



UIN SUSKA RIAU

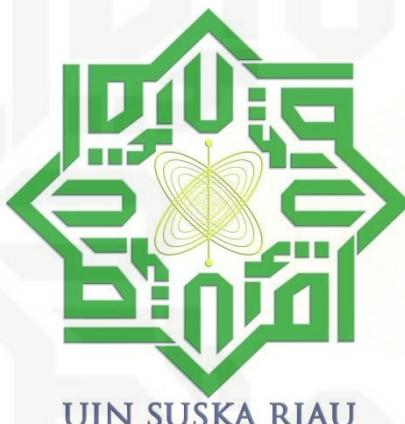
©

IMPLEMENTASI APLIKASI BSI MOBILE SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN UANG KULIAH: STUDI EFEKTIVITAS DAN KEPERCAYAAN MAHASISWA DI INSTITUT AGAMA ISLAM ROKAN.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Magister Ekonomi (ME) Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Oleh :

AHMAD ARIFIN
NIM:22390315394

PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
1447 H/2026 M

Lembaran Pengesahan

Nama : Ahmad Arifin
Nomor Induk Mahasiswa : 22390315394
Gelar Akademik : M.E. (Magister Ekonomi Syariah)

Judul : Implementasi Aplikasi BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran
Uang Kuliah, Studi Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di
Institut Agama Islam Rokan

Tim Pengaji:

Dr. Tasriani, S.Ag., M.Ag.
Pengaji I/Ketua

Devi Megawati, SE.I., ME.Sy., Ph.D.
Pengaji II/Sekretaris

Dr. Syahpawi, S.Ag., M.Sh.Ec.
Pengaji III

Dr. Muhammad Albahi, M.Si.Ak.
Pengaji IV

Dr. Nanda Suryadi, SE., ME.
Pengaji V

Tanggal Ujian/Pengesahan

15/01/2026





UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini selaku Pembimbing Tesis menyetujui bahwa tesis yang berjudul : Analisis tingkat Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa menggunakan aplikasi Fintech Syariah dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam Rokan Perspektif Ekonomi Syariah yang di tulis oleh :

Nama : Ahmad Arifin
NIM : 22390315394
Program Studi : Ekonomi Syariah

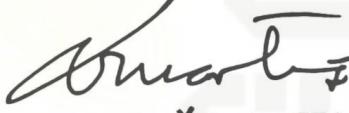
Untuk diajukan dalam Sidang Munaqasah tesis pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Pekanbaru, 12 Desember 2025

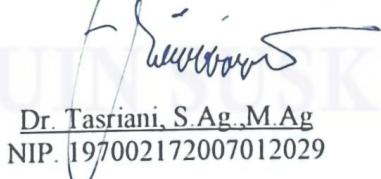
Pembimbing I


Dr. Muhammad Albahi, SE.M.Si.Ak.CA
NIP. 19800226 200912 1 002

Pembimbing II


Dr. Doni Martias, SE.MM
NIP. 19760306 2007101 004

Mengetahui
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah


Dr. Tasriani, S.Ag.,M.Ag
NIP. 197002172007012029



Dr. Muhammad Albahi, SE,M.Si,Ak,CA
DOSEN PROGRAM PASCASSARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Tesis

Saudara Ahmad Arifin

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi tesis saudara [redacted]

Nama : Ahmad Arifin
NIM : 22390315394
Program Studi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : -
Judul : Analisis tingkat Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa menggunakan aplikasi Fintech Syariah dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam Rokan Perspektif Ekonomi Syariah

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan berikan penilaian dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Demikialah yang dapat saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasim.

Pekanbaru, 12 Desember 2025

Pembimbing

Dr. Muhammad Albahi, SE.M.Si.Ak.CA
NIP. 19800226 200912 1 002



Dr. Don Martias, SE, MM
DOSEN PROGRAM PASCASSARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUETAN SYARIF KASIM

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Tesis

Saudara Ahmad Arifin

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
di-
Pekanbaru

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi tesis saudara :

Nama	: Ahmad Arifin
NIM	: 22390315394
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: -
Judul	: Analisis tingkat Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa menggunakan aplikasi Fintech Syariah dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam Rokan Perspektif Ekonomi Syariah

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan berikan penilaian dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Demikialah yang dapat saya sampaikan dan atas perhatiannya saya ucapan terima kasim.

Pekanbaru, 12 Desember 2025
Pembimbing II

Dr. Don Martias, SE.MM
NIP. 19760306 2007101 004

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah, s. Hal. 112, UU Sumber Pengetahuan dan Keteraanan, dan menyebutkan sumber.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Ahmad Arifin
Tempat /Tanggal Lahir :
Nomor Induk Mahasiswa : 1212.21.3157
Program Studi : S2 Ekonomi Syariah
Fakultas / Universitas : Pascasarjana / UIN Sultan Syarif Kasim Riau
Judul Tesis : "Analisis Tingkat Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Fintech Syariah Dalam Bertransaksi Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan Perspektif Ekonomi Syariah "

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa :

1. Penulisan tesis Sebagaimana Judul diatas Adalah hasil dari pemikiran dan karya saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya saya ini sudah disebutkan sumbernya sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan karya ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau Sebagian dari penulisan tesis ini bukan hasil karya saya, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Pekanbaru, 11 Desember 2025



Ahmad Arifin
NIM : 22390315394



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT, Tuhan Semesta Alam yang telah memberikan waktu dan kesempatan kepada peneliti untuk menyelesaikan penelitian ini. Shalawat dan salam tidak lupa peneliti haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Tesis ini ditulis dan dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Magister pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Adapun judul tesis ini ialah **“Implementasi Aplikasi BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Uang Kuliah: Studi Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan”**.

Dalam menyelesaikan penelitian ini, peneliti mendapatkan banyak hal berharga dari banyak pihak seperti dukungan, saran, motivasi, dan bantuan. Selanjutnya, peneliti ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Orang tuaku tercinta, beserta Istri saya yang telah memberikan segalanya baik do'a, semangat, cinta, kasih sayang, ilmu, bimbingan yang tidak dapat penulis ganti dengan apapun. Dan untuk adik- adik serta keluarga besar yang merupakan saudara terbaik penulis.
2. Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, MS, SE, M.Si, AK, CA., selaku Rektor UIN Suska Riau, beserta Wakil Rektor I Prof.H. Raihani, M.Ed., Ph.D., Wakil Rektor II Dr. Alex Wenda, S.T., M.Eng, Wakil Rektor III Dr. Harris Simaremare, M.T., yang telah memberikan kesempatan belajar bagi peneliti untuk menimba ilmu di Perguruan Tinggi ini.
3. Prof. Dr. Hj. Helmianti, M.Ag., Wakil Direktur, beserta staff dan karyawan Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah menyediakan pelayanan akademik bagi peneliti selama melaksanakan pendidikan di Program Pascasarjana ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
3. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa memberi bimbingan kepada peneliti untuk menyelesaikan perkuliahan pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Dr. Tasriani, S.Ag., M. Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, Ibu Devi Megawati., SE., M.E.Sy,Ph.D yang telah memberi bimbingan kepada peneliti untuk menyelesaikan perkuliahan pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Dr. Muhammad Albahi, SE.M.Si.Ak.CA, sebagai Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu serta memberikan masukan serta perbaikan bagi peneliti dalam penyusunan tesis ini dari awal hingga akhir.
6. Dr.Dony Martias, SE.MM., sebagai Pembimbing II yang telah bersedia membimbing, memberi nasehat, serta motivasi kepada peneliti dalam penyelesaian tesis ini.
7. Seluruh dosen di lingkungan Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah mentransformasikan ilmu dan pengetahuan di bidang manajemen kepada peneliti.
8. Kepala Perpustakaan Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau yang banyak membantu penulis dalam penulisan Tesis ini.
9. Kepada Pemerintahan Provinsi Riau beserta jajaran dan pemerintahan Kota Pekanbaru beserta jajarannya yang telah membantu dan memberi izin kepada kami untuk melaksanakan penelitian Tesis ini di wilayah Bapak Pimpin.
10. Kepala Perpustakaan Daerah Provinsi Riau yang banyak membantu penulis dalam penulisan Tesis ini
11. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil demi terselesainya Tesis ini.
Kepada mereka penulis ucapan *Jazakumullah khairan ahsanal jaza'*, semoga Allah SWT meridhai amal mereka, membala kebaikan, kasih sayang dan do'a mereka.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan Tesis ini masih jauh dari kesempurnaan dalam arti yang sebenarnya. Oleh sebab itu dengan segala kerendahan hati



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pekanbaru, November, 2025

AHMAD ARIFIN
NIM : 22390315394



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI	
PENGESAHAN TIM PENGUJI	
PENGESAHAN PENGUJI	
PENGESAHAN PEMBIMBING	
NOTA DINAS	
SURAT PERNYATAAN	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
1. Tujuan Penelitian	9
2. Manfaat Penelitian	9
BAB II KERANGKA TEORITI	11
A. Landasan Teori	11
B. Kajian Penelitian Yang Relevan	31
C. Kerangka Berpikir	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Tempat dan Waktu Penelitian	38
C. Subyek dan Obyek Penelitian	38
D. Sumber Data	38
E. Informan Penelitian	39
F. Teknik Penentuan Informan	40

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

G. Teknik Pengumpulan Data	41
H. Teknik Analisis Data	43
A. BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
B. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	46
C. Kepercayaan Mahasiswa menggunakan aplikasi BSI Mobile dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam Rokan	74
D. Pembahasan.....	93
BAB V PENUTUP107	
A. Kesimpulan 107	
B. Saran 107	
DAFTAR PUSTAKA	109

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tinjauan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1	Informan Penelitian	40
Tabel 4.3:	Data Mahasiswa Institut Agama Islam Rokan	50
Tabel 4.4:	Data Tenaga Kependidikan Institut Agama Islam Rokan	51

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN-LAMPIRAN PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 108 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
س	S a	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ز	Z al	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
س	Syin	Sy	Es dan ye
س	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)
د	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ت	Ta	T	Te (dengan titik di bawah)
ز	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
أ	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ه	Hamzah	,	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ـ	<i>Fathah</i>	A	A
ـ	<i>Kasrah</i>	I	I
ـ	<i>Dhammah</i>	U	U

3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ـ / ـ ـ	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	a	a dan garis di atas
ـ ـ ـ	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	i	i dan garis di atas
ـ ـ ـ	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	u	u dan garis di atas

Contoh:

- مَاتٌ : mata
 رَمَى : rama
 قَلَّ : qila
 يَمُوتُ : Yamutu

4. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu: *ta marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

روضَةُ الْأَطْفَالِ	:	<i>Raudah al-atfal</i>
المَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ	:	<i>Al-madinah al-fadilah</i>
الْحِكْمَةُ	:	<i>Al-hikmah</i>

5. Syaddah (tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ׁ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh :

رَبَّنَا	:	<i>Rabbana</i>
نَجِيْنَا	:	<i>Najjaina</i>
الْحَجَّ	:	<i>Al-hajj</i>
عَدُوُّ	:	<i>'aduwwun</i>

Jika huruf ى ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ؑ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i).

Contoh:

عَلَيْ	:	‘ali (bukan ‘aliyy atau ‘aly)
عَرَبِيْ	:	‘arabi (bukan ‘arabiyy atau ‘araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma ‘arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ	:	<i>Al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i>)
الرَّزْلَةُ	:	<i>Al-zalzalah</i> (bukan <i>az-zalzalah</i>)
الْفَلَسَفَةُ	:	<i>Al-falsafah</i>
الْبَلَادُ	:	<i>Al-biladu</i>

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمِرُونَ	:	Ta 'muruna
الْتَّوْءُ	:	Al-nau'
شَيْءٌ	:	Syai 'un
أَمْرٌ	:	Umirtu

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan

Contoh:

Nasir al-Din al-Tusi

Abu Nasr al-Farabi

Al-Gazali



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Ahmad Arifin (2025) : Implementasi Aplikasi Bsi Mobile Sebagai Alat Pembayaran Uang Kuliah: Studi Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Di Institut Agama Islam Rokan.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh meningkatnya digitalisasi dalam era zaman modern, salah satunya dalam dunia pendidikan. Dengan berkembangnya digitalisasi, pembayaran uang kuliah juga berubah dari sistem manual menjadi sistem digital. Institut Agama Islam Rokan mulai mengadopsi teknologi keuangan berbasis syariah guna meningkatkan efisiensi administrasi akademik. Namun, terdapat kendala seperti ketidakstabilan jaringan dan keterbatasan literasi digital yang menghambat adopsi teknologi secara menyeluruh. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, data dikumpul melalui wawancara terhadap pengguna aplikasi tersebut sebanyak 5 orang Mahasiswa dan 3 orang Pengambil kebijakan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi BSI Mobile dalam Pembayaran uang kuliah, mengetahui efektivitas mahasiswa menggunakan Aplikasi BSI Mobile dalam pembayaran uang kuliah di Institut Agama Islam Rokan, dan mengetahui kepercayaan mahasiswa menggunakan Aplikasi BSI Mobile dalam pembayaran uang kuliah di Institut Agama Islam Rokan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi BSI Mobile cukup efektif karena pengelola mendapat kemudahan proses pembayaran dan memiliki pencatatan digital yang sistematis, BSI Mobile efektif dalam melakukan pembayaran uang kuliah karena BSI Mobile mempermudah prosesnya, mempercepat transaksi dalam pembayaran, memiliki fitur yang lengkap dan keamanan data pribadi. kepercayaan mahasiswa terhadap aplikasi BSI Mobile terbentuk melalui unsur kepercayaan terhadap keamanan transaksi, keandalan sistem, privasi data pribadi, dan komitmen bank terhadap perlindungan.

Kata kunci : Implementasi, , BSI Mobile, Efektivitas dan Kepercayaan, Institut Agama Islam Rokan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

Ahmad Arifin (2025): *Implementation of the BSI Mobile Application as a Tuition Payment Tool: A Study on Effectiveness and Student Trust at the Institut Agama Islam Rokan.*

This research is motivated by the increasing digitalization in the modern era, particularly in the field of education. Along with the development of digitalization, tuition payment systems have shifted from manual processes to digital systems. Institut Agama Islam Rokan has begun adopting sharia-based financial technology to improve the efficiency of academic administration. However, several obstacles remain, such as network instability and limited digital literacy, which hinder the comprehensive adoption of this technology. This study employs a qualitative research approach, with data collected through interviews with eight informants consisting of five student users of the application and three institutional decision-makers. The objectives of this study are to examine the implementation of BSI Mobile in tuition payments, to analyze the effectiveness of student use of the BSI Mobile application for tuition payments at Institut Agama Islam Rokan, and to assess student trust in using the BSI Mobile application for tuition payments at the institution. The findings indicate that the implementation of BSI Mobile is fairly effective, as administrators benefit from easier payment processes and systematic digital record-keeping. BSI Mobile is considered effective in facilitating tuition payments because it simplifies the payment process, accelerates transaction time, provides comprehensive features, and ensures personal data security. Student trust in the BSI Mobile application is formed through confidence in transaction security, system reliability, personal data privacy, and the bank's commitment to customer protection.

Keywords: *Implementation, BSI Mobile, Effectiveness and Trust, Institut Agama Islam Rokan.*

UIN SUSKA RIAU

الملخص

أحمد عارفین: (2025) **تطبيق تطبيق BSI Mobile كوسيلة لسداد الرسوم الدراسية :دراسة في الفاعلية وثقة الطلبة في معهد روكان الإسلامي.**

تأتي هذه الدراسة في ظل تزايد التحول الرقمي في العصر الحديث، ولا سيما في قطاع التعليم. ومع تطور الرقمنة، انتقلت أنظمة سداد الرسوم الدراسية من الأساليب التقليدية اليدوية إلى الأنظمة الرقمية. وقد شرع معهد روكان الإسلامي في تبني التقنيات المالية المترافقه مع أحكام الشريعة الإسلامية، بهدف تعزيز كفاءة الإداره الأكاديمية. غير أن هذا التحول لا يخلو من تحديات، من أبرزها عدم استقرار شبكة الاتصال وضعف مستوى الوعي الرقمي لدى بعض المستخدمين، مما يحد من تطبيق التكنولوجيا بصورة شاملة.

اعتمدت هذه الدراسة المنهج النوعي، حيث جمعت البيانات من خلال المقابلات مع ثمانية مشاركين، وهم خمسة من الطلبة المستخدمين للتطبيق وثلاثة من متخذي القرار في المؤسسة. وتهدف الدراسة إلى بيان آلية تطبيق BSI Mobile في سداد الرسوم الدراسية، وتحليل مدى فاعلية استخدام الطلبة لتطبيق BSI Mobile في سداد الرسوم الدراسية في معهد روكان الإسلامي، والكشف عن مستوى ثقة الطلبة في استخدام التطبيق ذاته. وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن تطبيق BSI Mobile يتمتع بدرجة عالية من الفاعلية، لما يوفره من سهولة في إجراءات السداد للإداره، فضلاً عن إتاحة نظام تسجيل رقمي منظم. كما أسمم التطبيق في تسهيل عملية السداد وتسريع إنجاز المعاملات، إلى جانب توفير خصائص متكاملة وضمان أمن البيانات الشخصية. وت تكون ثقة الطلبة في تطبيق BSI Mobile من خلال الثقة بأمن المعاملات، وموثوقية النظام، وحماية الخصوصية، والتزام المصرف بتوفير أعلى معايير الحماية للمستخدمين.

