



**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN,
KEAMANAN, DAN BIAYA ADMIN
TERHADAP PREFERENSI
PENGUNAAN FLIP DAN BI-FAST
SEBAGAI METODE TRANSFER
ANTAR BANK**



**MUHAMMAD HAFIDH
NIM. 4220073**

2025

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN,
KEAMANAN, DAN BIAYA ADMIN TERHADAP
PREFERENSI PENGGUNAAN FLIP DAN BI-FAST
SEBAGAI METODE TRANSFER ANTAR BANK**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

MUHAMMAD HAFIDH

NIM. 4220073

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN,
KEAMANAN, DAN BIAYA ADMIN TERHADAP
PREFERENSI PENGGUNAAN FLIP DAN BI-FAST
SEBAGAI METODE TRANSFER ANTAR BANK**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

MUHAMMAD HAFIDH

NIM. 4220073

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Hafidh
NIM : 4220073
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Biaya Admin Terhadap Preferensi Penggunaan Flip Dan Bi-Fast Sebagai Metode Transfer Antar Bank**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Oktober 2024
Yang Menyatakan



Muhammad Hafidh
Nim. 4220073

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 (dua) Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr, Muhammad Hafidh

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamualikum W. W.

Setelah dilakukan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Muhammad Hafidh**
NIM : **4220073**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Biaya Admin terhadap Preferensi Penggunaan Flip dan BI-Fast Sebagai Metode Transfer Antar Bank**

Naskah tersebut telah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamualikum W. W.

Pekalongan, 16 Desember 2024
Pembimbing,



Happy Sista Devy, S.E., M.M.
NIP. 199310142018012003



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **Muhammad Hafidh**
NIM : **4220073**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, dan Biaya Admin terhadap Preferensi Penggunaan Flip dan BI-Fast Sebagai Metode Transfer Antar Bank**
Dosen Pembimbing : **Happy Sista Devy, S.E., M.M.**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 10, Januari 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Penguji I

Dewan Penguji,

Penguji II

Dr. Famamudin, MM.

NIP 197910302006041018

Drajat Stiawan, M.Si.

NIP 198301182015031001

Pekalongan, 22 Januari 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Shinta Devy Rismawati, S.H., M.H.

NIP 197503201999032001

MOTTO

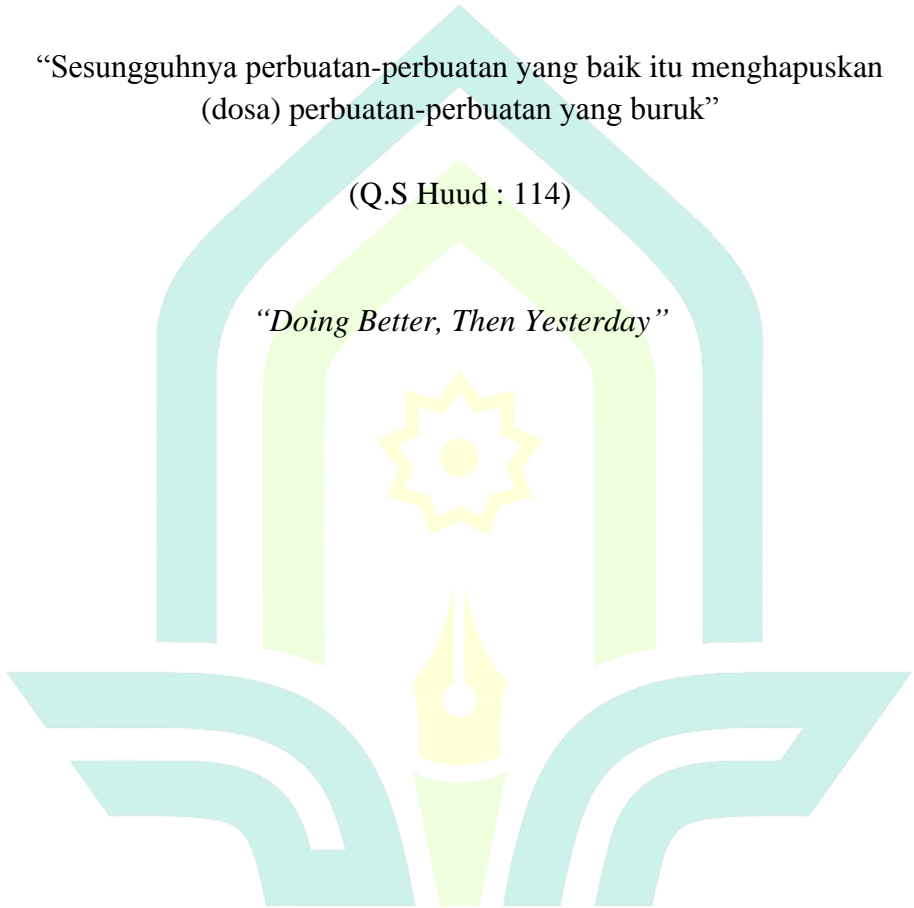
“Kebaikan Untuk Semua”

(Joko Widodo)

“Sesungguhnya perbuatan-perbuatan yang baik itu menghapuskan
(dosa) perbuatan-perbuatan yang buruk”

(Q.S Huud : 114)

“Doing Better, Then Yesterday”



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah swt yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini :

1. Kepada kedua orang tua penulis, Bapak Carbolah dan Ibu Hasna sebagai tanda bukti rasa hormat dan rasa terima kasih saya atas segala doa, usaha, perjuangan serta dukungan baik secara moral dan materil.
2. Kepada Dosen Pembimbing skripsi, Ibu Happy Sista Devy S.E., M.M yang sudah membimbing serta memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada keempat kakak penulis, atas doa, semangat, dan dukungannya selama ini sehingga menjadi *suport sistem* terbaik dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Kepada sahabat, teman, dan orang-orang terdekat penulis, yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya.

