syariah pada Generasi Milenial Muslim di Jawa Barat: Analisis Teori Technology Acceptance Model**" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Desember 2022  
Yang Membuat Pernyataan



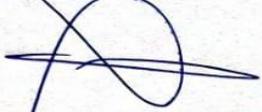
Yessi Nur Fitri Aisyah  
NIM 18000015

### LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Intensi Penggunaan Peer to Peer Lending Syariah pada Generasi Milenial Muslim di Jawa Barat: Analisis Teori Technology Acceptance Model**  
Penyusun : Yessi Nur Fitri Aisyah  
NIM : 1800015  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, 28 November 2022

Dosen Pembimbing I,



**Dr. Kusnendi, M.S**  
NIP. 196001221984031003

Dosen Pembimbing II,



**Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si.**  
NIP. 196412031993021001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,



**Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.**  
NIP 198406072014042001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
Jl. Dr. Setiabudhi No. 229 Bandung 40154 Telp. (022) 2001619, 2002091, 2002189 Fax. (022) 2001621  
Homepage <http://www.upi.edu> - Email: ilmuekonomi\_fpeb@upi.edu

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SIDANG SKRIPSI

Tanggal Ujian Sidang : 21 Desember 2022

Nama : Yessi Nur Fitri Aisyah

NIM : 1800015

Judul Skripsi : Intensi Penggunaan *Peer to Peer Lending* Syariah pada Generasi Milenial Muslim di Jawa Barat: Analisis Teori *Technology Acceptance Model*

Telah direvisi dan disetujui oleh para penguji skripsi:

No.	Penguji Skripsi	Tanda Tangan
1.	Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.	
2.	Dr. Juliana, M.E.Sy.	
3.	Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy	

Bandung, Desember 2022

Dosen Pembimbing I,

Dr. Kusnendi, M.S  
NIP. 196001221984031003

Dosen Pembimbing II,

Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si.  
NIP. 196412031993021001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam,

Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.  
NIP. 198406072014042001

Yessi Nur Fitri Aisyah (1800015) “**Intensi Penggunaan Peer to Peer Lending Syariah pada Generasi Milenial Muslim di Jawa Barat: Analisis Teori Technology Acceptance Model**” di bawah bimbingan Dr. Kusnendi, M.S dan Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si.

## **ABSTRAK**

Penelitian ini di dasarkan pada fenomena terjadinya penurunan jumlah perusahaan *fintech lending* syariah pada tahun 2019-2022 yang telah memiliki izin dari OJK. Penurunan tersebut terjadi dikarenakan kurangnya minat masyarakat terhadap *fintech lending* syariah. Penelitian ini dilakukan untuk mengkaji mengenai intensi seseorang dalam penggunaan *peer to peer lending* syariah di Jawa Barat dan faktor-faktor apa saja yang memengaruhinya dengan menggunakan teori *Technology Acceptance Model* (TAM). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, adapun pendekatan penelitian pengaruh mediasi menggunakan *transmittal approach*. yang dianalisis dengan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Subjek penelitian ini adalah generasi milenial Muslim di Jawa Barat dengan jumlah sampel sebanyak 170 responden. Hasil penelitian deskriptif bahwa variabel tingkat persepsi kemudahan penggunaan, tingkat persepsi manfaat, dan tingkat intensi penggunaan *peer to peer lending* syariah menunjukkan kategori tinggi, sedangkan variabel tingkat literasi keuangan syariah menunjukkan kategori *sufficient literate*. Hasil penelitian uji hipotesis bahwa variabel tingkat persepsi kemudahan penggunaan, dan tingkat persepsi kemudahan penggunaan melalui persepsi manfaat tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap intensi penggunaan *peer to peer lending* syariah. Sedangkan untuk variabel tingkat literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensi penggunaan *peer to peer lending* syariah. Implikasi dalam penelitian ini terdiri dari implikasi praktis dan teoritis. Diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan generasi milenial Muslim mengenai *peer to peer lending* syariah.

**Kata Kunci:** TAM, Literasi keuangan syariah, Generasi milenial Muslim, *Peer to peer lending* syariah

Yessi Nur Fitri Aisyah (1800015) "***The Intention of Using Peer to Peer Lending Sharia in Muslim Millennial Generation in West Java: Analysis of Technology Acceptance Model***" under the guidance of Dr. Kusnendi, M.S. and Dr. A Jajang W. Mahri, M.Si.

## **ABSTRACT**

*This research is based on the phenomenon of a decrease in the number of sharia fintech lending companies in 2019-2022 that already have permits from the OJK. This decline occurred due to a lack of public interest in sharia fintech lending. This research was conducted to examine a person's intention to use sharia peer to peer lending in West Java and what factors influence it by using the Technology Acceptance Model (TAM) theory. This study uses a quantitative method, while the research approach to the influence of mediation uses a transmittal approach. which were analyzed by Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The subject of this research is the Muslim millennial generation in West Java with a total sample of 170 respondents. The results of the descriptive study show that the variables perceived ease of use, perceived benefits, and intention to use sharia peer to peer lending are in the high category, while the variable level of Islamic financial literacy is in the sufficient literate category. The results of the study test the hypothesis that the variable level of perceived ease of use, and the level of perceived ease of use through perceived benefits have no effect and are not significant on the intention to use sharia peer to peer lending. Meanwhile, the Islamic financial literacy level variable has a positive and significant effect on the intention to use Islamic peer to peer lending. The implications of this study consist of practical and theoretical implications. It is hoped that this research can add to the knowledge and insights of the Muslim millennial generation regarding sharia peer to peer lending.*

**Keywords:** TAM, Islamic financial literacy, Millennial Muslim Generation, Sharia peer to peer lending.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakaaatuh.*

*Alhamdulillahirabbil-alamin*, Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Alah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**INTENSI PENGGUNAAN PEER TO PEER LENDING SYARIAH PADA GENERASI MILENIAL MUSLIM DI JAWA BARAT: ANALISIS TEORI TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL**”.