الكلمات المفتاحية : التطبيق، BSI Mobile ، الفاعلية و الثقة، معهد روكان الإسلامي.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang cepat pada era digital saat ini telah merubah secara signifikan cara individu melakukan transaksi keuangan. Salah satu inovasi utama adalah mobile banking-layanan perbankan berbasis aplikasi pada perangkat seluler yang memungkinkan nasabah untuk melakukan transfer, pembayaran tagihan, pembelian, dan cek mutasi kapan saja dan di mana saja. Pada 2024, lebih dari 60% generasi muda Indonesia mengadopsi mobile banking sebagai bagian dari gaya hidup digital mereka, dengan 55% juga menggunakan e-wallet seperti GoPay dan OVO sebagai metode pembayaran alternatif.¹

Perkembangan teknologi informasi dalam dua dekade terakhir telah merevolusi hampir seluruh aspek kehidupan manusia, termasuk dalam sektor keuangan dan perbankan.² Salah satu inovasi yang muncul sebagai konsekuensi dari revolusi digital tersebut adalah mobile banking, yaitu layanan perbankan yang dapat diakses melalui perangkat seluler.³ Perkembangan teknologi keuangan digital atau *financial technology* (fintech) telah menjadi fenomena global yang

¹ Preferensi Mobile Banking dan E-Wallet di Kalangan Generasi Muda,” *GoodStats*, 8 November 2024.

² Yenti, Fitri, Hospi Burda, dan Aisyah Ramadhan Putri. “Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Mahmud Yunus Batusangkar terhadap Penggunaan Aplikasi Mobile Banking.” *Krigan: Journal of Management and Sharia Business* 1 (2), 2023, hlm.13-24

³ Serli, Serli; Hilaliyah, Hilaliyah; dan Lidia Desiana. “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan terhadap Kepuasan Layanan Mobile Banking Bank Sumsel Babel Syariah: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.” *Maeswara: Jurnal Riset Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 2 (6), 2022, hlm.13-24.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

turut merevolusi cara masyarakat dalam melakukan aktivitas keuangan, termasuk di sektor pendidikan. Di Indonesia, pertumbuhan fintech menunjukkan tren positif yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Transformasi ini semakin menguat seiring meningkatnya kebutuhan transaksi digital yang cepat, aman, dan efisien. Lembaga pendidikan, termasuk perguruan tinggi, mulai mengadopsi teknologi ini untuk mendukung layanan keuangan, seperti pembayaran uang kuliah. Salah satu bentuk implementasi terbaru adalah penggunaan aplikasi Pembayaran Digital yang berbasis prinsip-prinsip ekonomi Islam.⁴ Perubahan ini telah memberikan dampak signifikan terhadap perilaku keuangan masyarakat, termasuk kalangan mahasiswa.

Mahasiswa sebagai bagian dari generasi digital (*digital native*) merupakan kelompok yang sangat adaptif terhadap penggunaan teknologi.⁵ Penggunaan Pembayaran Digital oleh mahasiswa dalam pembayaran uang kuliah merupakan respons terhadap meningkatnya kebutuhan sistem pembayaran yang tidak hanya efektif dan efisien, tetapi juga sesuai dengan prinsip syariah. Efektivitas dalam hal ini meliputi kemudahan akses, kecepatan proses, serta pengurangan biaya transaksi. Berbanding terbalik dengan sistem manual yang bisa memakan waktu yang cukup lama dan juga proses yang terbilang lambat. Sedangkan aspek kepercayaan berhubungan erat dengan tingkat kenyamanan, keamanan, dan kesesuaian sistem dengan nilai-nilai Islam yang dianut oleh para mahasiswa,

⁴ Bank Indonesia, *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*, (Jakarta: BI, 2022), hlm. 12.

⁵ Veronika, Silvia; Mursalin, Supardi; dan Hasibuan, Rahmat Putra Ahmad. "Pengaruh Teknologi Informasi, Risiko, dan Handling Complaint terhadap Minat Mahasiswa UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu dalam Penggunaan BSI Mobile." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 7 (2), 2024, hlm. 729-739.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

khususnya di lingkungan Institut Agama Islam Rokan yang berbasis keislaman.⁶

Dalam konteks pembayaran uang kuliah, penggunaan mobile banking oleh mahasiswa dipandang sebagai solusi yang praktis, efisien, dan sesuai dengan tuntutan zaman. Di berbagai perguruan tinggi, termasuk Institut Agama Islam Rokan (IAIR), metode ini mulai diadopsi sebagai bagian dari sistem pembayaran akademik yang modern.

Institut Agama Islam Rokan yang terletak di Kabupaten Rokan Hilir adalah salah satu Instansi Pendidikan yang tengah mengalami perkembangan di wilayah Kabupaten Rokan Hilir dengan Empat Jurusan yang ada mulai dari Pendidikan Agama Islam, Pendidikan Islam Anak Usia Dini, Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah dan Ekonomi Syariah. Dengan dedikasi yang tinggi untuk meluluskan generasi yang berbudi pekerti baik dan unggul Institut ini berupaya menemukan keseimbangan antara pendidikan dan kebutuhan zaman modern. Seiring dengan meningkatnya jumlah mahasiswa, Institut Agama Islam Rokan terus berinovasi demi meningkatkan efisiensi dan mutu layanan pendidikan yang disediakan. Salah satu langkah yang diambil adalah dengan memanfaatkan teknologi modern seperti Aplikasi BSI Mobile yang digunakan mahasiswa untuk keperluan dalam pembayaran uang kuliah.

Sebelum adanya digitalisasi, sistem administrasi di Institut Agama Islam masih dilakukan secara manual, dimana Biro Keuangan dan Bendahara harus

⁶ Talia Putri dan Yayuk Sri Rahayu, "Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang," *An-Nisbah* 5, no.1 (2024), hlm.49–61; Lihat juga, Matnin.,Kunaifi, Aang.,& Ubaidillah, Ach. Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Risiko Dan Handling of Complaints Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Bprs Bakti Sumekar Cabang Pragaan). *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(02), 2021, hlm.176–190

menuliskan data Mahasiswa yang membayar kedalam sebuah buku, serta bukti pembayaran berupa Kwitansi ditulis secara manual yang menyebabkan kurang cepatnya pelayanan terhadap Mahasiswa. Kondisi ini sejalan dengan beberapa perguruan tinggi yang telah beralih dari sistem manual menuju metode sistem pembayaran digital dikarenakan Pembayaran uang kuliah melalui sistem pembayaran digital terbukti lebih cepat, efisien, dan tidak terikat waktu maupun tempat. Penelitian terkait implementasi sistem pembayaran digital menunjukkan bahwa transaksi berbasis cashless mampu meningkatkan efektivitas pelayanan keuangan dan mengurangi risiko kesalahan transaksi.⁷

Salah satu bentuk implementasi sistem pembayaran digital adalah penggunaan aplikasi mobile banking (M-Banking). Mobile banking merupakan bagian dari sistem informasi keuangan yang memungkinkan pengguna melakukan transaksi keuangan melalui perangkat mobile secara real-time.⁸ Kepercayaan (trust) menjadi salah satu elemen kunci dalam adopsi teknologi digital, terlebih dalam konteks fintech syariah. Dalam ekonomi Islam, transaksi keuangan tidak hanya menitikberatkan pada aspek profit, melainkan juga memperhatikan keadilan, transparansi, dan kehalalan proses. Oleh karena itu, kepercayaan pengguna terhadap aplikasi Pembayaran Digital sangat dipengaruhi oleh sejauh mana layanan tersebut mampu memenuhi prinsip-prinsip syariah secara komprehensif. Sebagaimana diungkapkan oleh Fajar dan Muda, kepercayaan

⁷ Mubarak, D. A., & Akhmad, M. H. (2022). Implementasi Sistem Aplikasi Pembayaran Digital Payment Dalam Pelaksanaan Pembayaran Berbasis Cashless Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Keuangan Publik* 6(2), 115 -122

⁸ Ester Luis, Arisky Andrinaldo , Mutiara Hijrah Afrialia, Ivi Enjelli Yanti" Implementasi Sistem Informasi Pembayaran Ukt Mahasiswa Universitas Bina Insan Melalui Aplikasi M-Banking: Studi Pada Prosedural Berbasis Aplikasi Wondr By Bni." *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik* Vol.3, No.1 Februari 2026

konsumen terhadap Pembayaran Digital dipengaruhi oleh persepsi religiusitas, transparansi, dan kesesuaian produk terhadap syariat Islam.⁹

Dari sisi efektivitas, penelitian oleh Hidayat dan Nurhasanah menyatakan bahwa Pembayaran Digital memberikan dampak positif terhadap efisiensi transaksi keuangan dalam sektor pendidikan, termasuk dalam hal pengelolaan pembayaran kuliah, karena dapat mengurangi keterlambatan pembayaran, mempercepat proses administrasi, serta meningkatkan kualitas layanan institusi pendidikan². Namun demikian, efektivitas Pembayaran Digital juga sangat bergantung pada kesiapan pengguna, infrastruktur digital yang memadai, serta dukungan institusi dalam sosialisasi dan edukasi penggunaan aplikasi secara tepat.¹⁰

Fenomena ini menjadi penting untuk diteliti lebih lanjut, terutama pada konteks mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan, yang notabene memiliki kesadaran tinggi terhadap aspek syariah dalam transaksi keuangan. Selain itu, keunikan konteks lokal dan budaya keislaman yang kuat menjadi latar yang tepat untuk menganalisis seberapa besar efektivitas dan kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan BSI Mobile dalam transaksi Pembayaran uang kuliah. Adapun mahasiswa yang menggunakan BSI Mobile sebagaimana tabel berikut pertahun nya.

⁹ Fajar, Muhammad dan Muda, Iskandar. "Pengaruh Kepercayaan dan Religiusitas terhadap Penggunaan Pembayaran Digital di Kalangan Mahasiswa." *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 10, no. 2 (2021), hlm.135–148

¹⁰ Hidayat, Taufik dan Nurhasanah. "Efektivitas Sistem Pembayaran Pendidikan Menggunakan Pembayaran Digital di Perguruan Tinggi Islam." *Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam* 4, no. 1 (2022), hlm.52–67

Tabel 1.1
Jumlah Mahasiswa Pengguna Fintech Syariah

NO	TAHUN	JUMLAH MAHASISWA	PENGGUNA BSI MOBILE	PERSENTASE
1	2023	975	425	4.4 %
2	2024	1005	751	75%
3	2025	1025	950	91 %

Sumber : Biro Institut Agama Islam Rokan,2025

Tabel menunjukkan perkembangan jumlah mahasiswa dan tingkat penggunaan BSI Mobile selama tiga tahun, yaitu 2023 hingga 2025. Pada tahun 2023, jumlah mahasiswa tercatat sebanyak 975 orang, dengan pengguna BSI Mobile sebanyak 425 mahasiswa. Persentase penggunaan BSI Mobile pada tahun ini masih relatif rendah, yaitu sekitar 4,4%, yang menunjukkan bahwa adopsi BSI Mobile di kalangan mahasiswa masih terbatas. Pada tahun 2024, jumlah mahasiswa meningkat menjadi 1.005 orang. Jumlah mahasiswa yang menggunakan BSI Mobile juga mengalami peningkatan menjadi 751 orang, dengan persentase penggunaan mencapai 75%. Hal ini menunjukkan adanya lonjakan adopsi BSI Mobile yang cukup besar dibandingkan tahun sebelumnya. Selanjutnya, pada tahun 2025 jumlah mahasiswa kembali meningkat menjadi 1.025 orang. Pengguna BSI Mobile mencapai 950 mahasiswa dengan persentase sebesar 91%.

Secara keseluruhan, tabel tersebut menggambarkan tren peningkatan yang konsisten baik dari sisi jumlah mahasiswa maupun tingkat penggunaan BSI Mobile. Peningkatan paling signifikan terjadi pada persentase pengguna BSI

Mobile, yang mencerminkan perubahan perilaku mahasiswa menuju pemanfaatan teknologi finansial secara luas dalam kehidupan sehari-hari.¹¹

Dengan demikian, penelitian ini menjadi relevan dan penting dalam rangka mengkaji implementasi teknologi Pembayaran Digital dalam dunia pendidikan tinggi Islam. Analisis terhadap efektivitas dan kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan aplikasi ini tidak hanya memberikan gambaran terhadap penerimaan teknologi, tetapi juga memperkuat literasi keuangan syariah di kalangan generasi muda muslim. Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dalam pengembangan kebijakan kampus dan lembaga Pembayaran Digital untuk meningkatkan kualitas layanan berbasis nilai-nilai Islam.¹² Efektivitas mengacu pada sejauh mana layanan mobile banking mampu mempermudah proses pembayaran, menghemat waktu, mengurangi biaya, serta meningkatkan kenyamanan dan kecepatan transaksi. Sementara trust merupakan fondasi utama dalam penggunaan teknologi finansial, terutama karena layanan ini melibatkan akses terhadap data pribadi dan keuangan yang sensitif.¹³

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis melakukan penelitian dengan judul; **“Implementasi Pembayaran Digital dalam Pembayaran Uang Kuliah: Studi tentang Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan.**

¹¹ wawancara dengan biro akademik Institut Agama Islam Rokan, Pada Kamis 24 Agustus, 2025, Jam 10.00Wib.

¹² Leonardo C. Pareira, *Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Penggunaan Mobile Banking* (skripsi, STIE Malangkuçeçwara, 2024); lihat juga, Triwardhani, Dwi et al. “Effect of Trust, Risk Perception and Diffusion of Innovation on the Adoption/Use of Internet Banking in Indonesia.” *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)* 9 (3), 2023, hlm.1657–1663

¹³ Pavlou, Paul A., “Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model”, *International Journal of Electronic Commerce*, Vol. 7, No. 3, 2003, hlm. 101–134

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang di atas, maka permasalahan dalam penelitian ini dapat diidentifikasi sebagai berikut :

- a. Masih terdapat keraguan mahasiswa terhadap Persepsi Pembayaran Digital dalam pembayaran uang kuliah.
- b. Tingkat kepercayaan mahasiswa terhadap Pembayaran Digital masih bervariasi.
- c. Belum optimalnya sosialisasi dan edukasi dari pihak kampus dan penyedia layanan Pembayaran Digital kepada mahasiswa.
- d. Belum adanya kajian sistematis di Institut Agama Islam Rokan (IAIR) terkait Implementasi Pembayaran Digital dalam Pembayaran Uang Kuliah: Studi tentang Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa Rokan dan kepercayaan aterhadap layanan tersebut.

C. Batasan Masalah

Dari penjelasan identifikasi masalah di atas nampak cukup jelas cakupannya. Karena keterbatasan kemampuan, waktu, fasilitas dan dana oleh penulis, maka permasalahan yang akan diteliti hanya berkaitan dengan Implementasi Aplikasi BSI Mobile dalam Pembayaran Uang Kuliah: Studi tentang Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, penulis dapat merumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut:



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Bagaimana Implementasi Aplikasi BSI Mobile Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan?
- b. Bagaimana Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan BSI Mobile Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui hal-hal sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui Implementasi Aplikasi BSI Mobile Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan.
- b. Untuk mengetahui Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi BSI Mobile Dalam Bertransaksi Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan.

2. Manfaat Penelitian

Tujuan dari penelitian ini berharap bahwa kegiatan penelitian ini akan bermanfaat bagi penulis maupun pihak yang lain.