ABSTRAK

MUHAMMAD HAFIDH. Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Biaya Admin Terhadap Preferensi Penggunaan Flip Dan BI-Fast Sebagai Metode Transfer Antar Bank.

Kemajuan teknologi yang begitu pesat membuat perusahaan keuangan harus beradaptasi dengan kemajuan teknologi. Dalam pelayanan transfer antar bank yang mudah, aman dan biaya admin yang murah menjadi pertimbangan konsumen dalam menggunakan aplikasi keuangan yang lebih efektif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kemudahan, keamanan, dan biaya admin berpengaruh terhadap preferensi penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner, dengan jumlah sampel sebanyak 107 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik nonprobability sampling. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu regresi linear berganda. Variabel dalam penelitian ini terdiri dari variabel independen yaitu kemudahan, keamanan, dan biaya admin serta variabel dependen yaitu preferensi penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan, keamanan, dan biaya admin berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan Flip ataupun BI-Fast sebagai metode transfer antar bank. Dan secara simultan semua variabel independen dalam penelitian ini berpengaruh positif terhadap preferensi penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.

Kata kunci: Kemudahan, Keamanan, Biaya Admin, Preferensi penggunaan Flip & BI-Fast

ABSTRACT

MUHAMMAD HAFIDH. Analysis of The Influence of Convenience, Security, and Admin Fees on The Preference for Using Flip and BI-Fast as an Interbank Transfer Method.

Technological advances are so rapid that financial companies have to adapt to technological advances. In easy, secure interbank transfer services and cheap admin fees, consumers consider using more effective financial applications. This study aims to find out whether convenience, security, and admin costs affect the preference for using Flip and BI-Fast as interbank transfer methods.

This research includes quantitative research. The data collection method uses a questionnaire, with a sample of 107 respondents. The sampling technique uses nonprobability sampling techniques. The data analysis used in this study is multiple linear regression. The variables in this study consist of independent variables, namely convenience, security, and administrative costs and dependent variables, namely the preference for the use of Flip and BI-Fast as interbank transfer methods.

The results of the study show that convenience, security, and administrative costs have a significant effect on the preference for using Flip or BI-Fast as an interbank transfer method. And simultaneously all independent variables in this study had a positive effect on the preference for using Flip and BI-Fast as an interbank transfer method.

Keywords: Convenience, Security, Administration Fees, Flip & BI-Fast Usage Preferences

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Tamamudin M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Muhammad Shultoni, Ph.D.,Lc.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Happy Sista Devy S.E., M.M Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan serta memberikan motivasi saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dr. Am. Muh Khafidz Ma'sum, M.Ag. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

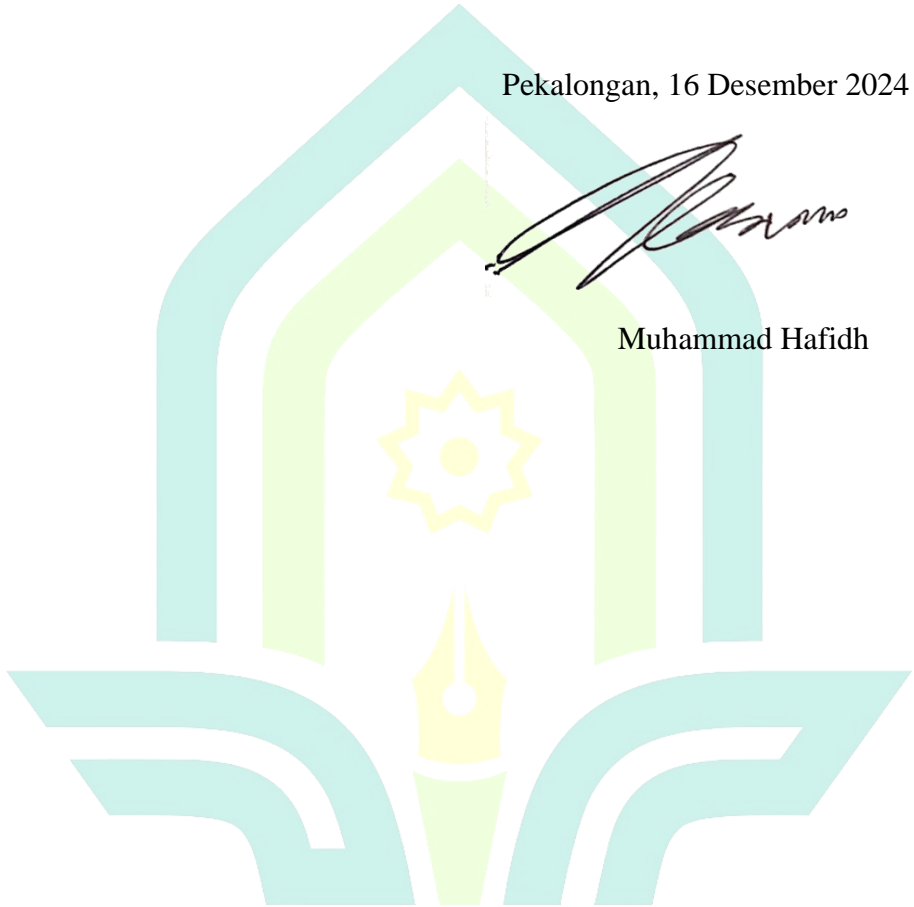
9. Bapak, Ibu, Saudara dan Sahabat-sahabat penulis serta semua pihak yang telah memberikan kontribusi moral dan suportnya dalam penulisan Skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 16 Desember 2024



Muhammad Hafidh



DAFTAR ISI

JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Telaah Pustaka	17
C. Kerangka Berpikir.....	27
D. Hipotesis.....	27

BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Pendekatan Penelitian	34
C. Tempat dan Waktu Penelitian	35
D. Subjek Penelitian.....	35
E. Sumber data.....	35
F. Populasi.....	35
G. Sampel.....	36
H. Variabel.....	37
I. Uji Instrumen Data.....	41
J. Teknik Pengumpulan Data.....	44
K. Metode Analisis Data.....	45
BAB IV PEMBAHASAN	51
A. Deskripsi Data.....	51
B. Analisis Data.....	54
C. Uji Regresi Linear Berganda.....	65
D. Uji Hipotesis	68
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	72
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	I

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Uji Validitas Flip.....	41
Tabel 3. 2 Uji Validitas BI-Fast.....	42
Tabel 3. 3 Uji Reliabilitas Flip.....	43
Tabel 3. 4 Uji Reliabilitas BI-Fast.....	44
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna.....	54
Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif Flip.....	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif BI-Fast.....	55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Flip.....	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas BI-Fast.....	58
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas Flip.....	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas BI-Fast.....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas Flip.....	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas BI-Fast.....	61
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas Flip.....	62
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas BI-Fast.....	63
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi Berganda Flip.....	65
Tabel 4. 17 Hasil Uji Regresi Berganda BI-Fast.....	66
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koesfisien Determinasi Flip.....	68
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koesfisien Determinasi BI-Fast.....	69
Tabel 4. 20 Hasil Uji F Flip.....	69
Tabel 4. 21 Hasil Uji F BI-Fast.....	69
Tabel 4. 22 Hasil Uji T Flip.....	70
Tabel 4. 23 Hasil Uji T BI-Fast.....	71

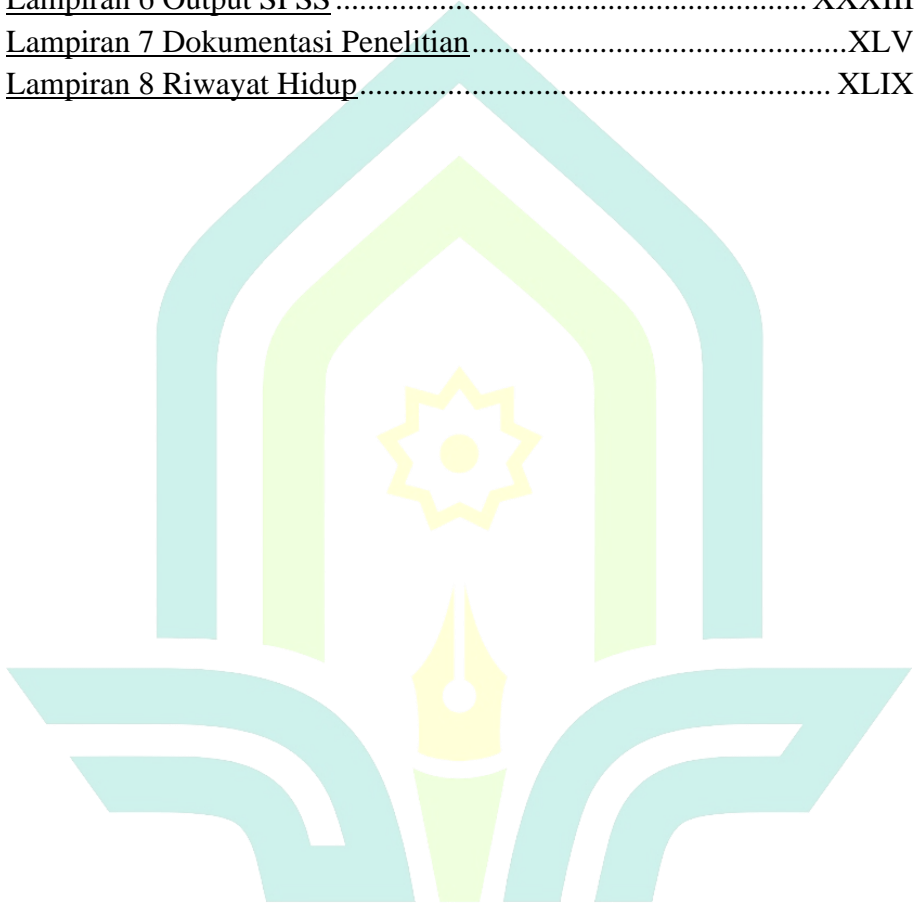
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	27
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot (Flip).....	64
Gambar 4. 2 Uji Heteroskedastisitas Scatterplot (BI-Fast).....	64



DAFTAR LAMPIRAN

<u>Lampiran 1 Surat Kesediaan Responden</u>	I
<u>Lampiran 2 Kuisisioner Penelitian</u>	III
<u>Lampiran 3 Data Penelitian</u>	X
<u>Lampiran 4 Jawaban Responden</u>	XXIV
<u>Lampiran 5 Output Diagram Google Form</u>	XVII
<u>Lampiran 6 Output SPSS</u>	XXXIII
<u>Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian</u>	XLV
<u>Lampiran 8 Riwayat Hidup</u>	XLIX



TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berlandaskan pada hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamza h	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, yang terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*)

1. Vokal Tunggal

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ	Fattah	A	A
..... ِ	Kasrah	I	I
..... ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	Fattah dan ya	Ai	a dan i
... وَ	Fattah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	ditulis	Kataba
فَعَلَ	ditulis	Fa'la
سُئِلَ	ditulis	Su'ila

C. Maddah

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... آ	Fattah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
..... إ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
..... ؤ	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	ditulis	Qāla
رَمَى	ditulis	Ramā
قِيلَ	ditulis	Qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, dengan mendapat harakat fattah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مَرَأَةٌ جَمِيلَةٌ

ditulis

mar'atun jamīlah

2. Ta' marbutah mati, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَاطِمَةٌ

ditulis

fāṭimah

E. Syaddah

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddah atau tasyid tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا

ditulis

rabbānā

الْبِرِّ

ditulis

al-birr

F. Kata sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sempang.

Contoh:

القَمَر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البَدِيع	ditulis	<i>al-badi'</i>

G. Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof ^/.