Meskipun banyak hambatan yang penulis alami dalam proses penggerjaannya, tapi penulis berhasil menyelesaikan draf skripsi ini tepat pada waktunya. Draf skripsi ini membahas mengenai intensi penggunaan *peer to peer lending* syariah pada generasi milenial Muslim yang dipengaruhi faktor persepsi kemudahan penggunaan, manfaat dan tingkat literasi keuangan syariah. Tidak lupa penulis sampaikan terima kasih kepada dosen pembimbing dan juga teman-teman yang sudah memberi kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara material dan non material dalam pembuatan draf skripsi ini.

Semoga penelitian ini dapat dipahami bagi siapa pun yang membacanya. Sekiranya penelitian yang telah disusun ini dapat berguna bagi peneliti sendiri maupun bagi orang yang membacanya. Saat menyusun draf skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dan dapat dijadikan bahan koreksi untuk memperbaiki draf skripsi penulis.

Bandung, Desember 2022

## UCAPAN TERIMAKASIH

*Alhamdulillahirabbil-aalamiin*, segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya, para *tabi'in* dan *tabi'atnya*, dan tidak lupa kepada kita selaku umatnya semoga mendapat syafa'at beliau di akhirat nanti. *Aamiin yaarabbal aalamiin.*

Penulis menyadari bahwa keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak atas seizin Allah SWT. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur, ketulusan, dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan inspirasi kepada penulis, membimbing, mengarahkan, membantu, serta memfasilitasi kelancaran studi sehingga penulis mampu menyelesaikan kewajibannya sebagai Sarjana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam.
2. Bapak Dr. Kusnendi, M.S selaku Dosen Pembimbing I dalam penyusunan skripsi yang dengan ikhlas membimbing, mengarahkan, memberi dukungan moril, serta nasehat terbaiknya sehingga penyusunan skripsi ini selesai ditunaikan. Terima kasih atas semua kebaikan yang telah Bapak berikan, semoga Allah balas kebaikannya dengan kebaikan-kebaikan lainnya serta semoga selalu dilimpahkan keberkahan dan kebahagiaan dunia dan akhirat oleh Allah SWT.
3. Bapak Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si., selaku Dosen Pembimbing II dalam penyusunan skripsi dan juga sebagai dosen pembimbing akademik semasa kuliah yang dengan ikhlas membina dan meluangkan waktu, ilmu, tenaga, wawasan, motivasi, serta dukungan moril dalam membimbing penulis hingga penyusunan skripsi ini selesai. Terima kasih atas segala kebaikan yang telah Bapak berikan, semoga Bapak selalu dilimpahkan keberkahan serta kebahagiaan dunia dan akhirat oleh Allah SWT.
4. Segenap Dosen Ilmu Segenap Dosen Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam: Bapak Dr. Juliana, M.E.Sy., CFP., Ibu Dr. Dr. Hilda Monoarfa, S.E., M.Si., CFP. Bapak

Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Neni Sri Wulandari, S.Pd. M.Si., Ibu Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy., CFP. Ibu Suci Apriliani Utami, S.Pd., M.E.Sy., Ibu Rida Rosida, BS., M.Sc., Ibu Fitran Syahira Adirestuty, S.Pd., M.Si., Ibu Rumaisah Azizah Al Adawiyah, SE., MSc., dan Bapak Ripan Hermawan, S.S., S.H., M.A. selaku dosen pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah memberikan banyak sekali ilmu serta pelajaran yang sangat berharga serta berkesan bagi penulis semasa perkuliahan S1 penulis.

5. Pak Hamidin, selaku *Staff Administrasi* Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam yang telah membantu penulis dalam pembuatan surat untuk keperluan sidang proposal, sidang skripsi serta administrasi lainnya untuk keperluan akademik selama penulis melakukan kegiatan perkuliahan.
6. Orang tua penulis, Bapak Yayan Ediyana dan Ibu Aisah yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang. Terima kasih yang tak terhingga atas segala doa, dukungan, motivasi, kasih sayang, serta nasehat terbaiknya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan mendapatkan gelar Sajana Ekonomi di Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam. Semoga Allah balas kebaikan Bapak dan Ibu dengan kebaikan lainnya, diberikan kesehatan, dilancarkan dan dimudahkan segala urusannya, serta dilapangkan dan dicukupkan rezekinya, *aamiin*.
7. Kakak kandung dan kakak ipar penulis, yaitu Sopan Sopian dan Fanny Fauziyanti yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan segala bantuan yang mempermudah penulis dalam proses penyusunan skripsi serta berbagai hal lainnya. Semoga kalian semua selalu diberikan keberkahan, dilapangkan rezekinya, diberikan kesehatan serta dimudahkan segala urusannya, *aamiin yaarabbal aalamiin*.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan penulis semasa kuliah Rahma Adistyia Khairunnisa, Sandra Ferisda, Ismi Siti Rabbani, Aisyah Aliza R.R, Mira Novita Rahman, Widia Astuti, Anne Widya Frahana, Tia Afrilia, Sofia Velia, Ira Sintia, Liani Putri Indriyanti, Riski Aprilia Primardani, Adelia Puspa, Riska Aprilia, Afifah Astari, Desti Rahmadani, dan Ipan Ahmad Maulana yang selalu bersedia untuk direpotkan penulis, memberi dukungan, motivasi, menghibur penulis dikala penulis merasa kesulitan dalam mengerjakan tugas akhir ini. Semoga

teman-teman sehat selalu, dimudahkan segala urusannya, dilancarkan rezekinya, sukses dunia akhirat, serta kebaikan teman-teman dibalas oleh Allah SWT dengan kebaikan lainnya, *aamiin*.