- a. Manfaat Teoritis
 - 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang ilmu ekonomi syariah supaya lebih berkembang, sehingga dapat dipakai sebagai acuan terhadap penulisan maupun penelitian sejenis untuk tahap berikutnya.
 - 2) Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya referensi dan literatur terhadap keuangan syariah.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Manfaat Praktis

- 1) Sebagai bahan masukan bagi pihak perbankan untuk lebih meningkatkan market share, dan lebih meningkatkan lagi pangsa pasar perbankan syariah supaya lebih unggul dari konvensional.
- 2) Bagi pihak pemerintah untuk lebih meningkatkan regulasi lagi supaya target mereka untuk lebih meningkatkan keuangan syariah di Indonesia tercapai.
- 3) Dan untuk mahasiswa maupun generasi muda lebih paham lagi tentang literasi keuangan syariah. Karena dengan adanya mereka yang mampu membangkitkan keuangan syariah menjadi lebih baik

BAB II

KERANGKA TEORI

A. Landasan Teori

1. Efektivitas

a. Pengertian efektivitas

Secara etimologis, kata *efektivitas* berasal dari bahasa Latin *effectivus* yang berarti menghasilkan atau membawa hasil. Dalam konteks manajerial dan organisasi, efektivitas merujuk pada tingkat keberhasilan suatu proses atau kegiatan dalam mencapai tujuan yang telah ditetapkan, dengan memperhatikan hasil akhir yang dicapai.¹⁴

Efektivitas berasal dari kata efektif yang mengandung pengertian dicapainya keberhasilan dalam mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Efektivitas selalu terkait dengan hubungan antara hasil yang diharapkan dengan hasil yang telah dicapai. Efektivitas dapat dilihat dari berbagai sudut pandang dan dapat dinilai dengan berbagai cara dan mempunyai kaitan yang erat dengan efisiensi. Mengutip pendapat Mahmudi yang menyebutkan bahwa Efektivitas merupakan hubungan antara output dengan tujuan. Semakin besar kontribusi (sumbangan) output terhadap pencapaian tujuan, maka semakin efektif organisasi, program atau kegiatan.¹⁵

Pendapat yang hampir serupa dari Prihartono menyebutkan bahwa efektivitas merupakan tingkat keberhasilan mencapai sasaran. Sasaran diartikan

¹⁴ Kamus Besar Bahasa Indonesia, “Efektivitas,” Edisi V (Jakarta: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, 2021)

¹⁵ Mahmudi. *Manajemen Kinerja Sektor Publik*. (Yogyakarta: UPP AMP. YKPN, 2015), hlm.92.

sebagai keadaan atau kondisi yang diinginkan, sedangkan efisiensi merupakan perbandingan terbaik antara *input* dan *output* atau *ratio input* dan *output*.¹⁶

Menurut Stephen P. Robbins, efektivitas adalah pencapaian tujuan organisasi secara optimal, yaitu sejauh mana kegiatan dapat memenuhi target yang diinginkan dari segi kualitas maupun kuantitas.¹⁷ Robbins membedakan efektivitas dari efisiensi; jika efisiensi menitikberatkan pada *how to do things right*, maka efektivitas berfokus pada *doing the right things*.¹⁸

Efektifitas umumnya di pandang sebagai tingkat pencapaian tujuan operatif dan operasional. Pada dasarnya efektifitas adalah tingkat pencapaian tugas sasaran organisasi yang di tetapkan. Efektifitas adalah seberapa baik pekerjaan yang dilakukan, sejauh mana seseorang menghasilkan keluaran sesuai dengan yang diharapkan. Ini dapat di artikan, apabila suatu pekerjaan dapat dilakukan sesuai dengan yang direncanakan, dapat dikatakan efektif tanpa memperhatikan waktu, tenaga dan yang lainnya.

Efektifitas adalah pemanfaatan sumber daya, sarana dan prasarana dalam jumlah tertentu yang secara sadar di tetapkan sebelumnya untuk menghasilkan sejumlah barang atas jasa kegiatan yang dijalankannya. Efektifitas menunjukkan keberhasilan dari segi tercapai tidaknya sasaran yang telah ditetapkan. Jika hasil kegiatan semakin mendekati sasaran, berarti makin tinggi efektifitasnya. Dalam konteks pelayanan teknologi informasi, termasuk mobile banking, efektivitas

¹⁶ Prihartono. *Manajemen Pelayanan Prima, Dilengkapi dengan Etika. Profesi untuk Kinerja Kantor*. (Bandung: Andi Offset, 2012). hlm.37

¹⁷ Stephen P. Robbins dan Mary Coulter, *Management*, 13th ed. (New Jersey: Pearson Education, 2015), hlm.36

¹⁸ Yuna Salma Sabilla, Efektivitas Model Pembelajaran RICOSRE (Reading, Identifying, Constructing, Solving, Reviewing, Extending) Berbantuan ScratchTerhadap Hasil Belajar Siswa Kelas X Dalam Materi Fungsi Kuadrat, *Jurnal Cendekia: Jurnal Pendidikan Matematika* Volume 09, Nomor02, April-Juli 2025, hlm. 028-1038

dapat diukur melalui sejauh mana layanan tersebut dapat menyelesaikan tugas pengguna dengan mudah, cepat, tepat, dan minim kesalahan.¹⁹

b. Pengukuran efektivitas

Dalam menilai efektivitas program, terdapat berbagai pendekatan evaluasi.

Pendekatan-pendekatan tersebut yaitu:

1) Pendekatan eksperimental (*experimental approach*).

Pendekatan ini berasal dari kontrol eksperimen yang biasanya dilakukan dalam penelitian akademik. Tujuannya untuk memperoleh kesimpulan yang bersifat umum tentang dampak suatu program tertentu dengan mengontrol sebanyak-banyaknya faktor dan mengisolasi pengaruh program.²⁰

2) Pendekatan yang berorientasi pada tujuan (*goal oriented approach*).

Pendekatan ini memakai tujuan program sebagai kriteria untuk menentukan keberhasilan. Pendekatan ini amat wajar dan praktis untuk desain pengembangan program. Pendekatan ini memberi petunjuk kepada pengembang program, menjelaskan hubungan antara kegiatan khusus yang ditawarkan dengan hasil yang akan dicapai.²¹

3) Pendekatan yang berfokus pada keputusan (*the decision focused approach*).

Pendekatan ini menekankan pada peranan informasi yang sistematis untuk pengelola program dalam menjalankan tugasnya. Sesuai dengan pandangan

¹⁹ Jogiyanto H.M., *Sistem Informasi Keperilakuan* (Yogyakarta: Andi Offset, 2007), hlm.185; Lihat juga, Fatun, Ummu Habibah, Siti Zubaidah, Analisis Efektivitas Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Dalam Meningkatkan Minat Dan Kepuasan Nasabah Bsi Kc Pamekasan, *Prospeks: Prosiding Pengabdian Ekonomi dan Keuangan Syariah* 1, no. 2 (2023), hlm.160–165.

²⁰ Angel Villania Putri dkk, Pengaruh Efektivitas Pengetahuan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Raden Fatah Palembang.” *ADL Islamic Economic* 4(1), 2023, hlm.19–32

²¹ Vita Amelia Fatma Fatika Sari & Minchatul Maula Umi Faidhoh, Analisis Pengaruh Intensitas Penggunaan BCA Mobile terhadap Efektivitas Manajemen Keuangan Pribadi Gen Z di Surabaya.” *Jurnal Media Akademik* 2(12), 2024, hlm.1-14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ini informasi akan amat berguna apabila dapat membantu para pengelola program membuat keputusan. Oleh sebab itu, evaluasi harus direncanakan sesuai dengan kebutuhan untuk keputusan program.²²

4) Pendekatan yang berorientasi pada pemakai (*the user oriented approach*). Pendekatan ini memfokuskan pada masalah utilisasi evaluasi dengan penekanan pada perluasan pemakaian informasi. Tujuan utamanya adalah pemakaian informasi yang potensial. Evaluator dalam hal ini menyadari sejumlah elemen yang cenderung akan mempengaruhi kegunaan evaluasi, seperti cara-cara pendekatan dengan klien, kepekaan, faktor kondisi, situasi seperti kondisi yang telah ada (*pre-existing condition*), keadaan organisasi dengan pengaruh masyarakat, serta situasi dimana evaluasi dilakukan dan dilaporkan. Dalam pendekatan ini, teknik analisis data, atau penjelasan tentang tujuan evaluasi memang penting, tetapi tidak sepenting usaha pemakai dan cara pemakaian informasi.²³

5) Pendekatan yang responsif (*the responsive approach*).

Pendekatan responsif menekankan bahwa evaluasi yang berarti adalah evaluasi yang mencari pengertian suatu isu dari berbagai sudut pandang semua orang yang terlibat, berminat, dan berkepentingan dengan program (stakeholder program). Evaluator menghindari satu jawaban untuk suatu evaluasi program yang diperoleh dengan memakai tes, kuesioner, atau analisis statistik, sebab setiap orang yang dipengaruhi oleh program

²² Prasetyo, A. & Penggunaan Mobile Banking dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal EkonomiDigital* , 5(3), 2020, hlm.33-42

²³ Lubis, M. N. Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital terhadap Literasi Keuangan Milenial. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 8(2), 2021, hlm.45-56

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

merasakannya secara unik. Evaluator mencoba menjembatani pertanyaan yang berhubungan dengan melukiskan atau menguraikan kenyataan melalui pandangan orang-orang tersebut. Tujuan evaluasi adalah untuk memahami ihwal program melalui berbagai sudut pandang yang berbeda.²⁴

Selain dari itu Pendekatan dalam pengukuran efektivitas yang beragam, beberapa pengukuran yang biasa digunakan mengutip Prihartono dapat dipaparkan sebagai berikut:²⁵

1) Pendekatan sumber (*system resource approach*)

Organisasi dapat memperoleh berbagai macam sumber yang dibutuhkan dan memelihara sistem organisasi dalam kondisi mampu dan sumber daya yang diperoleh.

2) Pendekatan proses (*process approach*)

Hal ini merupakan efektivitas organisasi sebagai efisiensi dan kondisi internal organisasi.

3) Pendekatan sasaran (*goal approach*)

Pengukuran sasaran menjadi sulit ada ada bermacam-macam sasaran operative goal dan sasaran resmi.

4) Pendekatan gabungan Pendekatan kontigensi mengadakan pengukuran efektivitas secara menyeluruh

²⁴ Liu, W. L. Mobile Banking and Financial Management: The Role of Digital Platforms in Financial Literacy. *Journal of Digital Finance*, 2(3), 2020, hlm.211–229

²⁵ Yuli Eprianti, Yulpa R, dan Murlina N, *Analisis Efektivitas dan Efisiensi Penggunaan Mobile Banking terhadap Transaksi Nasabah pada Bank BRI Unit Garuda, Lubuklinggau.* "Jurnal EKOMAN: Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen 1, no. 3 (2024), hlm.223–234; lihat juga, Patrik, J. Faktor yang Mempengaruhi untuk Menggunakan Mobile Banking dari Internet Banking Terhadap Penggunaan Konsumen Perbankan di Indonesia. SEIKO : Journal of Management & Business, 5(1), 2022, hlm.2022–2284

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, maka efektivitas adalah menggambarkan seluruh siklus input, proses dan output yang mengacu pada hasil guna daripada suatu organisasi, program atau kegiatan yang menyatakan sejauh mana tujuan (kualitas, kuantitas, dan waktu) telah dicapai, serta ukuran berhasil tidaknya suatu organisasi mencapai tujuannya dan mencapai target-targetnya. Hal ini berarti, bahwa pengertian efektivitas yang dipentingkan adalah semata-mata hasil atau tujuan yang dikehendaki.²⁶

Efektivitas, pada sisi lain, menjadi kemampuan untuk memilih sasaran hasil sesuai. Seorang manajer efektif adalah satu yang memilih kebenaran untuk melaksanakan.²⁷ Memperhatikan pendapat para ahli di atas, bahwa konsep efektivitas merupakan suatu konsep yang bersifat multidimensional, artinya dalam mendefinisikan efektivitas berbeda-beda sesuai dengan dasar ilmu yang dimiliki walaupun tujuan akhir dari efektivitas adalah pencapaian tujuan.²⁸

Kriteria efektivitas merupakan hal yang sangat penting. Bahkan jika kriteria yang diusulkan sejauh ini dianggap obyektif sifatnya, tidak seperti hampir semua karya eksperimental lain, dalam hal perubahan organisasi sulit untuk melakukan eksperimen terkendali meskipun bukan tidak mungkin. Jenis-jenis kriteria efektivitas adalah sebagai berikut:²⁹

²⁶ Rachmawati, I. K., Bukhori, M., Majidah, Y., Hidayatullah, S., & Waris, A. Analysis of Use of Mobile Banking with Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(8), 2020, hlm.534–540

²⁷ Sari, S. P., & Cristiana, S. Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Berbasis Data Google Trends. Prosiding Seminar Nasional Hukum, Bisnis, Sains Dan Teknologi, 2(1), 2022, hlm.698–706

²⁸ Ridhwan, N., & Purwanto, E. The Unified Theory Acceptance and Use of Technology in the Industrial Internet of Things Era: A Conceptual Framework. *International Conference on Humanities, Education, and Social Sciences*, KnE Social Sciences, 2020, hlm.589–600

²⁹ Shaun Tyson dan Tony Jackson, *Perilaku Organisasi, The Essence of Organizational Behaviour*; (Andi and Pearson Education Asia, Yogyakarta, 2000), hlm. 233

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Kesesuaian strategis (*strategic congruence*)

Kesesuaian strategis (*strategic congruence*) merupakan sejauh apa sistem manajemen kinerja menampilkan kinerja pekerjaan yang sejalan dengan strategis, sasaran, dan budaya organisasi. Jika koperasi menekankan pada pelayanan pelanggan, sistem manajemen kinerja harus menilai seberapa baik para karyawan dalam melayani para calon anggota. Kesesuaian strategis menekankan pentingnya sistem manajemen kinerja untuk menuntun para karyawan agar dapat berkontribusi terhadap keberhasilan organisasi.

2) Keabsahan

Keabsahan (*validaty*) adalah sejauh apa ukuran kinerja menilai seluruh dan hanya aspek-aspek kinerja yang penting. Hal ini sering disebut “keabsahan isi”. Agar ukuran kinerja menjadi absah, ukuran kinerja tidak boleh kurang atau tercemar. Ukuran yang tercemar mengevaluasi aspek-aspek kinerja yang tidak penting atau aspek-aspek yang tidak berkaitan dengan pekerjaan.

3) Keandalan

Keandalan (*reliability*) mengacu pada keadaan ukuran kinerja yang tidak berubah-ubah. Salah satu jenis keandalan yang penting adalah keandalan antar penilai, keadaan tidak berubah-ubah di antara para individu melakukan evaluasi kinerja karyawan. Ukuran kinerja memiliki keandalan atau penilai jika dua individu memberikan evaluasi yang sama (atau hampir sama) terhadap kinerja pekerjaan seseorang. Bukti tampaknya menunjukkan bahwa ukuran ukuran kinerja pekerjaan pengawasan yang paling subyektif menunjukkan keandalan yang rendah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4) Pengendalian

Mengawasi kinerja yang tidak sesuai dengan tujuan dan standar. Diukur atau ditunjukkan dengan daftar tugas, seperti penggunaan sumber daya manusia, banyaknya produk yang ditolak dan kualitas layanan.

5) Sistem sosial dan harapan perorangan

Memelihara sistem sosial, hubungan dan keadaan tenaga kerja supaya perusahaan mendapatkan komitmen dari karyawan. Di ukur atau ditunjukkan dengan laporan penilaian kerja, survei perilaku, tingkat ketidakhadiran, pergantian staf dan sebagainya.³⁰

c. Indikator Efektivitas

Penelitian Davis dalam model Technology Acceptance Model (TAM) menyatakan bahwa persepsi efektivitas suatu teknologi sangat dipengaruhi oleh dua faktor utama: *perceived usefulness* (kemanfaatan) dan *perceived ease of use* (kemudahan penggunaan).³¹

2. *Trust* (Kepercayaan)**a. Pengertian *Trust* (Kepercayaan)**

Kepercayaan dipengaruhi oleh pengharapan positif terhadap niat atau perilaku partner dimana keyakinan bahwa partner akan bertanggung jawab, menunjukkan integritas dan tidak akan melukai partnernya.³² Dan rasa percaya

³⁰ Riskiyah, Nuer, Aang Kunaifi, Matnin Matnin, dan Qaiyim Asyari.“Store Atmosphere Dalam Meningkatkan Keputusan Pembelian Pada Restoran Kapal Jodoh Batu Marmer Pamekasan.” Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam8 (2), 2020, hlm.54–62

³¹ Is Susanto et al, *Efektivitas dan Risiko Penggunaan M-Banking pada Bank Syariah Indonesia Terhadap Kepuasan Pelanggan.* "Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan, Vol. 3, No. 2, Oktober 2022, hlm.161-170

³² Pambudi, Rizky Agung, dkk, Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan terhadap Minat Mahasiswa dalam Penggunaan Mobile Banking BSI. *Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Perbankan Syariah* 3(2), 2023, hlm.89–109

berhubungan dengan niat seseorang mengandal kan bahwa partnernya akan menerima kelemahan-kelemahan yang kontekstual. Adanya keyakinan satu pihak pada tindakan pihak lain akan meningkatkan rasa setia (*loyalitas*) satu pihak dengan pihak lain.³³ Penilaian konsumen terhadap jasa sebagai hasil perbandingan antara harapan dengan kinerja atau pengalamannya dalam menggunakan atau memakai jasa.³⁴ Sedangkan yang tidak kalah penting artinya di antara kedua jasa tersebut adalah *corporate image*.³⁵

Menurut Peppers and Rogers, kepercayaan adalah keyakinan satu pihak pada *reliabilitas*, *durabilitas*, dan *integritas* pihak lain dalam *relationship* dan keyakinan bahwa tindakannya merupakan kepentingan yang paling baik dan akan menghasilkan hasil positif bagi pihak yang dipercaya. Sikap amanah sangat erat kaitannya dengan cara dirinya mempertahankan prinsip dan kemudian bertanggung jawab untuk melaksanakan prinsip-prinsipnya tersebut dengan tetap menjaga keseimbangan dan melahirkan nilai manfaat yang berkesesuaian (saleh).³⁶

Prinsip merupakan fitrah paling mendasar bagi harga diri manusia. Menunaikan amanah dengan sebaik-baiknya merupakan ciri seorang

³³ Rinda Asytuti, dkk, "Pengaruh Kepercayaan, Kepuasan terhadap Loyalitas dengan Kepemimpinan Pengurus Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus BMT Bahtera, BTM di Pekalongan dan Kospin Jasa Syariah Cabang Pekalongan)", *Jurnal Penelitian* 10, no. 2 (2013), hlm.256

³⁴ Ramayani et al. Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat, dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *JIM: Jurnal Ilmiah Mahasiswa* 2(2), 2022, hlm.1-16.; lihat juga, Ryu, S., & Ko, M. Digital Trust in Mobile Financial Transactions: The Role of Ease of Use and Data Encryption. *International Journal of Electronic Commerce*, 27(1), 2022, hlm.45-67

³⁵ Farida Jasfar, *Manajemen Jasa Pendekatan Terpadu* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2010), hlm.61.