Contoh:

أَمْرٌ	ditulis	<i>umirtu</i>
شَيْءٌ	ditulis	<i>syai'un</i>

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّا لِلَّهِ	ditulis	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqîn
لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ		
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	ditulis	Ibrāhîm al-Khalîl

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

ditulis

Wa mā Muhammadun illā rasl

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

Contoh:

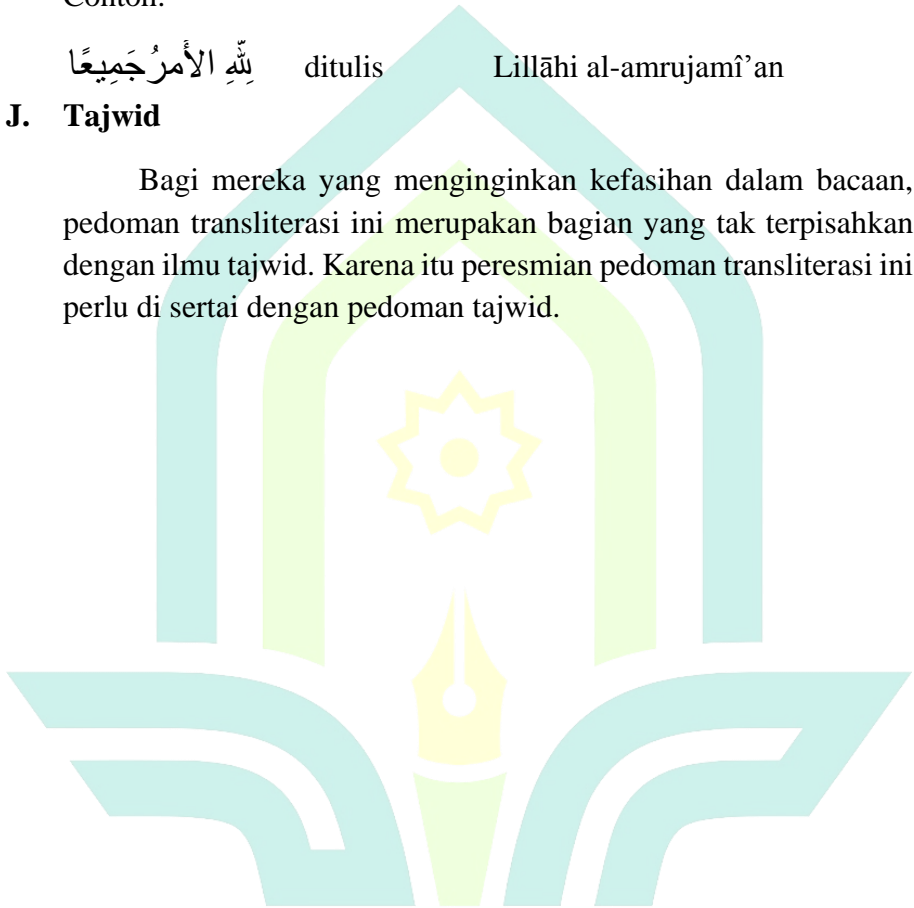
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

ditulis

Lillāhi al-amrujamî'an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman tajwid.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi yang terus berkembang pesat hingga keuangan membuat sebagian besar perusahaan berupaya untuk menyediakan layanan optimal dan memastikan kepuasan kepada pelanggannya (Martoyo, 2022). Pandemi COVID-19, yang mengharuskan individu untuk bekerja dari rumah. Mengakibatkan peningkatan transaksi secara daring yang berpengaruh pada penggunaan layanan digital. Situasi ini membuat perekonomian bergejolak serta memberikan dampak yang cukup besar pada sektor perbankan. Selain itu, karena inovasi teknis berkembang pesat, perubahan perusahaan didorong oleh evolusi teknologi. Sebelumnya, inovasi teknis hanya difokuskan pada sektor perbankan domestik, tetapi telah mengalami perubahan yang signifikan sebagai respon dari tuntutan inovasi teknologi di sisi klien, atau konsumen.

Dengan adanya kemajuan teknologi yang begitu cepat, membuat operasi ekonomi, metode dan sistem pembayaran telah mengalami transformasi yang signifikan. Uang tunai tidak lagi digunakan sebagai cara pembayaran karena pembayaran digital menjadi lebih efisien dan *cost-effective*. Transformasi ini mencerminkan adaptasi masyarakat terhadap teknologi modern, di mana pembayaran digital kini menjadi lebih dominan dibandingkan dengan penggunaan uang tunai konvensional. Sistem pembayaran digital menawarkan berbagai kemudahan, seperti kecepatan transaksi, keamanan yang lebih baik, serta pengurangan biaya operasional, yang semuanya berkontribusi pada peningkatan efisiensi dan ekonomi dalam proses pembayaran (Tarantang, 2019). Transaksi perbankan juga mengalami modifikasi, dari yang awalnya hanya dilakukan di kantor cabang sekarang dapat dilakukan secara digital

atau online lewat *mobile banking*, *internet banking*, *call center* yang dioperasikan kecerdasan buatan. Sebelum *pandemic covid-19* dan perkembangan teknologi yang belum begitu signifikan, sebagian orang yang akan melakukan transaksi transfer antar bank biasanya akan melakukan transaksi tersebut dengan langsung mengunjungi kantor bank terdekat untuk melakukan transaksi.