9. Keluarga besar IEKI angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih karena telah memberikan banyak kenangan, pelajaran, motivasi, dan cerita yang berharga selama 4 tahun perkuliahan ini. Semoga teman-teman semua sukses dunia akhirat, *aamiin*.
10. Semua responden dalam penelitian ini yang dengan ikhlas membantu untuk mengisi dan juga menyebarkan kuesioner penelitian penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dituntaskan. *Jazakumullahu khayran katsiran*, semoga apa yang teman-teman lakukan dicatat sebagai amal kebaikan oleh Allah, *aamiin*.
11. Seluruh keluarga dan pihak yang telah membantu serta mendoakan penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih banyak atas semua doa, dukungan, dan bantuan yang telah diberikan, semoga Allah membalas kebaikan yang telah dilakukan dengan berbagai kebaikan lainnya.

Akhir kata, semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis, semoga menjadi amalan yang tidak pernah putus dan menjadi ladang pahala bagi teman-teman semua. *Aaamiin yarabbal alamiin*.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	i
<b>ABSTRACT .....</b>	ii
<b>UCAPAN TERIMAKASIH.....</b>	iv
<b>DAFTAR ISI.....</b>	vii
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	x
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....</b>	10
2.1 Tinjauan Pustaka.....	10
2.1.1 Konsep Intensi .....	10
2.1.2 Konsep <i>Peer To Peer Lending</i> Syariah .....	12
2.1.3 Konsep <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM) .....	18
2.1.4 Konsep Literasi Keuangan Syariah .....	24
2.2 Penelitian Terdahulu .....	28
2.3 Kerangka Teoritis.....	39
2.3.1 Keterkaitan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Intensi Penggunaan <i>Peer To Peer Lending</i> Syariah.....	39
2.3.2 Keterkaitan Literasi Keuangan Syariah terhadap Intensi Penggunaan <i>Peer To Peer Lending</i> Syariah .....	40
2.3.3 Keterkaitan Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Intensi Penggunaan <i>Peer To Peer Lending</i> Syariah dengan Persepsi Manfaat Sebagai Mediasi.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian .....	42
<b>BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN.....</b>	44
3.1 Objek Penelitian.....	44
3.2 Metode Penelitian .....	44
3.3 Desain Penelitian .....	44
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	45

3.5 Populasi dan Sampel Penelitian .....	47
3.6 Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.6.1 Instrumen Penelitian.....	49
3.6.2 Teknik Pengumpulan Data .....	50
3.7 Uji Instrumen Penelitian .....	51
3.8 Teknik Analisis Data.....	54
3.8.1 Analisis Deskriptif.....	54
3.8.2 Analisis <i>Partial Least Square-Structural Equation Modeling</i> (PLS-SEM) .....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	63
4.1.1 Deskripsi Subjek Penelitian.....	63
4.2 Hasil Uji Model Pengukuran .....	66
4.2.1 Pengujian Validitas Instrumen .....	66
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	68
4.2.3 Validitas Diskriminan.....	68
4.2.4 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	70
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian .....	70
4.3.1 Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan ( $X_1$ ) .....	70
4.3.2 Tingkat Literasi Keuangan Syariah ( $X_2$ ) .....	74
4.3.3 Tingkat Persepsi Manfaat (M).....	77
4.3.4 Tingkat Intensi Menggunakan (Y) .....	80
4.4 Hasil Uji Model Struktural.....	83
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian .....	87
4.6 Keterbatasan Penelitian.....	95
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI .....</b>	<b>97</b>
5.1 Simpulan .....	97
5.2 Implikasi dan Rekomendasi .....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>110</b>
Lampiran 1. Instrumen/Angket Penelitian .....	111
Lampiran 2. Identitas Responden.....	117
Lampiran 3. Pengolahan SPSS.....	123
Lampiran 4. Pengolahan Kategorisasi .....	126
Lampiran 5. Pengolahan <i>SmartPLS</i> .....	147

Lampiran 6. Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi.....	149
Lampiran 7. Catatan Bimbingan Skripsi.....	152
Lampiran 8. <i>Plagiarisme Checker</i> .....	155
Lampiran 9. Surat Keputusan Sidang .....	156
Lampiran 10. <i>Curiculum Vitae</i> Penulis.....	159

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan <i>Fintech</i> Konvensional dan <i>Fintech</i> Syariah .....	15
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	28
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	45
Tabel 3.2 Skala Pengukuran.....	50
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan .....	51
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	52
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Persepsi Manfaat.....	52
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Intensi Menggunakan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah.....	53
Tabel 3.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4.1 Hasil Karakteristik Responden .....	63
Tabel 4.2 Nilai <i>Outer Loading</i> Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah .....	66
Tabel 4.3 Nilai <i>Outer Loading</i> Persepsi Kemudahan Penggunaan.....	67
Tabel 4.4 Nilai <i>Outer Loading</i> Literasi Keuangan Syariah .....	67
Tabel 4.5 Nilai <i>Outer Loading</i> Persepsi Manfaat .....	68
Tabel 4.6 Uji Reliabilitas .....	68
Tabel 4.7 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	69
Tabel 4.8 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE) .....	70
Tabel 4.9 Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan untuk Skor Tiap Item Pertanyaan .....	71
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan .....	71
Tabel 4.11 Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan untuk Skor Pertanyaan Variabel .....	72
Tabel 4.12 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan Tiap Responden .....	73
Tabel 4.13 Makna Kategori Variabel Tingkat Persepsi Kemudahan Penggunaan	73
Tabel 4.14 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah Untuk Skor Tiap Item Pertanyaan.....	74
Tabel 4.15 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah .....	74
Tabel 4.16 Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah untuk Skor Pertanyaan Variabel .....	75
Tabel 4.17 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah Tiap Responden.....	76
Tabel 4.18 Makna Kategori Variabel Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....	76
Tabel 4.19 Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat Untuk Skor Tiap Item Pertanyaan .....	77
Tabel 4.20 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Persepsi Manfaat.....	78
Tabel 4.21 Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat untuk Skor Pertanyaan Variabel .....	79
Tabel 4.22 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Persepsi Manfaat Tiap Responden .....	79