³⁶ Astri Dhiah Maharani, "Analisis Pengaruh Kepercayaan dan Kepuasan terhadap Loyalitas Nasabah Tabungan Bank Mega Semarang", *Jurnal Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro* (2010), hlm.20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

profesional.³⁷ Kepercayaan adalah keyakinan bahwa seseorang akan menemu kan apa yang diinginkan pada mitra pertukaran. Kepercayaan melibatkan kesediaan seseorang untuk untuk bertingkah laku tertentu karena keyakinan bahwa mitranya akan memberikan apa yang ia harapkan dan suatu harapan yang umumnya dimiliki seseorang bahwa kata, janji atau pernyataan orang lain dapat dipercaya.³⁸

Beberapa elemen penting dari kepercayaan adalah:

- 1) Kepercayaan merupakan perkembangan dari pengalaman dan tindakan di masa lalu watak yang diharapkan dari mitra seperti dapat dipercaya dan dapat diandalkan
- 2) Kepercayaan melibatkan kesediaan untuk menempatkan diri dalam risiko
- 3) Kepercayaan melibatkan perasaan aman dan yakin pada diri mitra

Komponen-komponen kepercayaan ini dapat diberi label sebagai dapat diprediksi, dapat diandalkan dan keyakinan. Dapat diprediksi direfleksikan oleh pelanggan yang mengatakan bahwa mereka berurusan dengan perusahaan tertentu karena “saya dapat mengharapkannya.” Dapat diandalkan merupakan hasil dari suatu hubungan yang berkembang sampai pada titik dimana penekanan beralih dari perilaku tertentu kepada kualitas individu-kepercayaan pada individunya, bukan pada tindakan tertentu. Keyakinan direfleksikan dari perasaan aman dalam diri pelanggan bahwa mitra mereka dalam hubungan tersebut akan “menjaga mereka.” Secara umum definisi kepercayaan berkenaan dengan adanya kepercayaan oleh pihak pertama (*one party*) kepada pihak kedua (*another party*)

³⁷ Toto Tasmara, *Membudayakan Etos Kerja Islami* (Jakarta: Gema Insani, 2012), hlm.95

³⁸ Astri Dhiah Maharani, “Analisis Pengaruh Kepercayaan dan Kepuasan terhadap Loyaltas Nasabah Tabungan Bank Mega Semarang”, Jurnal Fakultas Ekonomi, (2010), hlm.20

bahwa pihak ke dua akan berperilaku yang menyebabkan mendatangkan hasil positif kepada pihak pertama.³⁹

Oleh karena itu, substansi definisi kepercayaan dapat dibedakan kepada 2 hal pokok yakni kepercayaan adalah kejuran partner (*trust is the partner honesty*) yang mencakup kepercayaan pihak pertama kepada partnernya bahwa partnernya akan memenuhi janji-janjinya yang diikrarkan, kepercayaan adalah binovelan dari partner (*trust is the partner's benevolence*) yang berkenaan dengan sejauhmana pihak pertama percaya bahwa pihak kedua benar-benar tertarik kepada kesejahteraan (welfare) kepada pihak pertama.⁴⁰

Kepercayaan merupakan prasyarat utama adanya kesetiaan. Oleh karenanya mulailah dengan kepercayaan. Dalam dunia bisnis, jika bisnis kita dilakukan secara etis, maka kita akan mendapatkan kesetiaan besar dari para pengguna jasa kita, dan semakin kita bisa menumbuh kembangkan kesetiaan itu, maka semakin banyak keuntungan yang bisa kita peroleh.⁴¹

b. Indikator Kepercayaan

Dari sudut pandang pemasaran, hal ini menyatakan bahwa perkembangan kepercayaan dan khususnya keyakinan, seharusnya menjadi komponen fundamental dari strategi pemasaran yang ditujukan untuk mengarah pada penciptaan hubungan nasabah sejati. Nasabah harus mampu merasakan bahwa dia dapat mengandalkan perusahaan, bahwa perusahaan dapat dipercaya. Akan tetapi,

³⁹ Marisya, F., Mayasari, V., Astuti, S. D., & Purwanto, M. B. Implementation of Leadership Ethics and Transformational Leadership in Employee Performance. *Asian Journal of Applied Business and Management*, 2(4 SE-Articles), 2023, hlm.545–556

⁴⁰ Mokhamad Arwani, dkk, "Peran Karakteristik Individu sebagai Moderator Pengaruh Kepuasan, Kepercayaan dan Komitmen terhadap Loyalitas (Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten Kudus)", *Jurnal Sosial dan Budaya* 4, no. 2 (2011), hlm.162.

⁴¹ Tatang M. Amrin, Kepemimpinan yang Amanah, *Dinamika Pendidikan*, No. I/Th. XIV/ Mei 2017, hlm. 4.

untuk membangun kepercayaan membutuhkan waktu lama dan hanya dapat berkembang setelah pertemuan yang berulangkali dengan nasabah. Lebih penting, kepercayaan berkembang setelah seorang individu mengambil risiko dalam berhubungan dengan mitranya. Hal ini menunjukkan bahwa membangun hubungan yang dapat dipercaya akan lebih mungkin terjadi dalam sektor industri tertentu-terutama yang melibatkan pengambilan risiko oleh pelanggan dalam jangka pendek atau membutuhkan obligasi jangka panjang.⁴²

Peppers and Rogers dalam Astri menyatakan bahwa komponen-komponen kepercayaan adalah:⁴³

- 1) Kredibilitas. Kredibilitas berarti bahwa karyawan jujur dan kata-katanya dapat dipercaya. Kredibilitas harus dilakukan dengan kata-kata, “saya dapat mempercayai apa yang dikatakannya mengenai.” bentuk lain yang berhubungan adalah believability dan truthfulness.
- 2) Reliabilitas. Reliabilitas berarti sesuatu yang bersifat reliable atau dapat dihandalkan. Ini berarti berhubungan dengan kualitas individu/organisasi. Reliabilitas harus dilakukan dengan tindakan; “ saya dapat mempercayai apa yang akan dilakukannya” Bentuk lain yang berhubungan adalah predictability dan familiarity
- 3) Intimacy. Kata yang berhubungan adalah integritas yang berarti karyawan memiliki kualitas sebagai karyawan yang memiliki prinsip moral yang kuat. Integritas menunjukkan adanya internal consistency, ada kesesuaian ada

⁴² Iqbal , M., & Hasan , A. Pengaruh Teknologi Informasi, Manfaat, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah Kota Tangerang Selatan). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(1), 2022, hlm.333-356

⁴³ Astri Dhiah Maharani, “Analisis Pengaruh Kepercayaan dan Kepuasan terhadap Loyalitas Nasabah Tabungan Bank Mega Semarang”, *Jurnal Fakultas Ekonomi*, (2010), hlm.20.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kesesuaian antara apa yang dikatakan dan dilakukan, ada konsistensi antara pikiran dan tindakan.⁴⁴

Selain itu integritas juga menunjukkan adanya ketulusan. Sedangkan menurut Arwani indikator kepercayaan dilihat dari sudut pandang Islam meliputi:

- 1) Mampu menyelesaikan masalah sesuai syariat
- 2) Cerminan kepatuhan terhadap ajaran agama Islam
- 3) Cerminan ketaatan terhadap ajaran agama Islam
- 4) Menyelesaikan konflik secara adil

c. Kepercayaan dalam Perspektif Syariah

Muamalah adalah ajaran Islam yang menyangkut aturan-aturan dalam menata hubungan antar sesama manusia agar tercipta keadilan dan kedamaian dalam kebersamaan hidup manusia. Aspek muamalah merupakan bagian prinsipal dalam Islam karena dengannya kehidupan bersama manusia ditata agar tidak terjadi persengketaan dalam kontak sosial antara satu pihak dengan pihak lainnya dalam masyarakat.⁴⁵ Dengan demikian muamalah menjadi sangat penting. Manusia menurut ajaran Islam adalah khalifah di muka bumi, bertugas menata kehidupan sebaik mungkin sehingga tercipta kedamaian dalam hidup di tengah manusia yang dinamis.⁴⁶ Kehidupan damai tidak serta merta, akan tetapi

⁴⁴ Kirana, A., Mutia, A., & Fielnanda, R. Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa di Kota Jambi. MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Bisnis, 1(4), 2023, hlm.82-99

⁴⁵ Ghufron A. Mas'adi, *Fiqh Muamalah Kontekstual*, (Jakarta: Raja Grafindo, 2002), hlm.185-186

⁴⁶ Muhlis, M., & Nugroho, H. S. Pengaruh Inflasi Dan Nilai Tukar Terhadap Indeks Harga Saham. Journal Competency Of Business, 6(01), 2022, hlm.66-76

diciptakan dan dirancang. Oleh karena itu perlu diciptakan perangkat-perangkat dan aparat-aparat untuk menciptakan perdamaian tersebut.⁴⁷

Senapas dengan kata amanah adalah iman yang terambil dari kata amnun yang berarti keamanan atau ketenteraman, sebagai lawan kata dari “khawatir, cemas, atau takut”. Sesuatu yang merupakan milik orang lain dan berada di tangan Anda disebut sebagai amanah karena keberadaannya di tangan Anda tidak membuat khawatir, cemas, atau takut bagi pemilik barang tersebut; ia merasa tenteram bahwa Anda akan memeliharanya dan bila diminta, Anda rela menyerahkannya.⁴⁸

Tanggung jawab sebagaimana di dalam bahasa Inggris, kita mengenal *responsibility* = *able to response*. Dengan demikian, pengertian takwa yang kita tafsirkan sebagai tindakan bertangung jawab (yang ternyata lebih mendalam dari *responsibility*) dapat didefinisikan sebagai sikap dan tindakan seseorang di dalam menerima sesuatu sebagai amanah; dengan penuh rasa cinta, ia ingin menunaikannya dalam bentuk pilihan-pilihan yang melahirkan amal prestatif. bentuk kewajiban atau utang yang harus kita bayar dengan cara melunasinya sehingga kita merasa aman atau terbebas dari segala tuntutan.⁴⁹

Amanah (trust) adalah modal utama untuk terciptanya kondisi damai dan stabilitas di tengah masyarakat, karena amanah sebagai landasan moral dan etika dalam bermuamalah dan berinteraksi sosial. Firman Allah dalam sebagai berikut:

⁴⁷ Toto Tasmara, *Membudayakan Etos Kerja Islami*, (Jakarta: Gema Insani, 2002), hlm.94; lihat juga, Ningrum, R., Bachmid, S., & Jalil, A, Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahaan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 2021, hlm.30-45

⁴⁸ Toto Tasmara, *Ibid*, hlm.95

⁴⁹ *Ibid*, hlm.95

﴿إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤْدُوا الْأَمْنَاتِ إِلَى أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ إِنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُّكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا﴾

Artinya: Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada pemiliknya. Apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah kamu tetapkan secara adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang paling baik kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.

Dalam kitab-kitab sejarah perjuangan Rasulullah, amanah merupakan salah

satu di antara beberapa sifat yang wajib dimiliki para Rasul. Mereka bersifat jujur dan dapat dipercaya, terutama dalam urusan yang berkaitan dengan tugas kerasulan, seperti menerima wahyu, memelihara keutuhannya dan menyampaikannya kepada manusia, tanpa penambahan, pengurangan atau penukaran sedikitpun.⁵⁰ Mereka juga bersifat amanah dalam arti terpelihara dari hal-hal yang dilarang oleh Allah baik lahir maupun batin. Menepati amanah merupakan moral yang mulia, Allah SWT menggambarkannya sebagai orang mukmin yang beruntung.

وَالَّذِينَ هُمْ بِأَيْتِ رَبِّهِمْ يُؤْمِنُونَ

Artinya: orang-orang yang beriman dengan tanda-tanda (kekuasaan) Tuhannya.

Sebaliknya Allah tidak suka orang-orang yang berkianat dan tidak merestui tipu dayanya, dan orang yang mengkhianati amanah termasuk salah satu sifat orang munafik (hifokrit). Amanah merupakan hak bagi mukallaf yang berkaitan

⁵⁰ Mohamad Kharis Umardani, “Jual Beli Berdasarkan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata dan Hukum Islam (Al Qur'an-Hadist) Secara Tidak Tunai”, Journal of Islamic Law Studies 4, no 1 (2020)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan hak orang lain untuk menunaikannya karena menyampaikan amanah kepada orang yang berhak memilikinya adalah suatu kewajiban.

3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas dan Trust Mahasiswa dalam menggunakan Pembayaran Digital

a. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas

Efektivitas layanan mobile banking dalam konteks pembayaran uang kuliah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor berikut:⁵¹

1) Kemudahan Penggunaan (*Ease of Use*)

Mahasiswa cenderung menganggap sistem efektif bila antarmuka aplikasi sederhana, intuitif, dan tidak memerlukan pelatihan khusus.

2) Kecepatan Transaksi

Proses transaksi yang cepat dan responsif menandakan efisiensi layanan, yang secara langsung meningkatkan persepsi efektivitas.⁵²

3) Ketersediaan dan Stabilitas Aplikasi

Sistem yang sering down atau error akan menurunkan efektivitas dan memperburuk pengalaman pengguna.

4) Aksesibilitas Fitur

⁵¹ Pembudi, Rizky Agung dkk, Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan terhadap Minat Mahasiswa dalam Penggunaan Mobile Banking BSI.” *Jamasy: Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Perbankan Syariah* 3 (2), 2023, hlm. 89–109; lihat juga, Dewi, E. R. K., & Artanti, Y. Pengaruh Persepsi Kegunaan, Pengaruh Sosial dan Kebiasaan Terhadap Niat Beralih Pada Pengguna Dompet Digital. *E-Journal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10(09), 2021, hlm.777–788

⁵² Putri, Talia & Rahayu, Yayuk Sri, Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang.” *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 5 (1), 2024, hlm. 49–61.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Efektivitas dipengaruhi oleh ketersediaan fitur-fitur penting seperti notifikasi pembayaran, riwayat transaksi, dan integrasi otomatis dengan sistem kampus.

5) Kesesuaian Informasi Transaksi

Ketepatan data nominal, jadwal pembayaran, dan verifikasi secara real-time akan mendukung sistem yang akurat dan efektif.⁵³

6) Tingkat Literasi Digital Mahasiswa

Mahasiswa dengan literasi digital rendah mungkin merasa kesulitan mengoperasikan sistem, sehingga efektivitas secara subjektif berkurang.

b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Trust (Kepercayaan)*

Trust dalam konteks ini merupakan kepercayaan mahasiswa terhadap sistem mobile banking, yang dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti:

1) Keamanan Sistem (*System Security*)

Kepercayaan mahasiswa tinggi jika aplikasi mobile banking terbukti mampu melindungi data pribadi dan finansial secara aman.⁵⁴

2) Privasi Pengguna (*User Privacy*)

Kerahasiaan informasi pengguna menjadi syarat mutlak dalam menciptakan kepercayaan terhadap sistem digital.⁵⁵

3) Reputasi Bank dan Institusi Pendidikan

⁵³ Styarini, F., & Riptiono, S. Analisis Pengaruh Customer Trust Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Melalui Perceived Risk dan Perceived Usefulness Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Pengguna Aplikasi Mobile Banking Bank BRI di Kantor Cabang Kebumen). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(4), 2020, hlm.670–680

⁵⁴ Lutfiah, D., & Dalimunte, A. A. Analysis of the Implementation of BSI Mobile Services on Customer Satisfaction at BSI KCP Medan Pulo Brayan. *Journal of Indonesian Management*, 2022, hlm.205-212.

⁵⁵ Halimah. Sri, S., & Muhammad, I.H. Perilaku Impulse Buying Generasi Milenial Pada Fintech Ovo Dan Go-Pay Perspektif Maqashid Syariah (Studi Pada Mahasiswa Febi UINSU). Co-Value: *Jurnal Ekonomi, Koperasi & Kewirausahaan*, 13(2), 2022, hlm.70-79.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Semakin tinggi reputasi dan profesionalisme bank atau pihak kampus dalam mengelola keuangan, semakin besar kepercayaan mahasiswa.