Mutiasari, (2020) menyampaikan bahwa perkembangan bisnis perbankan digital semakin pesat dengan adanya inovasi menjadi bank digital yang sebelumnya masih e-banking dan bank konvensional mengikuti pesatnya digitalisasi semua sektor. Beberapa tahun kemudian seiring dengan semakin pesatnya perkembangan teknologi, pada sektor keuangan terutama lembaga perbankan juga menciptakan inovasi pelayanan melalui perkembangan teknologi yang ada sehingga mempermudah nasabahnya untuk melakukan transaksi. Inovasi perbankan terus berkembang sampai saat ini, memberikan kemudahan kepada nasabah dengan menciptakan *mobile banking* yang berisi beberapa informasi terkait jumlah saldo, mutasi, dan dapat melakukan beberapa transaksi hanya dengan menggunakan *smartphone*. Perbankan juga terus melakukan inovasi pada fitur *mobile banking* sehingga nasabah yang ingin melakukan transfer antar bank tidak perlu datang ke bank, cukup dengan memastikan saldo di dalam *mobile banking*, nasabah bisa langsung melakukan transfer antar bank sesuai dengan keinginan mereka.

Dalam melakukan transaksi transfer antar bank biasanya setiap bank memiliki ketentuan dan mekanisme tertentu seperti Sistem Kliring Nasional Indonesia (SKNI) atau *Real Time Gross Settlement (RTGS)*, *Real Time Online Settlement (RTOS)*, dan *Traffic Current Account (LLG)* yang merupakan beberapa transaksi antar bank yang

ada di Indonesia (OJK, 2021). Selain itu, bank juga memberlakukan biaya administrasi untuk transfer antar bank sesuai dengan ketentuan. Di Indonesia, biaya transfer Rp 6.500 per transaksi, cukup tinggi. (Indraini Anisa, 2022).

Namun dengan perkembangan yang terus terjadi hingga saat ini ada beberapa aplikasi dan fitur yang ada di mobile banking yang menawarkan biaya administrasi antar bank yang lebih murah. Selain itu juga ada perusahaan financial technology yang berani memberikan layanan dengan biaya lebih murah atau bahkan gratis. *Startup Fintech (Financail Technology)* masih bersaing dengan bank untuk memenangkan pelanggan. Bank harus mampu beradaptasi dengan perubahan agar dapat bersaing dengan pemain baru di sektor teknologi finansial. Salah satu perusahaan teknologi finansial, Flip.id, menawarkan layanan transfer bank bebas biaya pada administrasi. Dalam industri perbankan, biaya admin untuk transfer beda bank tujuan adalah hal yang lazim. Baik bank penerima maupun bank tujuan mengenakan biaya ini untuk transfer antar bank. Layanan Flip memfasilitasi dan menghapus biaya transfer dalam transaksi antar bank. Pendekatan yang diberikan melibatkan pengiriman jumlah uang yang akan dipindahkan bersama dengan kode khusus saat mentransfer. Jumlah pengguna yang ingin melakukan transaksi antar bank dapat meningkat berkat kemudahan yang ditawarkan oleh Flip dalam menyediakan layanan bebas biaya atau gratis admin transfer antar bank. (Athiyah, 2020). Fitur tampilan Flip menunjukkan bahwa mereka memberikan fitur transfer untuk pengguna yang baru membuat akun dengan kesempatan memulai untuk transaksi di Flip dimana nilai transaksi paling rendah Rp 10.000 per akun. Dari segi keamanan Flip telah menjadi aplikasi yang tersertifikasi secara hukum, pada 4 Oktober 2016 aplikasi Flip telah mendapatkan *legal operational* Bank Indonesia, dalam surat izin nomer 18/196/DKSP/68 (BI, 2016). Dengan

dikeluarkannya izin *operational* ini tentunya memberikan ketenangan dan kenyamanan para pengguna flip dalam melakukan transaksi.

Selain *financial technology* seperti flip yang melakukan terobosan baru, tanggal 21 Desember 2021 Bank Indonesia mengeluarkan BI-Fast, yang menjadi bentuk kerja sama BI dan perbankan untuk mempercepat ekonomi *digital* serta menciptakan suatu sistem transaksi yang Mudah, Cepat, Aman, Murah, dan Terpercaya (Haryono Erwin, 2021). Layanan BI Fast ini ada pada fitur mobile banking perbankan di Indonesia. Pengguna tentu menginginkan biaya yang rendah saat transaksi menggunakan sistem transfer antar bank. Sebelum adanya BI Fast, biaya untuk administrasi transfer beda bank tujuan adalah Rp. 6.500. Oleh karena itu, BI mengeluarkan BI-Fast dengan biaya transaksi yang rendah, yaitu Rp. 2.500. Penurunan biaya ini menjadi acuan dasar untuk terus memenuhi kebutuhan dan harapan pengguna, sehingga meningkatkan kemungkinan pengguna memilih layanan BI-Fast. (Rimenda, 2022).

Dalam penggunaan aktif teknologi mahasiswa cenderung lebih adaptif dan akrab dengan teknologi, termasuk layanan finansial digital. Mereka sering menjadi *early adopters* dalam penggunaan aplikasi mobile banking dan layanan keuangan *digital*, sehingga memberikan gambaran yang relevan tentang preferensi dan perilaku pengguna. Dalam hal frekuensi mahasiswa sering melakukan transaksi finansial, baik untuk keperluan pribadi maupun akademis. Mereka mungkin sering menerima uang saku dari orang tua, membayar biaya kuliah, membeli buku, atau melakukan transaksi lain yang memerlukan transfer antar bank. Kemudian meskipun populasi mahasiswa di satu kampus relatif homogen dalam hal usia dan status sebagai pelajar, mereka sering datang dari berbagai latar belakang ekonomi dan geografis. Ini memberikan variasi dalam

preferensi dan pengalaman mereka dengan layanan transfer antar bank. Dalam pengambilan responden dari kalangan mahasiswa di satu kampus lebih mudah diakses dan diorganisir. Peneliti dapat memanfaatkan jaringan internal kampus, seperti kelas, organisasi mahasiswa, atau media sosial kampus untuk mengumpulkan data. Mahasiswa cenderung lebih sensitif terhadap biaya tambahan dan efisiensi waktu dalam bertransaksi. Layanan seperti BI Fast dan Flip, yang menawarkan biaya transfer lebih rendah atau gratis, akan sangat menarik bagi mereka, sehingga bisa memberikan wawasan yang baik mengenai preferensi terhadap biaya layanan. Generasi muda, termasuk mahasiswa, memiliki kebiasaan yang kuat dalam menggunakan aplikasi digital untuk berbagai kebutuhan, termasuk keuangan. Ini membuat mereka menjadi subjek yang ideal untuk meneliti preferensi terhadap aplikasi transfer digital seperti BI Fast dan Flip.