Tabel 4.23 Makna Kategori Variabel Tingkat Persepsi Manfaat.....	80
Tabel 4.24 Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah Untuk Skor Tiap Item Pertanyaan.....	80
Tabel 4.25 Rekapitulasi Jawaban Responden pada Variabel Tingkat Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah.....	81
Tabel 4.26 Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> untuk Skor Pertanyaan Variabel.....	82
Tabel 4.27 Kategori dan Rekapitulasi Variabel Tingkat Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah Tiap Responden.....	82
Tabel 4.28 Makna Kategori Variabel Tingkat Intensi Penggunaan <i>Peer to Peer Lending</i> Syariah (Y) .....	83
Tabel 4.29 Nilai <i>R-Square</i> .....	84
Tabel 4.30 Nilai <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF) .....	85
Tabel 4.31 Nilai <i>F-Square</i> .....	85
Tabel 4.32 Hasil <i>Output Path Coefficient</i> .....	88
Tabel 4.33 Hasil <i>Output Indirect Effect</i> .....	93

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Akumulasi Penyaluran Pinjaman kepada Penerima Pinjaman Berdasarkan Lokasi.....	2
Gambar 1.2 Jumlah Perusahaan <i>Fintech Lending</i> Syariah Berizin dan Terdaftar di OJK .....	4
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	20
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 3.1 Tahapan Pengujian PLS-SEM.....	57
Gambar 3.2 Rancangan Model Penelitian.....	59
Gambar 4.1 Output Model Penelitian SEM-PLS .....	87

## DAFTAR PUSTAKA

- Aaron, M., Rivadeneira, F., & Sohal, S. (2017). *A Framework for Assessing Bank of Canada Staff Discussion Paper*, 10, 283–312. <https://doi.org/10.1177/0891242403256667>
- Abdullah, E. M. E., Rahman, A. A., & Rahim, R. A. (2018). Adoption of financial technology (Fintech) in mutual fund/unit trust investment among Malaysians: unified theory of acceptance and use of technology (UTAUT). *International Journal of Engineering & Technology*, 7(2), 110–118.
- Aditya, T., & Mahyuni, L. P. (2022). Pengaruh literasi keuangan, persepsi kemudahan, manfaat, keamanan dan pengaruh sosial terhadap minat penggunaan fintech. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 2(2), 245–258. <https://doi.org/10.29264/jfor.v2i2.10330>
- Ahmad, F. N. I. (2019). Peran Financial Technology dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada UMKM Abstrak. *Bjb University*, 5(1), 14.
- Ainiyah, N. (2018). Remaja Millenial dan Media Sosial: Media Sosial Sebagai Media Informasi Pendidikan Bagi Remaja Millenial. *Jurnal Pendidikan Islam Indonesia*, 2(2), 221–236. <https://doi.org/10.35316/jpii.v2i2.76>
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior* (2nd Editio). [https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=dmJ9EGEy0ZYC&oi=fnd&pg=PP1&dq=ajzen%0A+2005&ots=ECQOLiE05z&sig=p34i4\\_fWFASk5gW7lGdEULxraZ4&redir\\_esc=y#v=onepage&%0Aq=ajzen 2005&f=false](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=dmJ9EGEy0ZYC&oi=fnd&pg=PP1&dq=ajzen%0A+2005&ots=ECQOLiE05z&sig=p34i4_fWFASk5gW7lGdEULxraZ4&redir_esc=y#v=onepage&%0Aq=ajzen 2005&f=false)
- Ajzen, I. (2012). *The theory of planned behavior*. In P. A. M. Lange, A. W. Kruglanski & E. T. Higgins (Eds.), *Handbook of theories of social psychology*. In Sage (Vol. 1).
- Ajzen, Icek. (1991). *The Theory of Planned Behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(11), 179–211. <https://doi.org/10.1080/10410236.2018.1493416>
- Al-Gahtani, S. (2001). *The Applicability of TAM Outside North America: An Empirical Test in the United Kingdom*. *Information Resources Management Journal (IRMJ)*, 14(3), 37–46.
- Alomary, A., & Wppard, J. (2015). *How Is Technology Accepted By Users? a Review Of Technology Acceptance Models And Theories*.
- Andista, D. R., & Susilawaty, R. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Risiko Terhadap Minat Pengguna Dalam Penggunaan Finansial Teknologi Pinjaman Online. *Irwns*, 4–5.
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2015). *The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm*. <https://doi.org/10.1145/3132847.3132886>
- Baihaqi, J. (2018). *Financial Technology Peer-To-Peer Lending Berbasis Syariah di Indonesia*. 1(2), 116–132.
- Bappenas. (2018). *Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024*. KNKS. <https://knks.go.id/storage/upload/1573459280-Masterplan Eksyar>
- Bashir, I., & Madhavaiah, C. (2015). *Consumer attitude and behavioural intention towards Internet banking adoption in India*. *Journal of Indian Business Research*, 7(1), 67–102. <https://doi.org/10.1108/JIBR-02-2014-0013>
- Bholat, D., & Atz, U. (2016). *Peer-to-peer lending and financial innovation in the UK. Law and Finance after the Financial Crisis: The Untold Stories of the UK Financial Market*. 27–47. <https://doi.org/10.4234/9781315676579>

