

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NIAT
MAHASISWA AKUNTANSI UNJ DALAM MENGGUNAKAN
*FINTECH SYARIAH***

DAFFA NUR ARKAN

1706621002



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

***FACTORS AFFECTING THE INTENTION OF UNJ
ACCOUNTING STUDENTS TO USE SHARIA FINTECH***

DAFFA NUR ARKAN

1706621002



Intelligentia - Dignitas

***This Thesis is Prepared as One of The Requirements to Get a Bachelor of
Accounting Degree at The Faculty of Economics and Business
State University of Jakarta***

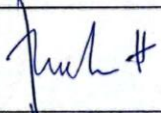
STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta  Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak. NIP. 198907312015042004 (Ketua Sidang)		21/07/2025
2	Tri Hesti Utaminingsy, S.E., M.SA. NIP. 197601072001122001 (Penguji 1)		21/07/2025
3	Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M. NIP. 198906202020121006 (Penguji 2)		23/07/2025
4	Nuramalia Hasanah, M.Ak. NIP. 197706172008122001 (Pembimbing 1)		23/07/2025
5	Hera Khairunnisa, SE., M.Ak. NIP. 198809282019032020 (Pembimbing 2)		24/07/2025
Nama : Daffa Nur Arkan No. Registrasi : 1706621002 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 16 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap dua tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Daffa Nur Arkan

TTL : Jakarta, 4 Juni 2003

Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Kampus : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain;
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka;
3. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 30 Juli 2025



Daffa Nur Arkan
NIM. 1706621002

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Daffa Nur Arkan
NIM : 1706621002
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Alamat email : daffarkn89@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Mahasiswa Akuntansi UNJ dalam Menggunakan Fintech Syariah

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 30 Juli 2025
Penulis

(Daffa Nur Arkan)

ABSTRAK

Daffa Nur Arkan, 1706621002, Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Mahasiswa Akuntansi UNJ dalam Menggunakan Fintech Syariah. Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi niat mahasiswa Akuntansi UNJ dalam menggunakan *fintech syariah*. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan instrumen survei terhadap 160 mahasiswa Akuntansi UNJ yang telah menempuh mata kuliah Akuntansi Syariah. Pengambilan sampel untuk penelitian menggunakan teknik *non probability sampling* dengan teknik *sampling* jenuh, di mana populasi dijadikan sampel. Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Modelling Partial Least Square* (SEM-PLS). Temuan penelitian membuktikan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kegunaan, norma subjektif, kepatuhan syariah, dan literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap intensi menggunakan *fintech syariah*. Hal ini memberikan implikasi teoretis bahwa temuan ini memperkuat model *Theory of Planned Behavior* (TPB) dan *Technology Acceptance Model* (TAM) dalam konteks layanan keuangan syariah berbasis digital, dengan menunjukkan bahwa intensi menggunakan mahasiswa dapat dipengaruhi oleh kombinasi persepsi teknologi, norma sosial, dan pemahaman nilai-nilai syariah. Secara praktis, pengembang *fintech syariah* perlu melakukan tindakan nyata, seperti merancang antarmuka aplikasi yang intuitif dan mudah digunakan untuk meningkatkan kemudahan penggunaan, menyediakan fitur-fitur yang sesuai dengan kebutuhan keuangan mahasiswa untuk meningkatkan persepsi kegunaan, memanfaatkan *influencer* atau tokoh yang dipercaya mahasiswa untuk memperkuat dorongan sosial, memastikan transparansi akad dan sertifikasi syariah pada setiap produk untuk meningkatkan kepatuhan syariah, serta menggandeng lembaga pendidikan dan komunitas kampus untuk mengadakan pelatihan atau sosialisasi literasi keuangan syariah. Dengan strategi tersebut, diharapkan adopsi *fintech syariah* di kalangan mahasiswa, khususnya Generasi Z, dapat meningkat secara berkelanjutan.

Kata Kunci: *Fintech Syariah*, Intensi, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kegunaan, Norma Subjektif, Kepatuhan Syariah, Literasi Keuangan Syariah

ABSTRACT

Daffa Nur Arkan, 1706621002, Factors Affecting The Intention of UNJ Accounting Students to Use Sharia Fintech. Thesis, Jakarta: Study Program of S1 Accounting, Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta, 2025.

