

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN DAN KEAMANAN
TERHADAP PENGGUNAAN *FINANCIAL* TEKNOLOGI
(Studi Pada PT. Bestprofit Futures Malang)
SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



**OLEH :
DEDIANUS YANTO SERAN
NIM : 2017120036**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI
MALANG
2021**

**PENGARUH KEPERCAYAAN, KEMUDAHAN DAN KEAMANAN
TERHADAP PENGGUNAAN *FINANCIAL* TEKNOLOGI
(Studi Pada PT. Bestprofit Futures Malang)**

**Dedianus Yanto Seran¹⁾
Dr. Muhamad Rifai, MM²⁾, Moh. Askiyanto, SE., MM³⁾
Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana
Tunggadewi Malang
Email: dediseran1996@gmail.com**

ABSTRAK

Diantara beberapa transaksi digital fintech yang berkembang ialah transaksi pembayaran online, yang mana ketika melakukan pembayaran melakukan transaksi berupa non tunai. Transaksi non-tunai yang marak digunakan oleh masyarakat era sekarang. Kartu kredit, kartu debit, e money, dan sekarang juga bisa melakukan transaksi melalui aplikasi yang mana pembayarannya melalui gadget dan banyak lagi lainnya yang sudah diluncurkan oleh pihak bank guna untuk memudahkan transaksi tanpa repot-repot keluar rumah pergi ke ATM.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Penentuan sampel menggunakan teknik *Nonprobability Sampling* merupakan teknik untuk mengambil sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dalam penelitian ini memakai metode *purposive sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel dimana sampel dipilih dengan mempertimbangkan pihak-pihak tertentu. Sedangkan untuk mengumpulkan data memakai metode kuesioner, observasi dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan analisa regresi berganda.

Dari hasil riset yang sudah dideskripsikan Pengaruh Kemudahan Terhadap Financial Technology di PT. Bestprofit Futures Malang Kota. Malang, riset ini tidak selaras dengan apa yang sudah diteliti oleh (Wildan, 2019) dalam risetnya mengemukakan kemudahan dalam penggunaan, efektivitas dan resiko mempunyai pengaruh yang sama atau simultan terhadap minat bertransaksi menggunakan Fintech dikarenakan pada variabel kemudahan ini mempunyai thitung $1,144 < t_{tabel} 1,991$ dan Sig $0,256 > 0,05$ yang mana tidak ada pengaruh yang positif dan signifikan kemudahan kepada financial technology di PT. Bestprofit Futures Malang Kota Malang. Sedangkan pada Pengaruh Keamanan Terhadap Financial Technology di PT. Bestprofit Futures Malang Kota

Hasil dari riset ini juga tidak mempunyai keselarasan dengan riset dari (Islamiah Kamil, 2020) dalam risetnya menyimpulkan bahwa Keamanan mempunyai pengaruh kepada Perilaku sistem penggunaan Fintech karena pada variabel keamanan ini mempunyai thitung $19,995 > t_{tabel} 1,991$ dan Sig $0,000 < 0,05$ yang menyatakan ada pengaruh positif dan signifikan keamanan terhadap financial technology di PT. Bestprofit Futures Malang Kota.

Kata Kunci: Kepercayaan, Kemudahan, Keamanan dan Financial Technology.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Berkembangnya dunia informatika yang semakin pesat. Bisa kita lihat kemudahan setiap melakukan transaksi yang begitu cepat. Instansi sudah update dan mulai menyingkirkan metode tradisional dan berpindah menggunakan teknologi yang memuaskan untuk konsumen. Berubahnya zaman membuat fenomena baru yang mana dulunya bertransaksi menggunakan face to face namun sekarang berbeda.