Peneliti memilih fakultas ekonomi yang berasaskan syariah yang dimana mahasiswanya mempertimbangkan kemampuan dalam mengelola keuangan. Mahasiswa, di fakultas penelitian ini banyak mempelajari materi tentang akuntansi keuangan, analisis keuangan, dan manajemen keuangan, yang membantu mereka belajar lebih banyak tentang keuangan dan menjadi dasar dalam membuat keputusan keuangan. Dengan demikian, mereka memiliki keterampilan yang baik dalam mengelola keuangan pribadi mereka sendiri. (Apriyanti et al., 2021). Tidak hanya itu, fakultas tempat penelitian juga berjalan pada orientasi ekonomi islam yaitu dengan menetapkan sistem syariah pada pembelajaran fakultas ekonomi dan bisnisnya.

Di sisi lain, usia dan akreditasi dari kedua fakultas ini juga menjadi pertimbangan peneliti, yaitu FEB UMPP yang berdiri pada tahun 2004 berdasarkan SK Mendiknas RI Nomor: 203/D/0/2004 (FEB UMPP, 2023). Sedangkan FEBI UIN Pekalongan berdiri sejak tahun 2017(FEBI UIN

KH Abdurrahman Wahid Pekalongan, 2017). Akreditasi kedua fakultas tersebut sama-sama berakreditasi B yang mana akreditasi ini memiliki definisi sebagai baik sekali. Hal ini merupakan kelebihan dari kedua universitas dibandingkan dengan universitas lain disekitar yang sama-sama fakultas ekonomi dan bisnis.

Berdasarkan hal tersebut maka menjadi penting untuk memilih *“Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Biaya Admin Terhadap Preferensi Penggunaan Flip Dan Bi-Fast Sebagai Metode Transfer Antar Bank ”*

Dengan melakukan penelitian di dua Fakultas Ekonomi Bisnis yang berasaskan syariah yaitu FEBI UIN K.H Abdurrahmad Wahid Pekalongan & FEB Universitas Muhammadiyah Pekajangan Pekalongan.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini memiliki rumusan masalah berikut ;

- a. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank?
- b. Apakah keamanan berpengaruh terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank?
- c. Apakah biaya admin berpengaruh terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank?
- d. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank?
- e. Apakah keamanan berpengaruh terhadap preferensi penggunaan BI- Fast sebagai metode transfer antar bank?
- f. Apakah biaya admin berpengaruh terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank?

- g. Bagaimana komparasi preferensi penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank?

C. Tujuan Penelitian

Peneleitian ini memiliki tujuan berikut ;

- a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kemudahan pada preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
- b. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
- c. Untuk mengetahui pengaruh biaya admin terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
- d. Untuk mengetahui pengaruuh kemudahan terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
- e. Untuk mengetahui pengaruuh keamanan terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
- f. Untuk mengetahui pengaruuh biaya admin terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
- g. Untuk mengetahui komparasi preferensi penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.

D. Manfaat Penelitian

1) Manfaat Secara Teoris

- a) Hasil penelitian, bisa memperkaya wawasan dan pengetahuan pembaca terkait penggunaan Flip dan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
- b) Dari hasil penelitian, dapat menjadi alat dalam meningkatkan literasi masyarakat mengenai perkembangan teknologi finansial dalam perbankan.

2) Manfaat Secara Praktis

a) Bagi Penulis

Meningkatkan wawasan mengenai perkembangan teknologi finansial Flip, BI-Fast dan dunia perbankan untuk masa kini dan masa depan.

b) Mahasiswa Umum

- i) Penelitian dapat dijadikan referensi untuk studi-studi yang berkaitan dengan perbankan.
- ii) Penelitian dapat dimanfaatkan untuk memperluas pengetahuan dan wawasan mengenai teknologi finansial.

3) Manfaat bagi Bank Syariah

- a) Menjadi sumber informasi & evaluasi bagi perbankan syariah agar terus menghadirkan dan mengembangkan inovasi-inovasi terbaru di bidang tersebut.
- b) Bisa menjadi alat dalam meningkatkan paham masyarakat mengenai perkembangan teknologi finansial dalam perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian ini, dipaparkan dari segi latar belakang, rumusan masalah, manfaat & tujuan penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian yang memaparkan teori yang digunakan untuk mendiskripsikan secara teoritis variable penelitian, penelitian terdahulu yang relevan, kerangka berfikir juga hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini, menjelaskan jenis, metode, pendekatan, tempat, variable, populasi & sampel serta Teknik pengambilan & analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bagian yang didalamnya memaparkan deskripsi data, analisis data serta pembahasan.