This study aims to analyze the factors affecting the intention of UNJ Accounting students to use sharia fintech. The method used is quantitative with a survey instruments of 160 UNJ Accounting students who have taken Sharia Accounting courses. Sampling for research using non probability sampling technique with saturated sampling technique, where the population is sampled. The data analysis technique used Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS). The research findings prove that perceived ease of use, perceived usefulness, subjective norms, sharia compliance, and sharia financial literacy affect the intention to use sharia fintech. This provides theoretical implications that these findings strengthen the Theory of Planned Behavior (TPB) and Technology Acceptance Model (TAM) models in the context of digital-based sharia financial services, by showing that students' intention to use can be affected by a combination of technology perceptions, social norms, and understanding of sharia values. Practically, sharia fintech developers need to take concrete actions, such as designing intuitive and easy-to-use application interfaces to increase ease of use, providing features that suit students' financial needs to increase perceived usefulness, utilizing influencers or figures trusted by students to strengthen social encouragement, ensuring transparency of contracts and sharia certification on each product to increase sharia compliance, and collaborating with educational institutions and campus communities to conduct sharia financial literacy training or socialization. With these strategies, it is expected that the adoption of sharia fintech among students, especially Generation Z, can increase sustainably.

Keywords: Sharia Fintech, Intention, Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, Subjective Norms, Sharia Compliance, Sharia Financial Literacy

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis sampaikan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Niat Mahasiswa Akuntansi UNJ dalam Menggunakan *Fintech* Syariah”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik karena adanya bimbingan, dukungan, saran-saran, dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Nuramalia Hasanah, M.Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
4. Hera Khairunnisa, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan perhatian dan menuntun penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ibu Dosen S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah banyak memberikan penulis ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.

6. Kedua orang tua, adik, dan saudara-saudara penulis, yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan penuh baik secara lisan maupun tindakan kepada penulis untuk dapat sesegera mungkin menyelesaikan skripsi ini.
7. Para responden yang telah mengisi kuesioner serta membantu dalam melancarkan penelitian ini.
8. Para sahabat dan rekan seperjuangan, yaitu S1 Akuntansi Kelas A, Grup Pejuang Semhas, Grup Remas Nurul Huda, Grup Pasukan Pushreng, Grup Ngemilwuenak, Kakak-Kakak Tingkat, dan Teman-Teman Dekat khususnya Kirayna yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis.
9. Teman-teman mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2021 lainnya serta kerabat organisasi yaitu Accounting Club dan Menara Prestasi yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik sangat dibutuhkan guna menjadikan skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 30 Juli 2025

Daffa Nur Arkan

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
2.1 Teori Pendukung	13
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	13
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	15
2.1.3 <i>Financial Technology (Fintech) Syariah</i>	16
2.1.4 Intensi Menggunakan	20
2.1.5 Persepsi Kemudahan Penggunaan	22
2.1.6 Persepsi Kegunaan	27

2.1.7	Norma Subjektif	30
2.1.8	Kepatuhan Syariah	33
2.1.9	Literasi Keuangan Syariah	37
2.2	Pengembangan Hipotesis & Kerangka Teori	46
2.2.1	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah	46
2.2.2	Pengaruh Persepsi Kegunaan terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah	48
2.2.3	Pengaruh Norma Subjektif terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah	50
2.2.4	Pengaruh Kepatuhan Syariah terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah	52
2.2.5	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah	54
BAB III METODE PENELITIAN		61
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian	61
3.1.1	Waktu Penelitian	61
3.1.2	Tempat Penelitian	61
3.2	Desain Penelitian	62
3.2.1	Metode Penelitian	62
3.2.2	Jenis Data	62
3.3	Populasi dan Sampel	63
3.3.1	Populasi	63
3.3.2	Sampel	63
3.4	Pengembangan Instrumen	64
3.4.1	Instrumen Intensi Menggunakan	64