Fenomena ini sudah merambat kepada perilaku dan keinginan masyarakat terkait pelayanan instansi. Seperti halnya shopping, yang mana masyarakat tidak lagi berangkat ke pasar untuk belanja, cukup di rumah memesan menggunakan gadget barang langsung di depan rumah yang diantar oleh kurir. Pada era sekarang untuk mendaftar tidak usah lagi mengantri di depan kantor cukup mendaftar melalui smartphone yang sudah tinggal menunggu panggilan. Dan ini juga merambat ke sektor keuangan yang mana juga mengupgrade transaksi melalui smartphone. Dengan adanya gadget membuat transaksi yang ada di Indonesia ikut berevolusi, sebagai contoh ialah ketika transaksi keuangan yang juga berkembang tiap periode. *Financial Technology (fintech)* merupakan transaksi yang sangat berkembang pada saat ini.

Berevolusinya dunia *fintech* sehingga bisa mengubah pola gaya hidup masyarakat, eksistensi *fintech* guna untuk melengkapi kebutuhan baru di dunia transaksi. *Fintech* merupakan yang terpenting untuk selera gaya hidup baru dan

mengubah situasi financial berkembang dan menjadi startup untuk melakukan transaksi menggunakan *mobile*, dengan demikian standar kehidupan masyarakat asia semakin meningkat (di Asia Selatan, *fintech* bisa mengubah kemiskinan sebanyak 600 juta populasi dan menjanjikan bukti yang *real* terkait keuntungan guna meningkatkan tingkat rasa percaya para investor) (Alimirucchi, 2017).

Diantara transaksi digital *fintech* yang mulai berkembang ialah transaksi online, yang mana ketika melakukan transaksi hanya menggunakan non tunai. Transaksi non-tunai kebanyak digunakan oleh masyarakat sebagai pembayaran berniaga atau sebagai macamnya. Dari kartu debit, kredit, *emoney*, sekarang juga bisa melakukan transaksi melalui aplikasi yang mana pembayarannya melalui gadget dan banyak lagi lainnya yang sudah diluncurkan oleh pihak bank guna untuk memudahkan transaksi tanpa repot-repot keluar rumah pergi ke ATM.

Pengembangan layanan perbankan tidak lagi hanya aman dan terpercaya, tetapi dapat melakukan pelayanan yang sesuai dengan keinginan para konsumen dan pada perkembangan teknologi informasi saat ini, peluang serta jenis bisnis telah diciptakan diantaranya bisnis bertransaksi online (Tirtana & Sari, 2014). Berkembangnya sebuah teknologi dan informatika yang pesat dan juga mempengaruhi keadaan masyarakat. Perkembangan teknologi informasi dapat dengan mudah dan di mana pun bisa melakukan berbagai jenis transaksi keuangan. Teknologi pada saat ini turut membantu sektor yang di Indonesia , salah satunya adalah sektor perbankan sehingga penggunaan teknologi informasi tidak hanya terbatas pada social media, namun bisa dilakukan hanya sebatas sarana dalam pembayaran perbankan. *Mobile Banking* telah masuk ke Bank di

Indonesia. M-Banking ialah sebuah gagasan yang masih fresh di Bank Indonesia, antara pihak bank dan nasabah, *Mobile Banking* sebagai kontak transaksi yang sebagai suatu layanan perbankan (Ostrom, 2015).

Dengan menjalankan kegiatan bank dapat mengubah strategi dengan menggunakan praktek *mobile banking*. Pembayaran secara online dapat dilakukan dengan mobile banking. Oleh sebab itu aktivitas perbankan dapat meningkatkan kecepatan layanan perbankan, di sisi lainnya bertransaksi menjadi lebih mudah dan aman (Hadi & Novi, 2015). Di era modern saat ini nasabah bank dibuat resah akan terjadinya penipuan serta kebocoran kode pin dari kartu ATM yang digunakan. Perkembangan infrastruktur TI meliputi perangkat keras, perangkat lunak, teknologi penyimpanan data, dan teknologi komunikasi (Ostrom, 2015). Dengan perkembangannya, aspek bisnis telah memberikan banyak kemudahan serta pembuatan keputusan bisnis dan perorangan dapat dibantu dengan teknologi.