4) Pengalaman Pengguna Sebelumnya

Pengalaman yang baik seperti tidak ada gangguan teknis, transaksi berhasil, dan pelayanan cepat akan memperkuat trust.⁵⁶

5) Transparansi dan Komunikasi

Ketersediaan informasi yang jelas, seperti rincian pembayaran dan notifikasi otomatis, dapat meningkatkan persepsi trust.

6) Kompetensi Teknologi

Keyakinan bahwa sistem dikelola oleh pihak yang profesional dan kompeten di bidang IT akan membentuk persepsi bahwa layanan dapat diandalkan.⁵⁷

Sedangkan dalam penelitian dari Shafira dan Amelia terdapat empat indikator yang dapat mengukur tingkat kepercayaan yaitu;

1) Kepercayaan terhadap keamanan transaksi

Kepercayaan terhadap keamanan transaksi menunjukkan keyakinan pengguna bahwa setiap transaksi yang dilakukan melalui sistem perbankan digital terlindungi dari risiko penipuan, penyalahgunaan, maupun akses tidak sah.

⁵⁶ Rahayu, E., & Kamilah, K. Analisis pengaruh (banking internal service quality) terhadap kepuasan kerja karyawan. *FORUM EKONOMI*, 24(1), 2022, hlm.155–161

⁵⁷ Anggraini, Rifani., Nurbaiti, & Muhammad, I.H. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Internet Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi, dan Manajemen (JIKEM)*, 3(2), 2023, hlm.2048-2059

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Keandalan sistem

Keandalan sistem mengacu pada kemampuan sistem perbankan digital untuk beroperasi secara konsisten, stabil, dan minim gangguan dalam memproses transaksi.

3) Privasi data pribadi

Privasi data pribadi mencerminkan keyakinan pengguna bahwa informasi pribadi dan keuangan mereka dijaga kerahasiaannya serta tidak disalahgunakan oleh pihak lain.

4) Komitmen bank terhadap perlindungan nasabah.

Komitmen bank terhadap perlindungan nasabah menunjukkan tanggung jawab bank dalam menjaga keamanan, kenyamanan, dan hak nasabah dalam menggunakan layanan digital.⁵⁸

c. Faktor Internal Mahasiswa

Faktor ini meliputi karakteristik personal yang memengaruhi persepsi terhadap efektivitas dan trust, antara lain:

- 1) Umur dan tingkat pendidikan
- 2) Pengalaman menggunakan layanan perbankan digital
- 3) Tingkat kebutuhan akan kemudahan transaksi (misalnya mahasiswa luar kota)

⁵⁸ Shafira M.P , Amelia S. dan Hamfri Djaja, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Manfaat, dan Keamanan terhadap Loyalitas Pengguna Mobile Banking dengan Minat dan Kepuasan Pengguna sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Manajemen dan Akuntansi* Volume 5, Nomor 2, April 2025 e-ISSN: 2962-3987; p-ISSN: 2962-4428, Hal. 402-420 DOI: <https://doi.org/10.56910/gemilang.v5i2.2344> hlm. 402

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4) Ketersediaan perangkat pendukung (smartphone, internet stabil)⁵⁹

d. Faktor Eksternal dari Institusi dan Bank

1) Dukungan layanan pelanggan (*customer service*)

Adanya bantuan atau call center yang responsif memberi rasa aman.

2) Sosialisasi dari kampus

Mahasiswa yang mendapatkan informasi, pelatihan, atau edukasi mengenai tata cara pembayaran digital cenderung lebih percaya dan merasa sistem lebih efektif.

3) Kesesuaian jadwal dan sistem akademik

Jika sistem mobile banking terintegrasi dengan sistem akademik (misalnya SIAKAD), maka mahasiswa merasa sistem lebih efektif dan transparan.⁶⁰

4. Perbedaan Pembayaran Syariah dan pembayaran konvensional

Perbedaan antara Pembayaran konvensional dan syariah terletak pada Prinsip dasarnya. Pembayaran digital Konvensional menggunakan sistem bunga sedangkan Pembayaran Digital menggunakan syariat Islam. Dalam menjalankan kegiatan usahanya, fintech berbasis syariah maupun konvensional harus menaati peraturan yang dikeluarkan oleh OJK Nomor 77/POJK.01/2016 tanggal 26 Desember 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi, namun khusus Pembayaran Digital terdapat tambahan selain mengacu

⁵⁹ Mohd Thas Thaker, M. A. bin, Amin, M. F. bin, Mohd Thas Thaker, H. bin, & Allah Pitchay, A. bin. What keeps Islamic mobile banking customers loyal? *Journal of Islamic Marketing*, 10(2), 2019, hlm.525–542

⁶⁰ Muzurura, J., & Chigora, F. Consumers' Behavioural Intention to Adopt Mobile Banking in Rural Sub-Saharan Africa Using an Extension of Technology Acceptance Model: Lessons from Zimbabwe. *International Journal of Business, Economics and Management*, 6(6), 2019, hlm.316–334

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepada peraturan yang sudah diterbitkan oleh OJK, juga mengacu kepada Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) No: 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah.⁶¹

B. Kajian Penelitian yang Relevan

Adapun beberapa hasil penelitian terdahulu yang relevan atau berhubungan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti saat ini, sebagai berikut:

Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu

No	Penelitian & Judul	Hasil Penelitian	Perbedaan	Persamaan
1.	Ester luis, Arisky Andrinaldo , Mutiara Hijrah Afriliah, Ivi Enjelli Yanti ⁶² yang berjudul” Implementasi Sistem Informasi Pembayaran Ukt Mahasiswa Universitas Bina Insan Melalui Aplikasi M-Banking: Studi Pada Prosedural Berbasis Aplikasi Wondr By Bni	Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah aplikasi Mobile Banking Wondr by BNI berfungsi dengan baik sebagai implementasi sistem informasi pembayaran UKT yang terintegrasi dan efektif.	Penelitian ini lebih fokus pada Implementasi sistem Informasi Sementara peneliti lebih fokus pada implementasi BSI Mobile Studi Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa	Penelitian ini Sama-sama membahas tentang Implementasi mobile banking dalam pembayaran Uang kuliah
2.	Hanif Firdaus, Syaiful Kiram, Muhammad Safiul Amin, Fabroy Fauziyatul			

⁶¹ Ahmad Yudhira, “ Analisis Perkembangan Financial Technology (Fintech) Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia, Jurnal Ilmiah Akuntansi Keuangan dan Bisnis Vol. 1 No. 2 Bulan Oktober – Maret 2021 E-ISSN 2723-6951”. Hal 17

⁶² Ester luis, Arisky Andrinaldo , Mutiara Hijrah Afriliah, Ivi Enjelli Yanti Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik Vol.3, Hal 324-334

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	State	Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau	Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	Hasil yang diperoleh	Penelitian ini
Munawwaroh, Erni Munastiwi ⁶³ yang berjudul “Efisiensi Pembayaran UKT Mahasiswa Melalui Pemanfaatan Mobile Banking di Prodi Magister MPI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.					
3. Yoviani, Nurdiawansyah ⁶⁴ yang berjudul” Persepsi Mahasiswa Sebagai Pengguna Fintech Payment (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Bandar Lampung)			Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa Fintech Payment memberikan kemudahan dalam sistem pembayaran	Penelitian ini lebih fokus pada persepsi mahasiswa terhadap fintech Sementara peneliti lebih fokus pada implementasi pembayaran digital dilihat dari Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa	Penelitian ini Sama-sama membahas tentang layanan Transaksi
4. Siti Aisyah1, Niken Rahmadyah ⁶⁵ Dewantara yang berjudul “Implementasi Teknologi Financial Dalam Qris Sebagai Sistem Pembayaran			Hasil dari penelitian ini mengidentifikasi bahwa mahasiswa Universitas Brawijaya merasakan kemudahan dalam penggunaan mobile banking,khususnya penggunaan mobile banking,yang	Penelitian Abi Fadlan,dan Rizki Yudi , lebih fokus pada Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. Sementara	Penelitian ini Sama-sama membahas tentang layanan Transaksi

⁶³ Hanif Firdaus, Syaiful Kiram, Muhammad Safiul Amin, Fabroy Fauziyatul Munawwaroh, Erni Munastiwi, Jurnal Administrasi dan Manajemen Pendidikan Volume 8 Nomor 1 Bulan Maret Tahun 2025 Hal 200-214

⁶⁴ Yoviani, Nurdiawansyah.” Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, Vol.15, No.1, Juli 2022, Pp,155 - 162

⁶⁵ Siti Aisyah1, Niken Rahmadyah” Implementasi Teknologi Financial Dalam Qris Sebagai Sistem Pembayaran Digital Pada Sektor Ukm Di Kota Binjai”. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Vol.3 No.1. 2023: 102-106*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

	Digital Pada Sektor Umkm Di Kota Binjai	praktis, sehingga mereka menggunakan mobile banking untuk mendukung kegiatan perbankan dan juga menghemat waktu dalam melakukan kegiatan perbankan	penelitian lebih fokus Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan	
5.	Made Lia ananda Dewi, Ferdy Novri ⁶⁶ yang berjudul "Analisis Perspektif Mahasiswa Jurusan Bisnis Terhadap Penggunaan Aplikasi Digital Banking Dalam Pembayaran UKT Di Politeknik Negeri Balikpapan	Kemajuan teknologi di bidang keuangan telah membawa perubahan signifikan dalam cara masyarakat melakukan transaksi, termasuk di kalangan mahasiswa Jurusan Bisnis Politeknik Negeri Balikpapan.	Penelitian ini lebih fokus pada persepsi mahasiswa terhadap pemanfaatan aplikasi digital. Sementara peneliti lebih fokus pada implementasi pembayaran digital dilihat dari Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa	Penelitian ini Sama-sama membahas tentang layanan Transaksi
6.	Rian Maulana, Iskandar dan Masrura Maylani ⁶⁷ . yang berjudul "Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology	Hasil penelitian ini didapatkan variabel persepsi kegunaan penggunaan (X) berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi (Y) dimana koefisinya adalah 11,127 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,002 dan Koefisien regresi	Penelitian Rian Maulana, Iskandar dan Masrura Maylani lebih fokus pada Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance	Penelitian ini Sama-sama membahas tentang layanan Transaksi

⁶⁶ Irfan Nurahmadi Harish "Pengaruh Kepercayaan Nasabah Dan Kualitas Layanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah". Universitas Islam Negeri Syarief Hidayatullah. Jakarta 2017

⁶⁷ Rian Maulana, Iskandar dan Masrura Maylani, "Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model". *Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, Vol 02 Nomor 02 (2018)

Hak cipta milik UIN Suska Riau	<p>Acceptance Model” Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi, 2018</p>	<p>persepsi kegunaan penggunaan (X) sebesar 0,640 menyatakan bahwa setiap pertambahan 1% nilai Usefulness, maka nilai Minat bertambah sebesar 0,640. Koefisien regresi tersebut bernilai positif, sehingga dapat dikatakan bahwa arah pengaruh variabel X terhadap Y adalah positif.</p>	<p>Model. Sementara penelitian lebih fokus Pada Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Pembayaran DigitalDalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan</p>	
	<p>7. Shankar⁶⁸, yang berjudul Factors Affecting Mobile Banking Adoption Behavior In India</p>	<p>Berdasarkan penelitian tersebut, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah: H01: Tidak terdapat pengaruh manfaat terhadap penggunaan mobile banking Bank Syariah Mandiri. Ha1: Terdapat pengaruh manfaat terhadap penggunaan mobile banking Bank Syariah Mandiri.</p>	<p>Penelitian Shankar Factors Affecting Mobile Banking Adoption Behavior. Sementara penelitian penulis adalah Analisis Tingkat Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Pembayaran DigitalDalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan</p>	<p>Penelitian ini Sama-sama membahas tentang layanan Transaksi</p>
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau				
	<p>8. Hapsara,⁶⁹ dengan judul Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Resiko Dan</p>	<p>salah satu faktor yaitu kegunaan atau manfaat berpengaruh terhadap</p>	<p>Penelitian Hapsara lebih fokus Kegunaan, Kemudahan, Resiko Dan</p>	<p>Penelitian ini Sama-sama membahas tentang</p>

⁶⁸ Shanker, M. Organizational Citizenship Behavior and Organizational Commitment in Indian Workforce. *Journal of Psychosocial Research*, 11(2), 2016

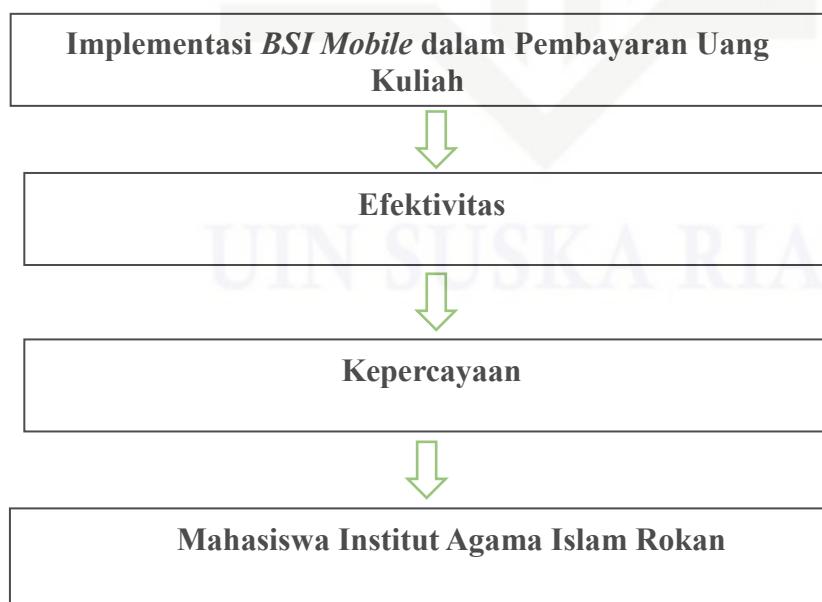
⁶⁹ Hapsara , Radityo febri, "Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Resiko dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi pada nasabah Bank BRI Kantor Cabang Solo Kartasura)" skripsi universitas muhammadiyah surakarta, 2015

Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking	penggunaan mobile banking	Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. Sementara peneliti lebih fokus Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan	layanan Transaksi
--	---------------------------	---	-------------------

C. Kerangka Pikir

Berdasarkan landasan teori dan penelitian terdahulu mengenai Efektivitas dan kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan fintech diatas, maka dapat dikembangkan dengan kerangka pikir berikut ini:

Gambar. 2.1. Kerangka berfikir



Sumber : Data Olahan Peneliti (2025)

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan Pendekatan pendekatan deskriptif kualitatif.

Penelitian kualitatif membantu memahami konteks sosial dan objek alamiah.⁷⁰

Peneliti memilih Jenis penelitian lapangan atau Field Research. Karena penelitian ini dilakukan secara langsung di lapangan untuk mengumpulkan data, yang dapat memberikan informasi terkait. Peneliti mengamati dan mengumpulkan data yang berisi informasi yang berhubungan dengan penelitian. Jenis penelitian yang digunakan adalah metode studi kasus (case study). Secara etimologi studi kasus berasal dari terjemahan dalam bahasa Inggris “a case study” atau “case studies”. Term “case” dalam kamus Oxford Advanced Learner’s Dictionary diartikan sebagai 1) “*a particular situation or a situation of a particular type, in some cases people have had to wait several weeks for an appointment*” artinya situasi tertentu atau tipe situasi tertentu misalnya pada satu kasus orang harus menunggu beberapa minggu untuk janji bertemu, 2) “*actual state of affairs*” keadaan sebenarnya, 3) “*a situation that relates to a particular person or thing*” artinya sebuah situasi yang berhubungan dengan orang atau benda tertentu.⁷¹

Metode studi kasus ialah suatu serangkaian kegiatan ilmiah yang dilakukan secara intensif, terinci dan mendalam tentang suatu program, peristiwa, dan aktivitas, baik pada tingkat perorangan, sekelompok orang, lembaga, atau

⁷⁰ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, dan R&D, (Bandung: Alfabeta , 2009), hlm.9

⁷¹ AS Horby, Oxford Advanced Learner’s Dictionary, Ninth Edition. (Oxford: Oxford University Press, 1995), h. 172.

organisasi untuk memperoleh pengetahuan mendalam tentang peristiwa tersebut.

Biasanya, peristiwa yang dipilih yang selanjutnya disebut kasus adalah hal yang aktual (real-life events), yang sedang berlangsung, bukan sesuatu yang sudah lewat.⁷² Studi kasus digunakan untuk mengetahui dengan lebih mendalam dan terperinci tentang suatu permasalahan atau fenomena yang hendak diteliti. Dalam studi kasus peneliti mencoba untuk mencermati individu secara mendalam. Sehingga peneliti menggunakan metode studi kasus terhadap implementasi aplikasi *BSI Mobile* secara mendalam mengenai kasus yang dialami.

Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan induktif.

Adapun dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan induktif. Menurut pandangan Erliana Hasan “pendekatan induktif dimulai dari fakta di lapangan, dianalisis, dibuat pertanyaan kemudian dihubungkan dengan teori, dali, hukum, yang sesuai kemudian pernyataan hingga kesimpulan.”⁷³

Berdasarkan penjelasan dari definisi diatas, maka dengan menggunakan metode kualitatif penelitian dapat mengetahui bagaimana implementasi dari aplikasi *BSI Mobile* dalam Melakukan Pembayaran Uang Kuliah Studi Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan.