BAB V PENUTUP

Bagian yang akan dipaparkan simpulan & saran, daftar pustaka beserta lampiran lainnya sebagai penunjang peneliti.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel kemudahan terhadap Variabel dependen menunjukkan Kemudahan berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
2. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel Keamanan terhadap variabel dependen menunjukkan Keamanan berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
3. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel Biaya Admin terhadap variabel dependen menunjukkan Biaya Admin tidak berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank.
4. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel kemudahan terhadap Variabel dependen menunjukkan Kemudahan tidak berpengaruh yang signifikan terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
5. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel Keamanan terhadap variabel dependen menunjukkan Keamanan berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
6. Hasil Perhitungan uji t, pengaruh variabel Biaya Admin terhadap variabel dependen menunjukkan Biaya Admin berpengaruh signifikan terhadap preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank.
7. Pada Uji Determinasi Flip, variabel independen (kemudahan, keamanan, dan biaya admin) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen (preferensi penggunaan Flip sebagai metode transfer antar bank) sebesar 66,3%. Sedangkan Pada Uji Determinasi BI-Fast, variabel independen (kemudahan, keamanan, dan biaya admin) berpengaruh signifikan terhadap variabel

dependen (preferensi penggunaan BI-Fast sebagai metode transfer antar bank) sebesar 54,1%. Dari besaran pengaruh X_1, X_2, X_3 terhadap kedua metode transfer tersebut, maka dapat disimpulkan variabel X_1, X_2, X_3 menunjukkan kontribusi lebih besar terhadap Flip daripada BI-Fast meskipun dilihat dari jumlah pengguna BI-Fast lebih banyak.

B. Saran

Dari kesimpulan tersebut, berikut saran yang dapat disampaikan oleh penulis;

1. Bagi Pembaca, diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk memilih *financial technology* yang sesuai, yang dapat memudahkan dan memenuhi kebutuhan transaksi dalam dunia finansial.
2. Bagi Perusahaan terkait, diharapkan dapat menjadi sumber informasi dan evaluasi bagi perusahaan terkait kemudahan, keamanan, dan biaya admin agar perusahaan terus berupaya menghadirkan dan mengembangkan inovasi-inovasi terbaru di bidang *financial technology*.
3. Studi selanjutnya yang mengangkat pembahasan yang sama diharapkan dapat mengembangkan variabel dan indikator-indikator yang digunakan, sehingga penelitian serupa dapat menghasilkan penelitian terkait *fintech* yang lebih baik dengan perkembangan teknologi yang lebih terbarukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adi., Hanif., Ali., & Haidar. (2020). *“Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Untuk Menggunakan Kembali QRIS Atau BI-Fast Pada Mobile Banking.”* .
- Afghani, M. (2017). Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Persepsi Risiko, Serta kesadaran Nasabah Terhadap Adopsi E-banking di Bank BRI Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 6(113).
- Ahmad. (2013). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan, dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 1689–1699.
- Al Basya, Y., Faishal, M. (2018). *Analisis Preferensi Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Kursus Bahasa Inggris*. Skripsi.
- Anggriani., Laila, N., Diana, A., Fakhriyyah. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kegunaan, Dan Kemudahan Penggunaan Pada Minat Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (Qris) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa Feb Unisma Tahun 2019).” . *Angewandte Chemie International Edition*, 951–952
- Anis Salwa. (2022). *“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Orang Tua Mahasiswa Dalam Menggunakan E- Payment Flip.Id.”* . (8.5.2017):2003–5.
- Apriyanti, T., Astuti, S., & Setiyo Budi, I. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan

Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Yogyakarta). *BAJ (Behavioral Accounting Journal)*, 4(1). <https://finansial.bisnis.com>,

Astuti, R., Nur, S., (2023). “*Pengaruh Manfaat, Risiko, Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Flip (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)*.” 6:142–51.

Putri, Athiyah. A. (2020). *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Majelis Taklim Hayatul Ilmi Surabaya Terhadap Minat Menggunakan Flip.Id Dengan Perspektif Hifdzul Mal*. Skripsi, Surabaya Universitas Islam Negeri Sunan Ampel.

Atmaja, Y., Susila., & Darminto, P., Hartono. (2022). Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia. *Masalah-Masalah Hukum*, 271–286.

Bayu, P. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, Penggunaan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Minat Menggunakan Uang Elektronik. *Jurnal Akuntansi*, 27(927).

BPS. (2023, July 11). Banyaknya Mahasiswa UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan Menurut Jurusan/Program, 2022. Badan Pusat Statistik Kota Pekalongan.

Davis, F. (1986). A Technology Acceptance Model for Empirically Test-ing New -user information Systems: Theory and Results. Doctoral Dissertation. *MIT Sloan School of Management, Cambridge, MA*.

FEB UMPP. (2023, February 14). *Sejarah Kampus AAM – STIEM dan Alih Bentuk Menjadi FEB UMPP*. Web FEB UMPP.

FEBI UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan. (2017, October

2). *Sekilas Tentang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*. Web FEBI UIN KH Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Haryono, Erwin. (2021, December 21). *Bi Luncurkan Bank Indonesia Fast Payment*. Bi-Go-Id.

Hazanah, N., Ria. (2022). “Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Aplikasi Flip.Id Di Era Pandemi Covid-19.”. *Repository Stieykp*.

Indraini, A. (2022, August 16). *Mulai Hari Ini Biaya Transfer Beda Bank Cuma Rp 77 Saja! Baca artikel detikfinance* <https://finance.detik.com/moneter/d-6236877/mulai-hari-ini-biaya-transfer-beda-bank-Cuma-rp-77-saja>.

Lestari, M., Irma. (2023). “Kesediaan Micro Merchants Membayar Biaya Merchant Discount Rate Dan Biaya Settlement QRIS.”. *Infestasi 19(1), V19i1.19695.*, 39–50.

Made, N., Paramitha, A. M., Mahyuni, L. (2022) *Preferensi Generasi Millennial Dalam Menggunakan E-Wallet Di Kota Denpasar*. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*. 11(05), 583–592. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>

Amelinda, P., Syaiful, A., Pravitasari, A. S., & Anam, M. S. (2022). *Analisis Preferensi Penggunaan Uang Elektronik Dalam Transaksi Ekonomi Masyarakat Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Kabupaten Bojonegoro* *Analysis Of Preferences For The Use Of Electronic Money In Community Economic Transactions During The Covid-19 Pandemic In Bojonegoro Regency*. 5(2).