- BPS Kabupaten Indramayu. (2019). *Jumlah Penduduk Angkatan Kerja Menurut Golongan Umur (Jiwa), 2017-2019.* Bps.Co.Id. <https://indramayukab.bps.go.id/indicator/6/103/1/jumlah-penduduk-angkatan-kerja-menurut-golongan-umur.html>
- Brilyana, Y. A. (2022). *Sekitar 51 Persen Penduduk Kota Bandung Generasi Milenial dan Gen Z.* Bandung.Co.Id. <https://www.bandung.go.id/news/read/6365/sekitar-51-persen-penduduk-kota-bandung-generasi-milenial-dan-gen-z>
- Budiastuti, A. D. P., & Muid, D. (2020). Analisis Faktor-Faktor Pengaruh Minat Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis E-Commerce Pada Aplikasi Shopee Dengan Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam). *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(4), 1–10.
- Budiati, I., Susianto, Y., Adi, W. P., Ayuni, S., Reagan, H. A., Larasaty, P., Setiyawati, N., Pratiwi, A. I., & Saputri, V. G. (2018). *Profil Generasi Milenial Indonesia.* 1–153. [www.freepik.com](http://www.freepik.com)
- Chauhan, S., & Jaiswal, M. (2017). *A meta-analysis of e-health applications acceptance: Moderating impact of user types and e-health application types.* *Journal of Enterprise Information Management*, 30(2). <https://doi.org/10.1108/JEIM-08-2015-0078>
- Chuang, Lui, & Kao. (2016). *The Adoption of Fintech Service: TAM Perspective.* *International Journal of Management and Administrative Science*, 3.
- Davis, F. D. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology.* *MIS Quartely*, 13.
- Evimalia, N. K. R., & Wati, N. W. A. E. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Resiko dan Regulasi Untuk Melakukan Transaksi Pinjaman Dana Menggunakan Platform Financial Technologi (Fintech) Peer To Peer (P2P) Lending Danamas di Kota Denpasar. *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3 No 1. <https://ejurnal.unhi.ac.id/index.php/HAK/article/view/2279>
- Fadhli, M. (2016). Pengaruh Persepsi Nasabah Atas Risiko, Kepercayaan, Manfaat, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Internet Banking (Studi Empiris Pada Nasabah Bank Umum Di Kota Banda Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 1(2).
- Fatmawati, E. (2015). *Technology Acceptance Model (TAM) untuk Menganalisis Sistem Informasi Perpustakaan.* *Iqra': Jurnal Perpustakaan Dan Informasi*, 9(1), 1–13. <http://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/iqra/article/view/66>
- Febrianti, S. R. I. D. (2018). *Financial Technology dalam Sistem Ekonomi Islam.*
- Ferdinand. (2006). *Metode Penelitian Manajemen.* Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferdinand. (2014). *Metode Penelitian Manajemen.* Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ferdinand, A. (2002). *Structural Equation Modeling Dalam Penelitian Manajemen: Plikasi Model-Model Rumit Dalam Penelitian Untuk Tesis Magister & Disertasi Doktor.* Seri Pustaka Kunci.
- Ferinaldy, F., Muslih, M., & Huda, N. (2019). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kendali Perilaku Dan Religiusitas Terhadap Intensi Menggunakan Uang Elektronik. *Eksponsi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 11(2), 211–222. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i2.1531>
- Fernos, J., & Alfadino, M. (2021). Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan

- Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking Pada Pt. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Cabang Koto Baru, Dharmasraya. *Jurnal Manajemen Universitas Bung Hatta*, 16(2), 115–125.
- Fetesond, M., & Cakranegara, P. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Akademis dan Pengalaman Bekerja Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *E-Qien Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 259–274. <https://stiemuttaqien.ac.id/ojs/index.php/OJS/article/view/333>
- Fikom Unpad. (2020). *Karya Perempuan di Media Sosial*. Kabar Fikom Terkini. <https://fikom.unpad.ac.id/karya-perempuan-di-media-sosial/>
- Fitriani, H. (2018). Kontribusi FinTech dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada Pertanian. *Journal of Islamic Economics and Business*, 01(01), 1–26.
- Garson. (2016). *Partial Least Squares : Regression & Structural Equation Models*. Statistical Associates Publishing.
- Ghazali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan Program Smartpls 3.0* (2nd Ed.). Badan Penerbit - Undip.
- Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2021). *Structural Equation Modeling dengan Metode Alternatif Partial Least Squares (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habibunnajar, R., & Rahmatullah, I. (2020). Problematika Regulasi Pinjam Meminjam Secara Online Berbasis Syariah Di Indonesia. *Jurnal Legal Reasoning*, 2(2), 120–134.
- Haikal, F., & Wijayangka, C. (2021). Hubungan Literasi Keuangan Dengan Pemanfaatan Pinjaman Online Studi Pada Mahasiswa Universitas Telkom Pengguna Layanan Cicil . Co . Id. *Skripsi*, 8(2), 1226–1234.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Thousand Oaks. Sage, 165.
- Hariyani, R. (2022). *Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi COVID-19 di Indonesia*. 6(1), 46–54.
- Herman. (2019). *Ini Hambatan yang Dihadapi Fintech Syariah*. Beritasatu.Com. <https://www.beritasatu.com/ekonomi/537830/ini-hambatan-yang-dihadapi-fintech-syariah>
- Hidayah, Z. N., & Madris, A. H. H. (2020). *Deterministic Development Financial Technology in Indonesia*. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 5(2), 275–283.
- Hidayat, A., & Sadewa, P. (2020). Pengaruh Penggunaan Aplikasi Eviews Terhadap Sikap Belajar dan Kemampuan Pemecahan Masalah Statistik. *Jurnal Basicedu*, 4(1), 151–164.
- Hill, R. J., Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. *Contemporary Sociology*, 6(2), 244. <https://doi.org/10.2307/2065853>
- Himel, M. T. A., Ashraf, S., Bappy, T. A., Abir, M. T., Morshed, M. K., & Hossain, M. N. (2021). *Users' attitude and intention to use mobile financial services in Bangladesh: an empirical study*. *South Asian Journal of Marketing, Ahead-of-*