UIN SUSKA RIAU

⁷² Mudjia Rahardjo, Studi Kasus dalam Penelitian Kualitatif: Konsep dan Prosedurnya (Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim, 2017), hlm 1-5.

⁷³ Erliana Hasan. Filsafat Ilmu dan Metodologi Penelitian Ilmu Pemerintahan. (Bandung: Gmuha Indonesia 2011), hlm.178.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Tempat dan Waktu Penelitian**1. Tempat Penelitian**

Penelitian ini berlokasi di Institut Agama Islam Rokan. Jl. Lintas Riau - Sumut, Km. 6, Bagan Batu, Bahtera Makmur, Kec. Bagan Sinembah, Kab. Rokan Hilir, Prov. Riau.

2. Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan berlangsung empat bulan, yaitu dari bulan Agustus – Oktober 2025.

C. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian Adalah Pengguna Aplikasi Pembayaran Digital yaitu orang-orang yang terlibat langsung dengan aplikasi tersebut, yaitu mahasiswa, Biro Akademik, Bendahara Kabiro Keuangan di Lembaga Pendidikan tempat aplikasi diterapkan yaitu Institut Agama Islam Rokan.
2. Objek Penelitian Adalah apa yang menjadi sasaran kajian atau pembahasan peneliti. Dalam hal ini obyeknya adalah Efektivitas penggunaan Pembayaran Digital sebagai alat digital, dan kepercayaan mahasiswa terhadap aplikasi Fintech Syariah.

D. Sumber Data

Dalam hal ini data yang dibutuhkan dalam penelitian diperoleh dari dua sumber, yaitu :

1. Sumber Data Primer

Sumber data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung dengan teknik wawancara informan atau sumber langsung. Sumber primer adalah sumber

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

data yang secara langsung memberikan data kepada peneliti sebagai pengumpul data.⁷⁴ Dalam penelitian ini peneliti menggunakan studi lapangan secara langsung. Yang menjadi sumber data primer dalam penelitian ini adalah Biro Akademik dan keuangan, bendahara dan mahasiswa Institut Agama Islam Rokan.

2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber kedua atau sekunder. Sumber data sekunder tidak memberikan data secara langsung kepada pengumpul data, misalnya melalui dokumen atau melalui orang lain.⁷⁵ Sumber data sekunder dalam penelitian ini adalah berupa buku-buku pustaka, jurnal, dan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian.

E. Informan Penelitian

Agar mencapai hasil yang baik dalam penelitian ini maka dibutuhkan informan yang bisa menjawab pertanyaan dari peneliti tentang *Efektivitas* dan kepercayaan pada aplikasi Pembayaran Digital melalui wawancara mendalam secara langsung. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan Purposive Sampling. Informan yang diwawancara dapat dilihat pada table.

UIN SUSKA RIAU

⁷⁴ Nufian dan Wayan Weda, *Teori dan Praktis: Riset Komunikasi Pemasaran Terpadu*, (Malang: UB Press, 2018), hlm. 49

⁷⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), hlm. 137

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 3.1
Informan Penelitian

NO	Informan	Jumlah
1	Kabiro Keuangan	1
2	Bendahara	1
3	Biro Akademik	1
4	Mahasiswa	5
5	Total	8

(Sumber : Data Olahan Peneliti, 2025)

Informan dalam penelitian ini berjumlah 8 orang yang dipilih secara purposive sesuai dengan keterlibatan dan pengetahuan mereka terhadap penggunaan aplikasi Fintech Syariah. Informan terdiri atas Kabiro Keuangan sebanyak 1 orang, bagian bendahara 1 orang, dan staff akademik 1 orang yang mengerti tentang perpindahan pembayaran uang kuliah dari manual menjadi digital dan aktifitas pembayaran uang kuliah selama periode tertentu. Dan mahasiswa sebanyak 5 orang sebagai pengguna aplikasi fintech syariah.

F. Teknik Penentuan Informan

Dalam menentukan informan, peneliti menggunakan teknik purposive sampling yaitu teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan dalam penelitian ini adalah orang yang dianggap mengetahui tentang sumber yang dicari, sehingga memudahkan peneliti mendapatkan gambaran situasi yang akan diteliti.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

G. Teknik Pengumpulan Data

1. Observasi

Observasi adalah teknik yang digunakan dengan cara melakukan pengamatan langsung dan pencatatan secara sistematis terhadap fenomena-fenomena yang diselidiki.⁷⁶ Observasi adalah dasar semua ilmu pengetahuan. Para ilmuwan hanya dapat bekerja berdasarkan data, yaitu fakta mengenai dunia nyata yang diperoleh melalui observasi. Observasi merupakan suatu cara untuk mengadakan penelitian dengan jalan mengadakan pengamatan langsung dan sistematis dengan menggunakan seluruh alat indera.⁷⁷ Dengan teknik ini peneliti berusaha menjadi bagian dari komunitas objek, untuk menjaga obyektifitas penelitian dan dapat menggali informasi sejajar-jujurnya dan sedalam-dalamnya.

Adapun data yang dihimpun melalui observasi ini meliputi: kegiatan mahasiswa dalam membayar uang kuliah secara manual apakah efektif atau tidak.

2. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data dengan cara tanya jawab sepihak yang dikerjakan dengan sistematis dan berdasarkan tujuan penyelidikan.⁷⁸ Maksudnya peneliti akan menggunakan teknik sebaik-baiknya dengan menanyakan sebanyak-banyaknya dan sedalam-dalamnya terhadap obyek yang diteliti sehingga diperoleh data atau informasi yang terinci sampai titik jenuh. Karena instrumen utamanya peneliti sendiri maka perlu mempersiapkan diri atas beberapa hal seperti pemahaman terhadap metode penelitian kualitatif, pengusaan

⁷⁶ Masri Singarimbun, et al., *Metode Penelitian Survei*, (Jakarta: LP3ES, 1989), hlm . 60

⁷⁷ Nasution S, *Metodologi Penelitian Naturalistik Kualitatif*, (Bandung: Tarsito, 1998) hlm

⁷⁸ Sutrisno Hadi, *Metode Research II*. (Yogyakarta. Andi Offset, 2000). hlm 136

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

wawasan terhadap obyek yang diteliti, kesiapan peneliti untuk memasuki objek penelitian, baik secara akademik maupun logistiknya.

Penulis memilih interview yaitu melaksanakan wawancara dengan membawa pedoman secara garis besar tentang hal-hal yang dipertanyakan. Adapun data yang ingin diperoleh melalui wawancara ini adalah respon mereka terhadap Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Menggunakan Aplikasi Pembayaran Digital Dalam Bertransaksi Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan Perspektif Ekonomi Syariah. Sumber data yang sangat penting dalam penelitian kualitatif ialah berupa manusia yang dalam posisi sebagai narasumber atau informan. Untuk mengumpulkan informasi dari sumber data ini diperlukan teknik wawancara.⁷⁹ Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara (*interviewer*) yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara (*interviewee*) yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu. Dalam wawancara, peneliti menggunakan wawancara terbuka yang dimana pihak subyek atau terwawancara mengetahui bahwa mereka sedang diwawancara dan mengetahui apa maksud dan tujuan wawancara yang sedang dilakukan oleh peneliti.⁸⁰

Peneliti juga mengadakan wawancara mendalam adalah percakapan antara dua orang dengan maksud tertentu dalam hal ini antara peneliti dengan informan, dimana percakapan yang dimaksud tidak sekedar menjawab pertanyaan dan mengetes hipotesis yang menilai sebagai istilah percakapan dalam pengertian

⁷⁹ Lexy. J. Moleong, *Op.Cit.*, hlm. 117

⁸⁰ Lexy. J. Moleong, *Ibid*, hlm . 186

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sehari-hari, melainkan suatu percakapan yang mendalam untuk mendalami pengalaman dan makna dari pengalaman tersebut.

3. Dokumentasi

Dokumentasi berupa informasi dari catatan penting baik dari lembaga atau yayasan atau perorangan. Dokumen dapat berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang atau organisasi. Dengan metode dokumentasi ini maka fokus pengamatan dilakukan terhadap ruang atau tempat (*space*), pelaku (*actor*) dan kegiatan atau aktifitas tertentu.

H. Teknik Analisis Data

Teknis analisis data adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, mengorganisasikan data, memilah- milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mensintesiskannya, mencari dan menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain.⁸¹ Pada tahap ini data dikerjakan dan dimanfaatkan sedemikian rupa sampai berhasil menyimpulkan kebenaran-kebenaran yang dapat dipakai untuk menjawab pertanyaan atau persoalan-persoalan yang diajukan dalam penelitian.

Adapun metode yang digunakan untuk mengelola data kualitatif adalah dengan menggunakan metode induktif. Metode induktif adalah berangkat dari fakta yang khusus, peristiwa yang konkret, kemudian dari fakta atau peristiwa yang konkret itu ditarik generalisasi yang mempunyai sifat umum.⁸² Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dilakukan secara terus menerus selama

⁸¹ Lexy. J. Moleong, *Op.Cit.*, hlm. 248

⁸² Sutrisno Hadi. Metode Research II. (Yogyakarta. Andi Offset, 2000). Hlm.87



© Hak Cipta dan Sertifikat Penelitian UIN Suska Riau
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengumpulan data berlangsung sampai pada akhir penelitian atau penarikan kesimpulan. Analisis data dilakukan melalui empat kegiatan utama, yaitu: pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan atau verifikasi. Teknik Analisis data dalam penelitian ini menggunakan prosedur analisa data ke dalam empat langkah, yaitu:

1. Pengumpulan Data

Data yang telah terakumulasi selanjutnya dianalisa dengan menggunakan metode analisis dengan mengacu pada pendapat Bogdan dan Biklen seperti dikutip oleh Noeng Muhamad Jir. Adapun analisis selama pengumpulan data meliputi:

- a. Menetapkan fokus penelitian, apakah tetap sesuai rencana atau perlu dirubah.
- b. Penyusunan temuan-temuan sementara berdasarkan data yang telah dikumpulkan.
- c. Pembuatan rencana pengumpulan data berikutnya berdasarkan temuan-temuan pengumpulan data sebelumnya.
- d. Pengembangan pertanyaan-pertanyaan analitik dalam rangka pengumpulan data berikutnya yang dianggap perlu pendalaman.
- e. Penetapan sasaran-sasaran pengumpulan data berikutnya.⁸³

2. Reduksi Data

Reduksi maksudnya adalah sebagai proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan, transformasi data kasar yang muncul dari

⁸³ Nasution S. *Metodologi Penelitian Naturalistik Kualitatif*. (Bandung: Tarsito, 2003), hlm. 143

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

catatan-catatan lapangan. Oleh sebab itu reduksi data berlangsung terus menerus selama penelitian berlangsung.

Dalam proses ini, peneliti merangkum dan memilih data yang dianggap pokok serta difokuskan sesuai dengan fokus penelitian. Dalam mereduksi data, semua data lapangan ditulis sekaligus dianalisis, direduksi, dirangkum, dipilih hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya, sehingga disusun secara sistematis dan lebih mudah dikendalikan.

3. Penyajian data

Maksudnya menyajikan sekumpulan informasi yang tersusun, yang memungkinkan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Setelah data direduksi, maka langkah selanjutnya adalah mendisplay data. Data yang disajikan dalam penelitian adalah data yang sebelumnya sudah dianalisa, tetapi analisis yang dilakukan masih berupa catatan untuk kepentingan peneliti sebelum di susun dalam bentuk laporan.

4. Menarik Kesimpulan dan verifikasi

Sejak memulai pengumpulan data analisis kualitatif sudah dilakukan yaitu dengan kegiatan mencari arti, pola-pola, penjelasan, konfigurasi-konfigurasi yang mungkin, alur sebab akibat, dan proposisi. Selain itu penarikan kesimpulan pada hakikatnya sebagian dari satu kegiatan dari konfigurasi yang utuh. Singkatnya makna-makna yang muncul dari data harus diuji kebenarannya, kekokohnya dan kecocokannya yang sekaligus menjadi validitasnya. Pada langkah ini, peneliti menyusun secara sistematis data yang sudah disajikan, selanjutnya berusaha untuk menarik kesimpulan dan data-data tersebut sesuai dengan focus penelitian.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

3. Efektivitas Mahasiswa menggunakan aplikasi Pembayaran Digital dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam yaitu tergolong efektif. Aplikasi ini memudahkan mahasiswa dalam mengakses layanan yang diberikan untuk pembayaran uang kuliah, mempercepat proses transaksi pembayaran uang kuliah yang sebelumnya memakan waktu cukup lama dikarenakan dilakukan secara manual, memiliki kesesuaian data pembayaran uang kuliah dengan informasi yang di dapat dari kampus dan memiliki fitur lengkap yang mendukung kenyamanan pengguna.
4. Kepercayaan Mahasiswa menggunakan aplikasi Pembayaran Digital dalam bertransaksi pembayaran uang Kuliah di Institut Agama Islam Rokan Ekonomi bahwa tergolong tinggi yaitu mahasiswa merasa sistem aman, andal, dan sesuai dengan prinsip ekonomi syariah, sehingga meningkatkan keyakinan mereka dalam melakukan transaksi digital. Kepercayaan ini diperkuat oleh perlindungan data pribadi, transparansi transaksi, serta komitmen bank terhadap nasabah, yang semuanya sesuai dengan prinsip syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian tentang tingkat efektivitas dan kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan aplikasi Pembayaran Digital untuk pembayaran

uang kuliah di Institut Agama Islam Rokan, beberapa saran yang dapat diberikan antara lain:

1. Peningkatan Literasi Keuangan Syariah: Perguruan tinggi perlu mengadakan program edukasi dan sosialisasi tentang penggunaan Pembayaran Digital agar mahasiswa lebih memahami prinsip-prinsip ekonomi syariah dan risiko transaksi digital.
2. Optimalisasi Sistem dan Fitur Aplikasi: Pengembang Pembayaran Digital sebaiknya terus memperbarui sistem dan menambah fitur yang mempermudah transaksi mahasiswa, seperti notifikasi otomatis, histori transaksi lengkap, dan integrasi dengan berbagai layanan pembayaran.
3. Penguatan Keamanan dan Privasi Data: Bank atau penyedia aplikasi harus memastikan keamanan data mahasiswa tetap terjaga, serta transparansi perlindungan data sesuai prinsip syariah, untuk meningkatkan kepercayaan pengguna.
4. Pemantauan dan Evaluasi Berkala: Institusi pendidikan dan pihak fintech perlu melakukan evaluasi rutin terhadap efektivitas aplikasi, kepuasan mahasiswa, dan kepatuhan terhadap prinsip syariah agar pelayanan terus optimal.
5. Kolaborasi dengan Perguruan Tinggi: Bank dan Pembayaran Digital disarankan bekerja sama dengan biro akademik dan keuangan untuk menyusun mekanisme transaksi yang lebih efisien, aman, dan sesuai syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

Abi Fadlan,Rizki Yudhi Dewantara”Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kegunaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking”.*Jurnal Adminstrasi Bisnis*,Vol 62 No 1(2018)

Admaja Dwi Herlambang, Arimbi Dewayanti “Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking”*Jurnal Ilmiah Teknologi Informasi Asia*, Vol 12 Nomor 01 (2018).

Alaeddin, O., Rana, A., Taib, S., & Zainudin, Z. Fintech adoption among millennials: The roles of perceived risk, trust and financial literacy. *International Journal of Bank Marketing*, 41(2), 2023.

Al-Qur'an Al-Karim dan Terjemahannya dengan transliterasi, Departemen Agama RI, Semarang: PT. Karya Toha Putra,t.t

Angel Villania Putri dkk, Pengaruh Efektivitas Pengetahuan, Gaya Hidup, dan Kemudahan Penggunaan Mobile Banking Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa UIN Raden Fatah Palembang.” *ADL Islamic Economic* 4(1), 2023.

Anggraini, Rifani., Nurbaiti, & Muhammad, I.H. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Internet Financial Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi, dan Manjemen (JIKEM)*, 3(2), 2023.

Astri Dhiah Maharani, “Analisis Pengaruh Kepercayaan dan Kepuasan terhadap Loyalitas Nasabah Tabungan Bank Mega Semarang”, *Jurnal Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro* (2010).

Ayu L. Budiarti et al., “Perspektif Mahasiswa Terhadap Transaksi Digital dalam Penggunaan Mobile Banking,” *Disclosure* 3, no. 1 (2023).

Ayu Lestari Budiarti, Eriska Wulandari, Rita Deti Rodiah, Uli Silfia Anjani, Rama Wijaya Abdul Rozak, Heni Mulyan, Perspektif Mahasiswa Terhadap Transaksi Digital dalam Penggunaan Mobile Banking, *Disclosure: Journal of Accounting and Finance* | Vol. 3, No. 1, 2023.

Bank Indonesia, *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*, Jakarta: BI, 2022.