Marginingsih., Ratnawaty. (2023). “Bi-Fast Sebagai Sistem

Pembayaran Dalam Mendukung Akselerasi Digitalisasi Ekonomi Dan Keuangan Nasional.” . *Moneter – Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* , *V10i1.15356.*, 18–26.

Maula, Ferdina., & Fazizah, A. (2023). “Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Keamanan, Privasi Dan Risiko Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Fintech Flip (Studi Pada Pengguna Aplikasi Flip Di Akun Instagram Flip_Id)”. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* , *2(4):131–41.*

Mutiasari, I., A. (2020). “Perkembangan Industri Perbankan Di Era Digital.” . *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan* , *9(2):32-41.*

Nasution, F. N. (2004). Penggunaan teknologi informasi berdasarkan aspek perilaku (Behavioral Aspect). *Sumatera: USU Digital Library.*

Nicholson, Walter. (2002). *Intermediate microeconomics and its application* . Erlangga.

Nirwasita, K. S. dkk. (2024). Preferensi Mahasiswa dalam Penggunaan QRIS Sebagai Alat Pembayaran di Kantin Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. *Accounting student research jurnal*, 359.

Nurlaeli, I. (2017). “Pengaruh Faktor Budaya, Psikologi, Pelayanan, Promosi Dan Pengetahuan Tentang Produk Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bprs Di Banyumas.” *Islamadina Jurnal Pemikiran Islam, Volume XVIII, No. 2*, 75–106.

Putra, R. D., & Rahman, P., D. (2021). Analisis Kepuasan Pengguna Aplikasi Flip.id Menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM) Dan End-User

Computing Satisfaction (EUCS). *Journal of Emerging Information Systems and Business Intelligence*, 19–26.

Rahmawati, Y. D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, dan keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet. *Journal of Economics and Banking*, 2(2), 157–168.

Raman, Arasu, and Viswanathan A. (2011). Web Services and e-Shopping Decisions: A Study on Malaysian e-Consumer. *IJCA Special Issue on Wireless Information Netwo*

Rimenda, T. Marietha., & Restu, .,L. (2022). “Analisis Pengaruh Price Perception Layanan Bi Fast Terhadap Price Acceptance Melalui Customer

Rosidi, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Produk, Biaya Administrasi Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Masyarakat. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 5(3), 444–450.
<https://doi.org/10.22219/jie.v5i3.15257>

Satisfaction Aplikasi Livin.” *By Mandiri. Prosiding Snam Pnj Kode Paper: Snam 2203087.*

Salwa & Anis. (2023). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Orang Tua Mahasiswa Dalam Menggunakan e-Payment Flip.Id.*

Salwa, Anisa. (2022). *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Orang Tua Mahasiswa Dalam Menggunakan e-Payment Flip.Id (skripsi)* (pp. 16–17).

Saputri dkk, . (2023). Minat Penggunaan Aplikasi Flip ditinjau dari Kemudahan, Manfaat, Fitur layanan, dan Kepercayaan pada Reseller Beteng Trade Center. *Al-Kharaj: Jurnal*

Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah, 6(3),
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.4624>, 2712–2722.

- Saputri, G. A., Maryam, S., & Marwati, F. S. (2023). Minat Penggunaan Aplikasi Flip ditinjau dari Kemudahan, Manfaat, Fitur layanan, dan Kepercayaan pada Reseller Beteng Trade Center. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(3), 2712–2722.
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.4624>
- Saputri, O. B. (n.d.). Preferensi konsumen dalam menggunakan quick response code indonesia standard (qris) sebagai alat pembayaran digital. *JA*, 17(2), 2020–2237. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA>
- Sari & Ika. (2019). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Penggunaan Teknologi, Fitur Layanan dan Keamanan, Terhadap Minat Menggunakan E-Money dengan Sikap Penggunaan Sebagai Variabel Intervening. *IAIN Salatiga*.
- Sari & Nurcahayati, S. (2024). Pengaruh Current Ratio dan Debt To Equity Ratio Terhadap Return On Equity Pada PT Unilever Indonesia Tbk Periode 2010-2022. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(8), 568–577.
- Sastrawan Farid, E., & Zeylo Auriza, M. (n.d.). Preferensi Mahasiswa Generasi Z di Kota Palu: Meningkatkan Literasi Digital melalui QRIS M Banking. *Jurnal ilmu perbankan dan keuangan syariah*
<http://jurnaljipsya.org/index.php/jipsya>
- Syarofuddin, M., & Waluyo, M. (2022). “Analisis Model Pengaruh Biaya Admin, Limit Transaksi Dan Keamanan Data Pribadi Terhadap Ketertarikan Dan Penggunaan Berkala Pada Layanan Keuangan Digital Flip.” *Jurnal*

Manajemen Industri Dan Teknologi, Vol. 03, No. 01, 109–120.

Tamara, O. &Manterola, C. (2017). Sampling Techniques On A Population Study. *International Journal Of Morphology*, 227–232.

Tarantang., dkk. (2019). “Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia.” *Jurnal Al-Qardh, V4i1.1442.*, 60–75.

Wafa., dkk. (2024). Analisis Perbandingan Kepuasan Nasabah Pada Aplikasi Flip & BI-Fast (Studi Kasus Masyarakat Jember). *EKTAS! Ekonomi Akutansi Dan Organisasi*, <http://ejurnal.unmuhjember.ac.id/index.php/EKTASI/issue/view/73>.

Yoganda, Dirgantara (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Persepsi Resiko Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik. *Jurnal Manajemen*.