- Print(Ahead-of-Print).* <https://doi.org/10.1108/sajm-02-2021-0015>
- Humbani, M., & Wiese, M. (2019). *An integrated framework for the adoption and continuance intention to use mobile payment apps. International Journal of Bank Marketing*, 37(2), 646–664.
- Indonesian Fintech Association. (2020). *Annual Member Survey 2019/2020*.
- Ismail, H. A. (2016). *Intention to Use Smartphone Through Perceived Compatibility, Perceived Usefulness, and Perceived Easy Of Use. Jurnal Dinamika Manajemen*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.15294/jdm.v7il.5748>
- Ispriandina, A., & Sutisna, M. (2019). Faktor-Faktor Penerimaan Teknologi yang Memengaruhi Intensi Kontinuitas Penggunaan Mobile Wallet di Kota Bandung. *Jurnal IRWNS*, 1046–1055.
- Jaya, I., & Sumertajaya, I. (2008). *Permodelan Persamaan Struktural dengan Partial Least Square*. Seminar Nasional Matematika dan Pendidikan Matematika.
- Joan, Leoni, & Sitinjak, T. (2019). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Go-pay. *Jurnal Manajemen*, 8(2).
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Kepribadian*. Andi Offset.
- Juliana, J., Mahri, A. J. W., Salsabilla, A. R., & Muhammad, M. (2022). *The determinants of Muslim millennials' visiting intention towards halal tourist attraction attraction*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2021-0044>
- Juliana, J., Putri, F. F., & Wulandari, N. S. (2021). *Muslim tourist perceived value on revisit intention to Bandung city with customer satisfaction as intervening variables*. 13(1), 161–176. <https://doi.org/10.1108/JIMA-08-2020-0245>
- Juliana, Rahayu, A., & Wardhani, Y. P. (2020). *Muslimpreneur Intentions: Analysis of Family Background*. *Jurnal Kajian Peradaban Islam*, 3(1), 10-15.
- Juliandi, A. (2018). *Structural Equation Model Partial Least Square (SEM\_PLS) dengan SmartPLS*. Modul Pelatihan Dosen Universitas Sumatera Utara.
- Karim, M. A. (2017). Pengaruh Sistem Pembayaran Go-pay Menggunakan TAM (Technology Acceptance Model) Terhadap Intensitas Penggunaan Layanan Gojek. *Skripsi FE UII*.
- Kemenkeu. (2021). *Menyikapi Pinjaman Online, Anugerah atau Musibah*. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kanwil-jabar/baca-artikel/14040/Menyikapi-Pinjaman-Online-Anugerah-atau-Musibah.html>
- Khairunnisa, H. L., & Syamlan, Y. T. (2021). *Analyzing the Intention of Borrower to Use Fintech Lending*. *Jurnal Ekonomi Islam Indonesia*, 3(2).
- Khan, A. & Woosley, J. M. (2011). *Comparison of Contemporary Technology Acceptance Models and Evaluation of the Best Fit for Health Industry Organizations*. *IJCSET*, 1(11), 709–717.
- Kharchenko, O. (2011). Literasi keuangan in Ukraine: *Determinants and Implication for Saving Behaviour*. *Ukraine : Kyiv School of Economic*.
- Khoiriyah, I., Kusumawati, D. A., & Indriasari, I. (2020). Analisis Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology (Fintech) Di Jawa Tengah. *Stability: Journal of Management and Business*, 3(2), 48–57. <https://doi.org/10.26877/sta.v3i2.7783>
- Kominfo. (2017). *Survei Penggunaan TIK*. [https://balitbangsdm.kominfo.go.id/publikasi\\_360\\_3\\_187](https://balitbangsdm.kominfo.go.id/publikasi_360_3_187)
- Kontan.co.id. (2020). *Pinjaman Online (Pinjol) Fintech didominasi generasi*

- milenial sampai 70,07%.* <https://keuangan.kontan.co.id/news/pinjaman-online-pinjol-fintech-didominasi-generasi-milenial-sampai-7007>
- Kurniawan, T. A., Wardani, D. K., & Widhayati, L. (2019). Pengaruh Keberterimaan Layanan Peer To Peer Lending Kepada Ukm Sebagai Pengguna Dengan Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 5(2), 151–160. <https://doi.org/10.29303/jseh.v5i2.59>
- Kusnadi, Y., & Mutoharoh. (2016). Pengaruh Keterimaan Aplikasi Pendaftaran Online Terhadap Jumlah Pendaftar di Sekolah Dasar Negeri Jakarta. *Jurnal Paradigma*, XVIII(2), 89–101.
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2018). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya. *Seminar Nasional Dan Call for Paper Sustainable Competitive Advantage, September*, 1–13.
- Kusnandar, V. B. (2022). *Ini Wilayah Paling Padat Penduduk di Jawa Barat pada Juni 2022*. Databoks.Katadata.Co.Id. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/10/10/ini-wilayah-paling-padat-penduduk-di-jawa-barat-pada-juni-2022#:~:text=Ini%20Wilayah%20Paling%20Padat%20Penduduk%20di%20Jawa%20Barat%20pada%20Juni%202022,-Demografi&text=Berdasarkan%20data%20Direktorat%20Jenderal%20Kependudukan>
- Lee, C., & Wan, G. (2010). *Including subjective norm and technology trust in the technology acceptance model*. *ACM SIGMIS Database*, 41(4), 40. <https://doi.org/10.1145/1899639.1899642>.
- Lova, E. F. (2021). *Financial Technology Peer To Peer Lending Syariah* : Sebuah Perbandingan dan Analisis. *JEBLR*, 1(2), 29–42.
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/Barekengvol14iss3pp333-342>
- Martinez-Lopez, F. J., Esteban-Millat, I., Cabal, C. C., & Gengler, C. (2015). *Psychological factors explaining consumer adoption of an e-vendor's recommender*. *Industrial Management & Data Systems*, 115(2). <https://doi.org/10.1108/IMDS-10-2014-0306>
- Maulana, Y. (2021). *Gen Z dan Milenial Dominasi Jumlah Penduduk di Jawa Barat*. News.Detik.Com. <https://news.detik.com/Berita-Jawa-Barat/D-5345181/Gen-Z-Dan-Milenial-Dominasi-Jumlah-Penduduk-Di-Jawa-Barat>
- Mayasari, S. (2021). *Jumlah penyelenggara fintech lending terus berkurang, ini penyebabnya*. Kontan.Co.Id. <https://newssetup.kontan.co.id/news/jumlah-penyelenggara-fintech-lending-terus-berkurang-ini-penyebabnya>
- Memon, M. A., Cheah, J., Ramayah, T., Ting, H., & Chuah, F. (2018). *Mediation Analysis Issues and Recommendations*. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*, 2(January).
- Merdeka.com. (2021). *Data BPS: Jumlah Penduduk Jabar Meningkat, 70 Persen Generasi Z dan Milenial*. <https://www.merdeka.com/peristiwa/data-bps-jumlah-penduduk-jabar-meningkat-70-persen-generasi-z-dan-milenial.html>
- Mowen, J., & Minor, M. (2002). *Perilaku Konsumen*. Erlangga.
- Munardi, Hasibuan, A. F. H., & Ichsan. (2020). Analisis dampak tingkat literasi keuangan syariah, religiusitas dan akses layanan terhadap penggunaan produk keuangan Syariah. *J-EBIS (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 5, 109–126.