Budiarti, Ayu Lestari; Wulandari, Eriska; Rodiah, Rita Deti; Anjani, Uli Silfia; Rozak, Rama Wijaya Abdul; dan Mulyani, Heni, “Perspektif Mahasiswa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Terhadap Transaksi Digital dalam Penggunaan Mobile Banking.” *Disclosure: Journal of Accounting and Finance* 3 (1), 2023.

Darmaningtyas. *Pendidikan yang Memiskinkan: Kritik terhadap Politik Pendidikan Nasional*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2004.

Dewi, E. R. K., & Artanti, Y. Pengaruh Persepsi Kegunaan, Pengaruh Sosial dan Kebiasaan Terhadap Niat Beralih Pada Pengguna Dompet Digital. *E-Journal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10(09), 2021.

Durman, Ignasius G. & Wafa, Zaenal, *Pengaruh Penggunaan Dompet Digital, M-Banking, dan Kartu Pembayaran Elektronik terhadap Kemudahan Transaksi bagi Mahasiswa di Yogyakarta*. *Jurnal Bisnis Mahasiswa* 4(4), 2024.

F. Winarni dan G. Sugiyarso, *Administrasi Gaji dan Upah*, Yogyakarta: Pustaka Widyatama, 2006.

Farida Jasfar, *Manajemen Jasa Pendekatan Terpadu*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2010.

Fatun, Ummu Habibah, Siti Zubaidah, Analisis Efektivitas Dan Penggunaan Layanan Mobile Banking Dalam Meningkatkan Minat Dan Kepuasan Nasabah Bsi Kc Pamekasan, *Prospeks: Prosiding Pengabdian Ekonomi dan Keuangan Syariah* 1, no. 2 (2023).

Febrilia, I., Pratiwi, S. P., & Djatikusumo, I. Minat Penggunaan Cashless Payment System–Dompet Digital Pada Mahasiswa Di FE UNJ. *JRMSI Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 11(1), 2020.

Fitriana, Kumaira Tanzila et al, *Analisis Perkembangan Transaksi Digital terhadap Kebiasaan Cashless Payment Mahasiswa Politeknik Negeri Malang*. *Jurnal Ekonomi & Bisnis* 23(2), 2024.

Gefen, David, “E-commerce: the role of familiarity and trust”, *Omega*, Vol. 28, No. 6, 2000.

Ghufron A. Mas’adi, *Fiqh Muamalah Kontekstual*, Jakarta: Raja Grafindo, 2002.

Gita, Ni Wayan, dan Gede Juliarsa, “Persepsi Kepercayaan, Kegunaan, Kemudahan Penggunaan, Keamanan dan Minat Ulang Menggunakan Mobile Banking Jenius.” *E-Jurnal Akuntansi* 31 (8), 2021.

Hadi, S. dan Novi. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis OPTIMUM*. 5(1), 2015.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Hadi, Syamsul dan Novi, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis OPTIMUM*, Vol.5 No.1., 2015.
- Halimah. Sri, S., & Muhammad, I.H. Perilaku Impulse Buying Generasi Milenial Pada Fintech Ovo Dan Go-Pay Perspektif Maqashid Syariah (Studi Pada Mahasiswa Febi UINSU). *Co-Value: Jurnal Ekonomi, Koperasi & Kewirausahaan*, 13(2), 2022.
- Hapsara , Radityo febri, "Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Resiko dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking (Studi pada nasabah Bank BRI Kantor Cabang Solo Kartasura)" skripsi universitas muhammadiyah surakarta, 2015.
- Hasyim, Melvany Agustini, et al, Pengaruh Penggunaan E-Wallet dan Mobile Banking terhadap Kemudahan Bertransaksi di Era Digital: Studi pada Mahasiswa Universitas Negeri Medan, *JLEB: Journal of Law Education and Business*, Vol. 3 No. 1 April 2025.
- Hery Subowo et al., "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kepercayaan..." *Jurnal Informatika Kesatuan* 3, no. 2 (2023).
- Hery Subowo et al., "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, dan Persepsi Kepercayaan terhadap Penggunaan Mobile Banking," *Jurnal Informatika Kesatuan* 3, no. 2 (2023).
- Iqbal , M., & Hasan , A. Pengaruh Teknologi Informasi, Manfaat, Keamanan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BNI Syariah Kota Tanggerang Selatan). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(1), 2022.
- Irfan Nurahmadi Harish" Pengaruh Kepercayaan Nasabah Dan Kualitas Layanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah".Universitas Islam Negeri Syarief Hidayatullah.Jakarta 2017.
- Jogiyanto H.M., *Sistem Informasi Keperilakuan*, Yogyakarta: Andi Offset, 2007.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia, "Efektivitas," Edisi V, Jakarta: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, 2021.
- Karainen, T., Pikkarainen, K., Karjaluato H., & Pahnila, S.. Consumer Acceptance of Online Banking: An Extension of the Technology Acceptance Model. *Internet Research*. Vol. 14 No. 3: 2004

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- Kharina L. P. Oil et al., "Analisis Preferensi Mahasiswa Terhadap Penggunaan BNI Mobile Banking," *Moneter* 2, no. 2 (2024).
- Kirana, A., Mutia, A., & Fielnanda, R. Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa di Kota Jambi. MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Bisnis, 1(4), 2023.
- Kominfo, *Tantangan Transformasi Digital dalam Sektor Pendidikan*, Jakarta: Kementerian Komunikasi dan Informatika, 2023.
- Leonardo C. Pareira, *Pengaruh Persepsi Kepercayaan, Kemudahan dan Keamanan terhadap Penggunaan Mobile Banking* (skripsi, STIE Malangkuçeçwara, 2024).
- Lexy. J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2000.
- Liu, W. L. Mobile Banking and Financial Management: The Role of Digital Platforms in Financial Literacy. *Journal of Digital Finance*, 2(3), 2020.
- Lubis, M. N. Pengaruh Penggunaan Aplikasi Keuangan Digital terhadap Literasi Keuangan Milenial. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 8(2), 2021.
- Lutfiah, D., & Dalimunte, A. A. Analysis of the Implementation of BSI Mobile Services on Customer Satisfaction at BSI KCP Medan Pulo Brayan. *Journal of Indonesian Management*, 2022.
- Mahmudi. Manajemen Kinerja Sektor Publik. Yogyakarta: UPP AMP. YKPN, 2015.
- Marisyah, F., Mayasari, V., Astuti, S. D., & Purwanto, M. B. Implementation of Leadership Ethics and Transformational Leadership in Employee Performance. *Asian Journal of Applied Business and Management*, 2(4 SE-Articles), 2023.
- Marlina, L., Mundzir, A., & Pratama, H. Cashless Dan Cardless Sebagai Perilaku Transaksi Di Era Digital: Suatu Tinjauan Teoretis Dan Empiris. *Jurnal Co Management*, 3(2), 2021.
- Maryanto Supriyono, *Buku Pintar Perbankan*, Yogyakarta: ANDI, 2011
- Matnini, Kunaifi, Aang., & Ubaidillah, Ach. Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Risiko Dan Handling of Complaints Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Kasus Bprs



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bakti Sumekar Cabang Pragaan). Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa, 6(02), 2021.

Mayasari, M., Arniati, A., Supardianto, S., Femilia, A. R., Amalia, H., & Desvaneli, R. Kajian Literatur Cashless Payment dan Desain Sistem Informasi Satu Code untuk Semua Pembayaran. Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis, 10(1), 2022.

Metkono, D. M., Ballo, F. W., & Tungga, C. A. Preferensi Konsumen Terhadap Layanan Mbanking: Studi Kasus Pada Bank NTT. Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen, 3(1), 2024.

Mohamad Kharis Umardani, “Jual Beli Berdasarkan Kitab UndangUndang Hukum Perdata dan Hukum Islam (Al Qur'an-Hadist) Secara Tidak Tunai”, Journal of Islamic Law Studies 4, no 1 (2020).

Mohd Thas Thaker, M. A. bin, Amin, M. F. bin, Mohd Thas Thaker, H. bin, & Allah Pitchay, A. bin. What keeps Islamic mobile banking customers loyal? Journal of Islamic Marketing, 10(2), 2019.

Mokhamad Arwani, dkk, “Peran Karakteristik Individu sebagai Moderator Pengaruh Kepuasan, Kepercayaan dan Komitmen terhadap Loyalitas (Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kabupaten kudus)”, Jurnal Sosial dan Budaya 4, no. 2 (2011).

Mubarak, D. A., Akhmad, M. H., & Wati, E. N. Implementasi Sistem Aplikasi Pembayaran Digital Payment Dalam Pelaksanaan Pembayaran Berbasis Cashless di Masa Pandemi Covid-19. Jurnal Manajemen Keuangan Publik, 6(2), 2022.

Muhammad Muslehuddin, *Wacana Baru: Manajemen dan Ekonomi Islam*, Yogyakarta: IRCISOD, 2004.

Muhlis, M., & Nugroho, H. S. Pengaruh Inflasi Dan Nilai Tukar Terhadap Indeks Harga Saham. Journal Competency Of Business, 6(01), 2022.

Murni Anugrah L, *Layanan Jasa Perbankan*, Yogyakarta:KTSP, 2018.

Musyaffi, Ayatulloh Michael., & Kayati, Dampak Kemudahan dan Risiko Sistem Pembayaran QR Code: Technology Acceptance Model (TAM) Extension. Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen, 3(2), 2020.

Muzurura, J., & Chigora, F. Consumers' Behavioural Intention to Adopt Mobile Banking in Rural Sub-Saharan Africa Using an Extension of Technology Acceptance Model: Lessons from Zimbabwe. International Journal of Business, Economics and Management, 6(6), 2019.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Nasihul Umam."Analisis Perbandingan Kualitas Layanan BRI Mobile Banking dan BSM Mobile Banking"Progam Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2016.
- Ningrum, R., Bachmid, S., & Jalil, A, Pengaruh Manfaat, Kepercayaan dan Kemudahaan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking di Bank Mega Syariah Cabang Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 3(1), 2021.
- Nurastuti, wiji, *teknologi perbankan*, Cet.Pertama, Yogyakarta, Graha Ilmu, 2011.
- Nurdin, N., Musyawarah, I., Nurfitriani, N., & Jalil, A. Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu). *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, 2(1), 2020.
- Nurdin, N., Musyawarah, I., Nurfitriani, N., & Jalil, A. Pengaruh Pelayanan Mobile Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Palu). *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, 2(1), 2020.
- Oil, Kharina Lidia Priskalina; Kiak, Novi Theresia; dan Ballo, Fransina W. "Analisis Preferensi Mahasiswa Terhadap Penggunaan BNI Mobile Banking: Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira." *Moneter: Jurnal Ekonomi dan Keuangan* 2 (2), 2024.
- Pambudi, Rizky Agung dkk, Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan terhadap Minat Mahasiswa dalam Penggunaan Mobile Banking BSI." *Jamasy: Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Perbankan Syariah* 3 (2), 2023.
- Patrik, J. Faktor yang Mempengaruhi untuk Menggunakan Mobile Banking dari Internet Banking Terhadap Penggunaan Konsumen Perbankan di Indonesia. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(1), 2022.
- Patrik, J. Faktor yang Mempengaruhi untuk Menggunakan Mobile Banking dari Internet Banking Terhadap Penggunaan Konsumen Perbankan di Indonesia. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(1), 2022.
- Pavlou, Paul A., "Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model", *International Journal of Electronic Commerce*, Vol. 7, No. 3, 2003.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 19/POJK.03/2014 Layanan Keuangan Tanpa Kantor Dalam Rangka Keuangan Inklusif. Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5628. Otoritas Jasa Keuangan. Jakarta.

Prasetyo, A. &. Penggunaan Mobile Banking dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal EkonomiDigital* , 5(3), 2020.

Preferensi Mobile Banking dan E-Wallet di Kalangan Generasi Muda,” *GoodStats*, 8 November 2024.

Prihartono. *Manajemen Pelayanan Prima, Dilengkapi dengan Etika. Profesi untuk Kinerja Kantor*. Bandung: Andi Offset, 2012.

Putri, Talia & Rahayu, Yayuk Sri, Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 5(1), 2024.

Putri, Talia & Rahayu, Yayuk Sri, Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang.” *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 5 (1), 2024.

Putri, Talia, dan Yayuk Sri Rahayu. “Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang.” *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 5 (1), 2024.

Rachmawati, I. K., Bukhori, M., Majidah, Y., Hidayatullah, S., & Waris, A. Analysis of Use of Mobile Banking with Acceptance and Use of Technology (UTAUT). *International Journal of Scientific & Technology Research*, 9(8), 2020.

Rahayu, E., & Kamilah, K. Analisis pengaruh (banking internal service quality) terhadap kepuasan kerja karyawan. *FORUM EKONOMI*, 24(1), 2022.

Rahayu, Sinta dan Irham, “Adopsi Mobile Banking di Kalangan Mahasiswa Daerah Pinggiran”, *Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi*, Vol. 10, No. 1, 2022.

Rahmansyah, Rahmansyah; Marliyah, Marliyah; dan Atika, Atika, “Pengaruh Customer Perceived Value dan Trust terhadap Loyalitas Pengguna Mobile Banking dengan Kepuasan sebagai Variabel Intervening pada Bank Syariah Indonesia: Studi Kasus Mahasiswa UIN Sumatera Utara.” *MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Bisnis* 2 (1), 2023.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ramayani et al. Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Manfaat, dan Kemudahan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *JIM: Jurnal Ilmiah Mahasiswa* 2(2), 2022.

Republik Indonesia, *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi*, (Jakarta: Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, 2012), Pasal 1 Ayat 5.

Rian Maulana, Iskandar dan Masrura Maylani, "Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model". *Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi*, Vol 02 Nomor 02 (2018).

Richard Apaua dan Harjinder S. Lallie, "Measuring User Perceived Security of Mobile Banking Applications," *arXiv* (2022).

Ridhwan, N., & Purwanto, E. The Unified Theory Acceptance and Use of Technology in the Industrial Internet of Things Era: A Conceptual Framework. International Conference on Humanities, Education, and Social Sciences, KnE Social Sciences, 2020.

Rinda Asyutti, dkk, "Pengaruh Kepercayaan, Kepuasan terhadap Loyalitas dengan Kepemimpinan Pengurus Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus BMT Bahtera, BTM di Pekalongan dan Kospin Jasa Syariah Cabang Pekalongan)", *Jurnal Penelitian* 10, no. 2 (2013).

Riskiyah, Nuer, Aang Kunaifi, Matnin Matnin, dan Qaiyim Asyari. "Store Atmosphere Dalam Meningkatkan Keputusan Pembelian Pada Restoran Kapal Jodoh Batu Marmar Pamekasan." *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam* 8 (2), 2020.

Rizki Panggih Dwi Istiarni "Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Kredibilitas Terhadap Minat Penggunaan Berulang Internet Banking dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris : Nasabah Layanan Internet Banking di Indonesia)". 2014.

Rohmawati, A., Kuntadi, C., & Pramukty, R. Pengaruh E-Wallet, Mobile Banking, dan EMoney Terhadap Transaksi Bisnis Digital Pasca Covid-19. *Profit: Jurnal Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 2(3), 2023.

Ronny, R., Ilfitriah, A. M., & Nurhadi, M. Analisis Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Menggunakan Electronic Banking. *Ekuitas (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, 5(3), 2021.

Rumuar, Anafiah & Nugroho, Hendrato Setiabudi, Pengaruh Kepercayaan, Fitur Layanan, Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Keputusan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menggunakan Mobile Banking Di Kalangan Generasi-Z, Media Mahardhika Vol. 23No. 1 Sept 2024.

Ryu, S., & Ko, M. Digital Trust in Mobile Financial Transactions: The Role of Ease of Use and Data Encryption. International Journal of Electronic Commerce, 27(1), 2022.

Sari, S. P., & Cristiana, S. Penerapan Model UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat Penggunaan Mobile Banking Pada Masa Pandemi Berbasis Data Google Trends. Prosiding Seminar Nasional Hukum, Bisnis, Sains Dan Teknologi, 2(1), 2022.

Serli, Serli; Hilaliyah, Hilaliyah; dan Lidia Desiana. "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan terhadap Kepuasan Layanan Mobile Banking Bank Sumsel Babel Syariah: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam." *Maeswara: Jurnal Riset Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan* 2 (6), 2022.

Shanker, M. Organizational Citizenship Behavior and Organizational Commitment in Indian Workforce. *Journal of Psychosocial Research*, 11(2), 2016

Shaun Tyson dan Tony Jackson, *Perilaku Organisasi, The Essence of Organizational Behaviour*, Andi and Pearson Education Asia, Yogyakarta, 2000.

Sianturi, Masrina G.N. dkk, Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Transaksi Cardless pada Aplikasi BRImo." *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Poltekba* 6 (3), 2024.

Stephen P. Robbins dan Mary Coulter, *Management*, 13th ed. New Jersey: Pearson Education, 2015.

Styarini, F., & Riptonio, S. Analisis Pengaruh Customer Trust Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Melalui Perceived Risk dan Perceived Usefulness Sebagai Variabel Intervening (Studi pada Pengguna Aplikasi Mobile Banking Bank BRI di Kantor Cabang Kebumen). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(4), 2020

Sudarwan Danim, *Menjadi Peneliti Kualitatif Rancangan Metodologi, Presentasi, dan Publikasi Hasil Penelitian untuk Mahasiswa dan Penelitian Pemula Bidang Ilmu Sosial, Pendidikan, dan Humaniora*, Bandung: Remaja Rosdakarya, 2002.