3.4.2	Instrumen Persepsi Kemudahan Penggunaan	65
3.4.3	Instrumen Persepsi Kegunaan	67
3.4.4	Instrumen Norma Subjektif.....	68
3.4.5	Instrumen Kepatuhan Syariah	69
3.4.6	Instrumen Literasi Keuangan Syariah	70
3.5	Teknik Pengumpulan Data	72
3.6	Teknik Analisis Data	73
3.6.1	Evaluasi <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	74
3.6.2	Evaluasi <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		79
4.1	Deskripsi Data	79
4.1.1	Profil Responden.....	79
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif	84
4.2	Hasil Analisis Data	102
4.2.1	Hasil Analisis Data <i>Measurement Model (Outer Model)</i>	102
4.2.2	Hasil Analisis Data <i>Structural Model (Inner Model)</i>	108
4.3	Pembahasan	115
4.3.1	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech Syariah</i>	115
4.3.2	Pengaruh Persepsi Kegunaan terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech Syariah</i>	118
4.3.3	Pengaruh Norma Subjektif terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech Syariah</i>	120
4.3.4	Pengaruh Kepatuhan Syariah terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech Syariah</i>	123

4.3.5 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Intensi Menggunakan <i>Fintech</i> Syariah.....	125
BAB V PENUTUP	128
5.1 Kesimpulan.....	128
5.2 Implikasi.....	129
5.3 Keterbatasan Penelitian	131
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	132
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN	148



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Nilai Transaksi <i>Fintech</i> Berdasarkan Usia Pengguna	1
Gambar 1. 2 Perusahaan <i>Fintech</i> di Indonesia Berdasarkan Klaster	2
Gambar 1. 3 Kelompok Usia Berdasarkan <i>Outstanding</i> Pinjol Terbesar di Indonesia	3
Gambar 1. 4 Peringkat Teratas Negara-Negara dalam Global Islamic Fintech (GIFT) <i>Index Scores</i> 2023/2024	5
Gambar 2. 1 Model Penelitian	59
Gambar 4. 1 Diagram Model Hasil Pengujian <i>Bootstrapping</i>	112



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	56
Tabel 3. 1 Operasional Variabel Intensi Menggunakan.....	65
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan	66
Tabel 3. 3 Operasional Variabel Persepsi Kegunaan.....	67
Tabel 3. 4 Operasional Variabel Norma Subjektif.....	69
Tabel 3. 5 Operasional Variabel Kepatuhan Syariah.....	70
Tabel 3. 6 Operasional Variabel Literasi Keuangan Syariah.....	71
Tabel 3. 7 Skor Skala Likert	73
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	80
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	80
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	81
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pertanyaan Tertutup Kategori	82
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Intensi Menggunakan (Y)	85
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Persepsi Kemudahan Penggunaan (X1).....	87
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif Persepsi Kegunaan (X2)	91
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Norma Subjektif (X3).....	94
Tabel 4. 9 Analisis Deskriptif Kepatuhan Syariah (X4)	97
Tabel 4. 10 Analisis Deskriptif Literasi Keuangan Syariah (X5)	100
Tabel 4. 11 Hasil Uji AVE.....	102
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	104
Tabel 4. 13 Hasil Tes <i>Composite Reliability</i>	106
Tabel 4. 14 Hasil Tes <i>Cronbach's Alpha</i>	107

Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinieritas (<i>Inner VIF</i>)	108
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>R-Square</i>	109
Tabel 4. 17 Hasil Uji <i>Q-Square</i>	110
Tabel 4. 18 Hasil Uji Hipotesis	113



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	148
Lampiran 2. Lembar Persetujuan Seminar Proposal.....	156
Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Skripsi.....	157
Lampiran 4. Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing	158
Lampiran 5. Lembar Konsultasi Bimbingan.....	159
Lampiran 6. Lembar Saran Perbaikan Seminar Proposal	160
Lampiran 7. Lembar Saran Perbaikan Sidang Skripsi	161
Lampiran 8. Surat Permohonan Penelitian.....	162
Lampiran 9. Data Responden Penelitian.....	163
Lampiran 10. Tabulasi Data Intensi Menggunakan (Y).....	167
Lampiran 11. Tabulasi Data Persepsi Kemudahan Penggunaan (X1)	171
Lampiran 12. Tabulasi Data Persepsi Kegunaan (X2).....	175
Lampiran 13. Tabulasi Data Norma Subjektif (X3).....	179
Lampiran 14. Tabulasi Data Kepatuhan Syariah (X4).....	183
Lampiran 15. Tabulasi Data Literasi Keuangan Syariah (X5).....	187
Lampiran 16. Nilai <i>Loading Factor (Outer Loading)</i>	191
Lampiran 17. Nilai <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	192
Lampiran 18. Nilai <i>Heteroit Monotrait Ratio (HTMT)</i>	192
Lampiran 19. Hasil Turnitin Skripsi	193
Lampiran 20. Riwayat Hidup.....	194