- <https://doi.org/10.32505/j-ebis.v5i2.2074>
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). Peran Fintech dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif pada UMKM di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 3(1).
- Nafis, M. C. (2011). *Teori Hukum Ekonomi Syariah*. UI Press.
- Nasution, & Natigor, F. (2004). Penggunaan Teknologi Informasi berdasarkan Aspek Prilaku. *Universitas Sumatra Utara Digital Library*, 4.
- Novitasari, A. (2021). *Mengenal Lebih Dekat Fintech Syariah: Fintech Paling Potensial di Indonesia*. SEF FEB UGM. <https://sef.feb.ugm.ac.id/mengenal-lebih-dekat-fintech-syariah-fintech-paling-potensial-di-indonesia/>
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) (Studi Kasus: UMKM di Kabupaten Bantul). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia, Volume 4*, 65–74.
- Nurdin, Winda Nur Azizah, & Rusli. (2020). Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Finansial Technology (Fintech) Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 199–222. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.32.198-221>
- Nurulhuda, E. S., & Lutfiati, A. (2020). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN "Veteran" Yogyakarta)*. 2(2), 111–134.
- Ong, V., & MN, N. (2022). Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 04(02), 516–524.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017a). *Literasi Keuangan*. Ojk.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017b). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI)*. OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022a). *Financial Technology - P2P Lending*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial-technology/default.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022b). *Penyaluran Fintech Lending Capai Rp 13,78 Triliun Per Januari 2022*. Databoks.Katadata.Co.Id. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/03/07/ojk-penyaluran-fintech-lending-capai-rp-1378-triliun-per-januari-2022>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022c). *Statistik Fintech Lending Periode Februari 2022*.
- Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Stat.aspx>
- Patel, K. J., & Patel, H. J. (2018). *Adoption of Interest Banking Services in Gujarat*. *International Journal of Book Marketing*, 147–168.
- Phan, D., Narayan, P. K., Rahman, R. E., & Hutabarat, A. R. (2019). *Do Financial technology Firms Influence Bank Performance*. *Pacific-Basin Finance Journal*, 10(12), 10.
- Pradana, M, & Reventiary, A. (2018). Pengaruh Atribut Produk Terhadap Keputusan Pembelian Sepatu Merek Customade (Studi di Merek Dagang Customade Indonesia). *Jurnal Bisnis Terapan*, 2(1), 61–72.

- Pradana, Mahir, Huertas-Garcia, R., & Marimon, F. (2020). *Spanish Muslims' halal food purchase intention. International Food and Agribusiness Management Review*, 23(2), 189–202. <https://doi.org/10.22434/IFAMR2019.0200>
- Pramudana, K. A. S. dan I. W. S. (2018). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Harga dan Pemasaran Internet Terhadap Pemesanan Ulang Online Hotel di Bali. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 7(10).
- Prasetyo, R. T. (2020). Analisa Manfaat dan Kemudahan Penggunaan Google Task di Lingkungan Akademik Menggunakan Metode TAM. *Jurnal Responsif: Riset Sains Dan Informatika*, 2(1), 65–74. <https://doi.org/10.51977/jti.v2i1.202>
- Puneet Bhushan, Y. M. (2020). *Financial Literacy and its Determinants. International Journal for Research in Applied Science and Engineering Technology*, 8(7), 1174–1179. <https://doi.org/10.22214/ijraset.2020.30445>
- Purwanto. (2018). *Teknik Penyusunan Instrumen Uji Validitas dan Reliabilitas Penelitian Ekonomi Syariah* (A. Saifudin (ed.)). StaiaPress.
- Puspaningtyas, L., & Zuraya, N. (2020). *Bisnis Fintech Syariah Belum Bisa Melesat, Ini Penyebabnya*. Republika.Co.Id. <https://www.republika.co.id/berita/q44o79383/bisnis-fintech-syariah-belum-bisa-melesat-ini-penyebabnya>
- Raharjo. (2019). *Cara Uji Reliabilitas Split-half Spearman Brown dengan SPSS Lengkap*. [Www.Spssindonesia.Com](http://www.spssindonesia.com).
- Rahmawati, R. N., & Nursa, I. M. (2019). *Intention to Use e-Learning: Aplikasi Technology Acceptance Model (TAM)*. *Owner*, 3(2), 260. <https://doi.org/10.33395/owner.v3i2.151>
- Rahmawaty, A. (2016). Model Perilaku Penerimaan Internet Banking di Bank Syari'ah: Peran Motivasi Spiritual. *Annual International Conference on Islamic Studies (AICIS XII)*, 1784–1807.
- Ramly, A., & F. (2022). Analisis Literasi Keuangan Pada Mahasiswa Stain Teungku Dirundeng Meulaboh Fahlauddin. *Bertuah : Journal Of Shariah And Islamic Economics*, 3(1), 37–53.
- Rapih, S. (2016). Pendidikan Literasi Keuangan Pada Anak: Mengapa dan Bagaimana? *Scholaria*, 6(2), 14–28.
- Rauniar, R., Rawski, G., Yang, J., & Johnson, B. (2014). *Technology acceptance model (TAM) and social media usage: an empirical study on Facebook*. *Journal of Enterprise Information Management*, 27(1). <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JEIM-04-2012-0011/full/html>
- Rawashdeh, A. (2015). *Factors affecting adoption of internet banking in Jordan: Chartered accountant's perspective*. *International Journal of Bank Marketing*, 33(4). <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/IJBM-03-2014-0043/full/html>
- Remund, D. (2010). *Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
- Rizal, M., Maulina, E., & Kostini, N. (2018). *Fintech As One Of The Financing Solutions For SMEs*. *AdBisprenuer: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(2), 89–100.