Suhartanto, Dian et al. "Mobile Banking Adoption in Islamic Banks: Integrating TAM Model and Religiosity-Intention Model." *Journal of Islamic Marketing* 11(6), 2020.

Sutabri, T. *Sistem Informasi Manajemen* (Edisi Revisi). Edisi kedua. Cetakan Pertama. Penerbit Andi. Yogyakarta, 2016.

Suyanto, Bagong. *Sosiologi: Sebuah Pengantar*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2013.

Syahda, Aulia et al. *Analisis Perbandingan Pembayaran Tunai dan QRIS dalam Melakukan Transaksi di kalangan Mahasiswa Serang Banten*. MENAWAN 2(4), 2024.

Talia Putri dan Yayuk Sri Rahayu, "Pengaruh Keamanan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Penggunaan Layanan Mobile Banking pada Mahasiswa di Kota Malang," *An-Nisbah* 5, no. 1 (2024).

Tangke, Diar Muzna et al, *Analisis Penggunaan Layanan M-Banking dalam Mendukung Transaksi Keuangan pada Mahasiswa*. JIMEA 1 (4), 2024.

Tatang M. Amirin, Kepemimpinan yang Amanah, Dinamika Pendidikan, No. I/Th. XIV/ Mei 2017.

Tirtana, Iman, dan Sari, S. P. "Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan terhadap Penggunaan Mobile Banking." *Syariah Paper Accounting* FEB-UMS, 2023.

Toto Tasmara, *Membudayakan Etos Kerja Islami*, Jakarta: Gema Insani, 2012.

Triwardhani, Dwi et al. "Effect of Trust, Risk Perception and Diffusion of Innovation on the Adoption/Use of Internet Banking in Indonesia." *JPPi (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)* 9 (3), 2023.

Vita Amelia Fatma Fatika Sari & Minchatul Maula Umi Faidhoh, Analisis Pengaruh Intensitas Penggunaan BCA Mobile terhadap Efektivitas Manajemen Keuangan Pribadi Gen Z di Surabaya." *Jurnal Media Akademik* 2(12), 2024.

Vyctoria, *Bongkar Rahasia E-Banking Security dengan Teknik Hacking dan Carding*, Yogyakarta: ANDI, 2013.

Wahyu Agus Winarno, Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi (Analysis Behavioral Intention to Uses of Mobile Banking Technology Acceptance Model (TAM) Approach Modified), *e-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, Volume IV (1), 2017.



©

Wahyuni, Sri, "Efektivitas Mobile Banking dalam Mendukung Transaksi Mahasiswa", *Jurnal Ekonomi Digital*, Vol. 4, No. 2, 2021.

Widodo, M., Irawan, M. I., & Sukmono, R. A. Behavioral intention to adopt mobile payment applications: An empirical study among Indonesian users. *Journal of Science and Technology Policy Management*, 14(1), 2023.

Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011.

Yenti, Fitri, Hospi Burda, dan Aisyah Ramadhani Putri. "Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Mahmud Yunus Batusangkar terhadap Penggunaan Aplikasi Mobile Banking." *Kriyan: Journal of Management and Sharia Business* 1 (2), 2023.

Yuli Eprianti, Yulpa R, dan Murlina N, *Analisis Efektivitas dan Efisiensi Penggunaan Mobile Banking terhadap Transaksi Nasabah pada Bank BRI Unit Garuda, Lubuklinggau.*" *Jurnal EKOMAN: Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen* 1, no. 3 (2024).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PASCASARJANA

كلية الدراسات العليا

THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 Po BOX. 1004

Phone & Fax (0761) 858832. Website: <https://pasca.uin-suaska.ac.id>. Email : pasca@uin-suaska.ac.id.

SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA

Nomor : B-398/Un.04/Ps/PP.00.9/01/2026

Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau menerangkan bahwa
terhitung sejak tanggal 26 Januari 2026 nama yang tersebut di bawah ini:

N a m a	:	AHMAD ARIFIN
Nim	:	22390315394
Program Studi	:	Ekonomi Syariah S2
Judul	:	Implementasi Aplikasi BSI Mobile Sebagai Alat Pembayaran Uang Kuliah, Studi Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa di Institut Agama Islam Rokan

telah bebas dari semua kewajiban yang terkait dengan Perpustakaan Pascasarjana UIN Suska Riau, dan telah menyumbangkan buku sebagai hadiah ke Perpustakaan Pascasarjana UIN Suska Riau.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 27 Januari 2026

a.n. Direktur,
Pustakawan,


Nilam Bacriyah, SIP

NIP. 198003222009012010



UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tanpa izin.
 2. Dilarang mengutip seluruh karya tanpa izin.

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR PROPOSAL / TESIS / DISERTASI
PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA Ahmad Fauzan
NIM 22390315 394
PRODI Ekonomi Syar'iyah
KONSENTRASI

NO	HARI/TGL	JUDUL PROPOSAL / TESIS / DISERTASI	PESERTA UJIAN	PARAF SEKRETARIS
1	Senin 18/03/2024	Pengaruh modal wakaf dan luas lahan terhadap pendapatan petani sagu di keputusan perantau	Hendrowan	✓
2	Senin 19/03/2024	pengaruh pendapatan petani daerah terhadap tingkat kesadaran masyarakat dan tingkat kemandirian berasar dan perspektif	Ben Rido Azwarida	✓
3	Senin 19/03/2024	pengaruh bahan baku produksi dan digital marketing terhadap kepuasan pembelian produk unggulan Gresik kota petamburan	Eripindasoni pebriono	✓
4	Senin 04/03/2024	Analisis konsep bantuan dalam perekonomian lokal bagi kesiagaan pendapatan relawan dan penyalur sektor liturgi perspektif Ekonomi	Hafizra Al-Farik	✓
5	Senin 04/03/2024	Analisis model SCoE dalam pengembangan energi pangan basah & sehat halal.	Andrian Saputra	✓

Pekanbaru,
Ka. Prodi,

2025


Dr. Hj. Herlinda, MA
 NIP.19640410 201411 2 001

- NB 1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti ujian.
 2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 5 kali seminar proposal, thesis dan disertasi
 3. Sebagai syarat ujian Proposal, tesis dan Disertasi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tanpa izin.
 2. Dilarang mengutip seluruh karya tanpa izin.

KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 Po BOX 1004
Phone & Fax (0761) 858832. Website: <https://pasca.uin-suska.ac.id>. Email : pasca@uin-suska.ac.id.



UIN SUSKA RIAU

2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Nomor
Lamp
Hal

milik UIN Suska Riau
© Himpunan
UIN SUSKA RIAU

: B-3485/Un.04/Ps/HM.01/09/2025

Pekanbaru, 29 September 2025

:-

: Izin Melakukan Kegiatan Riset Tesis/Disertasi

Kepada

Yth. Institut Agama Islam Rokan

Jl. Lintas Riau - Sumut, Km. 6, Bagan Batu, Kab. Rokan Hilir, Prov. Riau.

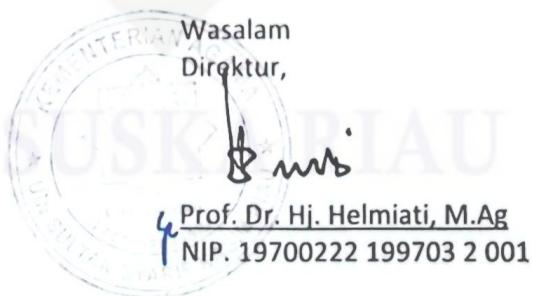
Dengan hormat, dalam rangka penulisan tesis/disertasi, maka dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk mengizinkan mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama	: AHMAD ARIFIN
NIM	: 22390315394
Program Studi	: Ekonomi Syariah S2
Semester/Tahun	: IV (Empat) / 2025
Judul Tesis/Disertasi	: Efektivitas dan Kepercayaan Mahasiswa Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Fintech Syariah Dalam Pembayaran Uang Kuliah.

untuk melakukan penelitian sekaligus pengumpulan data dan informasi yang diperlukannya dari Institut Agama Islam Rokan

Waktu Penelitian: 29 September 2025 s.d 29 Desember 2025

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalam
Direktur,

Prof. Dr. Hj. Helmiati, M.Ag
NIP. 19700222 199703 2 001



CENTER FOR LANGUAGE DEVELOPMENT

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

مركز تطوير اللغات جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو



SERTIFIKAT

AHMAD ARIFIN

telah berpartisipasi dalam Pelatihan Persiapan Tes Kemahiran
Bahasa Arab (TOAFL Preparation)

pada tanggal 13 dan 14 Desember 2025 (12 jam) yang diselenggarakan oleh

Pusat Pengembangan Bahasa

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



Muhammad Fauzan Ansari, S.Pd.I, M.Sc., Ph.D.
NIP. 19810601 200710 1 002

Kepala Pusat Pengembangan Bahasa



مركز تطوير اللغات

جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو

الشَّهَادَةُ

تشهيد هذه الدورة بأن

AHMAD ARIFIN

قد حصل / حصلت نتائج اختبار الكفاءة في اللغة العربية

المادة	النقطة المحصلة
فهم المسموع	49
القواعد والتعبير الكتابي	45
فهم المترددة	54
المجموع الكلي	493

ساري المفعول اعتباراً من 13 ديسمبر 2025

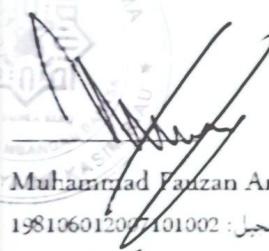
شهادة اختبار APT تحت إشراف مركز تطوير اللغات جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو. يشير APT إلى مستوى الكفاءة في اللغة العربية. تتوافق المدرجات الموزوقة مع طلاق درجات TOEFL وتصابق مع المستويات الستة للمعايير الدولية (CEFR).

العنوان: شارع كاهي الحاج أحمد دخلان رقم 94 بكمارو 28124

البريد الإلكتروني: pb@uin-suska.ac.id

التحقق من النسخة: <https://pb.uin-suska.ac.id/verify>

رقم الشهادة: 22512239



Muhammad Panzhan Ansyari, S.Pd.I, M.Sc., Ph.D.

رقم التسجيل: 198106012007101002

مدير مركز تطوير اللغات

u seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
entingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
pentingan yang wajar UIN Suska Riau.



UTN SUSKA RIAU
PUSAT PENDEMBANGAN BAHASA



Muhammad Fauzan Ansyari, S.Pd.I, M.Sc., Ph.D.

رقم التسجيل: 198106012007101002

مدير مركز تطوير اللغات

مركز تطوير اللغات

جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو

الشهادة

تشهد هذه الدورة بأن

AHMAD ARIFIN

قد حصل / حصلت تائياً لاختبار الكفاءة في اللغة العربية

المادة	النقطة المحصلة
في المسموع	58
القواعد والتعبير الكتابي	47
في المسموع	56
المجموع الكلي	537

ساري المفعول اعتباراً من 14 ديسمبر 2025

شهادة اختبار APT تحت إشراف مركز تطوير اللغات بجامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو. يشير APT إلى مستوى الكفاءة في اللغة العربية. تتوافق المدرجات المزروعة مع نطاق درجات TOAFL وتحل محل المعايير المترتبة على المستوى السادس للمعايير المولية (CEFR).

العنوان: شارع كاهي الحاج أحمد دخلان رقم 94 بكمبون 28124

البريد الإلكتروني: pb@uin-suska.ac.id

الحقوق محفوظة: <https://pb.uin-suska.ac.id/verify>

رقم الشهادة: 22512213



u seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
entingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
emperbanyak sebagai atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Suska Riau

مركز تطوير اللغات
جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو

الشَّهَادَةُ

تشهد هذه الدورة بأن

AHMAD ARIFIN

قد حصل / حصلت نتائج اختبار الكفاءة في اللغة العربية

النطاق المحسّلة	المواد
58	فيه المسموع
47	القواعد والتصرير الكتابي
56	فيه المسموع
537	المجموع الكلي

ساري المفعول اعتباراً من 14 ديسمبر 2025

شهادة اختبار APT تحت إشراف مركز تطوير اللغات جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو. يشير APT إلى مستوى الكفاءة في اللغة العربية. تتوافق المرجحات الموروثة مع طلاق درجات TOAFL وتحاليف مع المستويات المئوية للمعايير الدولية (CEFR).

العنوان : شارع كاهي الحاج أحمد دحلان رقم 94 بكمارو 28124

البريد الإلكتروني : pb@uin-suska.ac.id

التحقق من النسخة : <https://pb.uin-suska.ac.id/verify>

رقم الشهادة : 22512213



Muhammad Fauzan Ansyari, S.Pd.I, M.Sc., Ph.D.

رقم التسجيل: 198106012007101002

مدير مركز تطوير اللغات



CENTER FOR LANGUAGE DEVELOPMENT

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

مركز تطوير اللغات جامعة سلطان شريف قاسم الإسلامية الحكومية رياو



CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

This is to certify that

AHMAD ARIFIN

achieved the following scores on the

English Proficiency Test

Scaled Scores

Listening Comprehension	:	67
Structure and Written Expression	:	48
Reading Comprehension	:	60
Total Score	:	583

Valid from 11 December 2025

EPT Certificate is under the auspices of Center for Language Development of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau. EPT stands for English Proficiency Test. The scaled scores are equivalent to the TOEFL score range and aligned to the six levels within the International Standards (CEFR).

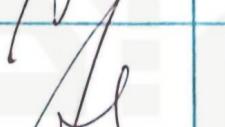
Address: Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Tekanbaru 28124

Email: ptc@uin-suska.ac.id

Verify at <https://ptc.uin-suska.ac.id/verify>

No. 12512443

Muhammad Fauzan Ansyari, S.Pd.I, M.Sc., Ph.D.
Reg. No: 19810601 200710 1 002
The Director of Center for Language Development

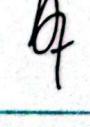
KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI*				
No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Promotor *	Keterangan
1.	22/8/2015	Proposal		
2.	24/9/2015	Review Bab 1-3		
3.	20/10/2015	Review Bab 1-5		
4.	30/10/2015	Review 1-5		
5.	07/11/2015	Review Hasil		
6.	06/11/2015	Review		

Catatan :
*Coret yang tidak perlu

Pekanbaru, 20...

Pembimbing / Promotor*

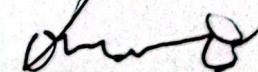


No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Co Promotor *	Keterangan
1.	22/8/2015	Proposal		
2.	24/9/2015	Review Bab 1-3		
3.	20/10/2015	Bab 4-5		
4.	30/10/2015	Review 1-5		
5.	07/11/2015	Hasil		
6.	06/11/2015	Acc		*

Catatan :
*Coret yang tidak perlu

Pekanbaru, 20...

Pembimbing II / Co Promotor*



JUDUL TESIS/DISERTASI

PEMBIMBING I/CO PROMOTOR : D. Dayah Heris, SE, MM
PEMBIMBING II/CO PROMOTOR : Dr. Muhammad Alfiq, SE, MM
JUDUL TESIS/DISERTASI

PROGRAM STUDI

NAME
NIM
PROSES ETRAS

Amelia Afifah
22390215394
Fadila Syarifah

BIMBINGAN TESIS/DISERTASI MAHASISWA

KARTU KONTROL KONSULTASI

UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Catatan:
*Coret yang tidak perlu

Pekanbaru, 20....

Catatan:
*Corei ya

 Dipindai dengan CamScanner

BIODATA PENELITI



Hak Cipta Dilindungi Undang-JUang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penulis bernama Ahmad Arifin, lahir di Bahtera Makmur Kecamatan Bagan Sinembah, Kabupaten Rokan Hilir, Riau. Anak ke-1 dari 5 bersaudara. Pendidikan Pertama yang penulis tempuh di MIS Irsyadul Islamiyah Pada Tahun 1998 dan lulus pada tahun 2004, kemudian melanjutkan pendidikan di MTS Ar-Raudhatul Hasanah Medan dan lulus pada tahun 2007. Kemudian melanjutkan pendidikan di MA Raudhatul Hasanah Medan dan Lulus pada tahun 2010. Selanjutnya melanjutkan pendidikan Perguruan Tinggi Strata-1 di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan berhasil menyelesaikan pendidikan pada tahun 2016. Selanjutnya pada awal tahun 2024, penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang Strata-2 di Kampus Pascasarjana Universitas Sultan Syarif Kasim Riau dengan mengambil program studi Ekonomi Syariah dan penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan mengikuti ujian thesis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah (M.E) dengan judul thesis " Efektivitas Dan Kepercayaan Mahasiswa Pada Aplikasi Fintech Syariah Dalam Pembayaran Uang Kuliah Di Institut Agama Islam Rokan." Dibawah bimbingan Bapak Dr. Muhammad Albahi, SE.Ms.I. Ak.CA, dan Dr. Dony Martias, SE.MM.