- Robin, D. (2021). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Minat Penggunaan P2P Lending Pada Pelaku UMKM. *Global Financial Accounting Journal*, 5(2).
- Ruwaidah, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 79–106. <http://ejurnal.iaisyarifuddin.ac.id/Index.Php/Muhasabatuna>
- Saleh, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Pembelajaran Keuangan terhadap Penggunaan Fintech Mahasiswa Manajemen dan Akuntansi Universitas Fajar. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*. <https://journal.unifa.ac.id/index.php/manor/article/view/243>
- Sánchez-Torres, J. A. (2019). *Moderating effect of the digital divide of e-commerce*. *International Journal of Social Economics*, 46(12), 1387–1400. <https://ideas.repec.org/a/eme/ijsepp/ijse-11-2018-0622.html>
- Saputra, A. (2019). Survei Penggunaan Media Sosial di Kalangan Uses and Gratifications 9008(21). <https://doi.org/10.14203/j.baca.v40i2.476>
- Sari, S. P. (2020). Hubungan Minat Beli Dengan Keputusan Pembelian Pada Konsumen. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 8(1), 147. <https://doi.org/10.30872/psikoborneo.v8i1.4870>
- Sekaran, U., & Bougie. (2017a). Metode Penelitian untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian. In *Metode Penelitian untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian* (Edisi 6, B). Salemba Empat.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017b). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan Keahlian*. Salemba Empat.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017c). *Research Methods For Business*.
- Septiani, R., Handayani, P. W., & Azzahro, F. (2017). *Factors that Affecting Behavioral Intention in Online Transportation Service: Case study of GO-JEK*. *Procedia Computer Science*, 124, 504–512. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2017.12.183>
- Setiawan, A., & Sulistiowati, L. H. (2017). Penerapan Modifikasi Technology Acceptance Model (TAM) Dalam E-Business. *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, 10(2), 171–186.
- Sharma, S., & Chandel, J. (2013). *Technology Acceptance Model For The Use Of Learning Through Websites Among Students In Oman*. *International Arab Journal of E-Technology*, 3(1), 44–49.
- Shomad, A. C. (2013). Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Risiko Terhadap Perilaku E- Commerce. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 1(2).
- Shroff, R. H., Deneen, C. C., & Ng, E. M. W. (2011). *Analysis of the technology acceptance model in examining students' behavioural intention to use an e-portfolio system*. 27(4), 600–618.
- Sibuea, S. J., Oktavianthy, D., Rangkuti, A. E., Bisnis, M., Niaga, J. A., & Medan, P. N. (2021). *Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat terhadap minat penggunaan aplikasi ovo*. 635–645.
- Siregar, S. (2013). Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif. *Bumi Aksara*.
- Sosiawan, E. A., & Wibowo, R. (2020). Komparasi Gender Representasi Diri Generasi Langgas Dalam Media Sosial Instagram. *International Conference Communication and Sosial Sciences*, 1(1), 1–13. <http://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/ICCOMSOS/article/view/8279>

- Sugiharti, H., Karawang, U. S., Maula, K. A., & Karawang, U. S. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Journal of Accounting and Finance*, 4(02), 804–818.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R & D*. CV Alfabeta.
- Surendran, P. (2012). *Technology Acceptance Model: A Survey of Literature*. *International Journal of Business and Social Research (IJBSR)*, 2(4). <https://doi.org/10.18533/ijbsr.v2i4.161>
- Suryani, N. L. (2019). Pengaruh Lingkungan Kerja Non Fisik Dan Komunikasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada PT. Bangkit Maju Bersama Di Jakarta. *JENIUS (Jurnal Ilmiah Manajemen Sumber Daya Manusia)*, 2(3), 419.
- Tanujaya, C. (2017). Perancangan Standart Operational Procedure Produksi Pada Perusahaan Coffeein. *Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 2(1), 90–95.
- Teo, & Lee, T. and C. B. (2010). *Explaining the Intention to Use Technology among Student Teachers: An application of the Theory of Planned Behavior (TPB)*. *Campus-Wide Information Systems*, 27(2), 60–67.
- Usman, H., Chairy, C., & Projo, N. W. K. (2021). *Impact of Muslim decision-making style and religiosity on intention to purchasing certified halal food*. *Journal of Islamic Marketing*. <https://doi.org/10.1108/JIMA-01-2021-0027>
- Utami, M., & Ningsih, E. S. (2018). Analisis Efektivitas Dan Kontribusi Penerimaan Pajak Dan Retribusi Daerah Terhadap Pendapatan Asli Daerah Kabupaten/Kota Di Provinsi Aceh Tahun 2011-2015. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 3(4), 672–687.
- Vankatesh, V., & Bala, H. (2008). *Technology Acceptance Model 3 and a Research Agenda on Interventions*. *Decision Sciences*, 39(2), 273–315. <http://dx.doi.org/10.1111/j.1540-5915.2008.00192.x>
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). *Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies*. *Management Science*, 46(2), 186–204. <https://www.jstor.org/stable/pdf/2634758.pdf>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). *User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View*. *MIS Quarterly*, 27(3), 425.
- Yani, E., Lestari, A. F., Amalia, H., & Puspita, A. (2018). Pengaruh Internet Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Dengan Technology Acceptance Model. *Jurnal Informatika*, 5(1), 34–42. <https://doi.org/10.31311/ji.v5i1.2717>
- Yap, R. J. C., Farida, K., & Ihsan, H. (2016). *The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction*. 23(3). <https://doi.org/10.2991/piceeba-19.2019.90>
- Yogananda, Andrian Septa, & Dirgantara, I. M. B. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4).
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1).
- Yusuf, M.-B. O., & Derus, A. M. (2013). *Measurement model of corporate zakat collection in Malaysia: A test of diffusion of innovation theory*. *Humanomics*, 29(1), 61–74. <http://dx.doi.org/10.1108/08288661311299321>