Penggunaan internet di Indonesia telah banyak dan juga mendorong dunia bisnis ke arah yang lebih maju dan berkembang. Pembelian dan penjualan dapat dilakukan dengan internet, serta menukar dan mencari berbagai informasi yang telah ada. Dunia perbankan dapat berkembang lebih maju dengan menggunakan internet agar dapat menawarkan pelayanan yang lebih efisien untuk nasabahnya serta keamanan dalam bertransaksi keuangan tanpa merasa resah akan terjadinya kebocoran. Di era modern, mobile banking telah memberikan berbagai manfaat bagi masyarakat Kota Malang. Manfaatnya adalah dengan menggunakan *mobile banking* maka masyarakat di kota Malang lebih menghemat waktu dalam melakukan transaksi, dapat dipelajari dengan mudah dan sederhana serta dapat

digunakan dimana saja. *Mobile banking* akan sangat berguna bagi masyarakat Kota Malang. Tidak semua masyarakat yang menggunakan *mobile banking*. Masyarakat Kota Malang masih melakukan transaksi pembayaran online menggunakan internet *mobile banking*.

Mobile banking merupakan sarana yang hanya tersedia di dalam ponsel seluler dan melekat pada simcard yang kita gunakan ataupun yang terdapat pada aplikasi yang disediakan oleh pihak bank. *Mobile banking* pada saat ini sangat dibutuhkan karena masyarakat kota Batam memiliki tingkat kesibukan yang tinggi sehingga dapat melaksanakan transaksi pembayaran dengan sangat efektif. Dengan fasilitas ternyata masih kurang minat masyarakat dalam menggunakannya, dikarenakan minimnya informasi yang diberikan oleh pihak bank maka masyarakat masih kurang mengerti dalam menggunakan *mobile banking*, dengan ini dapat dibuktikan bahwa masih banyak yang mengantri di bank atau di dalam melaksanakan transaksi keuangan. Dengan minimnya informasi yang diberikan oleh pihak bank terutama dalam pemberian terhadap penipuan serta kurangnya fitur baru yang belum diketahui oleh pihak nasabah dalam melakukan transaksi sehingga menjadi tidak mengerti dengan fitur yang diberikan oleh pihak bank dan *mobile banking* terdapat beberapa keraguan seperti hal ketika bertransaksi maka ponsel seluler akan dengan gampang dilihat oleh pihak lain selain diri sendiri sehingga masyarakat lebih memilih untuk mengantri di bank.

Dengan *mobile banking* maka transaksi dapat dilakukan 24 jam tanpa harus ke bank serta memberikan berbagai kemudahan terutama dalam

melaksanakan transaksi jual beli. *Mobile banking* tidak akan berjalan dengan lancar jika tidak di dukung dengan suatu media. Ponsel merupakan media yang digunakan, maka masyarakat yang memiliki ponsel dapat bertransaksi dengan mudah serta dimana saja (Tirtana & Sari, 2014). Sistem akan diterima dengan cepat jika nasabah bank merasakan kepercayaan dalam mengoperasikan sistem tersebut. Tingkat kepercayaan merupakan variabel yang berpengaruh. Produk *mobile banking* telah menawarkan berbagai kemudahan serta keamanan tetapi masih banyak masyarakat yang memilih untuk bertransaksi.

Dengan berbagai kemudahan yang diberikan oleh *mobile banking* secara ekonomis atau hukum. Masyarakat masih takut akan penipuan, takut dilihat dengan cara gampang serta tidak efisien merupakan masalah yang akan terjadi. Sehingga timbul pandangan tidak percaya terhadap sistem *mobile banking*. maka dari itu layanan dari bank mengenai mobile banking sangat dibutuhkan untuk memberitahukan mengenai kemudahan , aspek-aspek yang perlu dihindarkan jika terdapat pemberitahuan bukan dari pihak bank sehingga nasabah dapat lebih perhatikan terdapat fitur yang terdapat di dalam *mobile banking* sehingga dapat lebih diminati oleh kalangan pengguna (Wanda, 2016). Bahwa transaksi menggunakan mobile banking memiliki risiko. Karena hanya dengan elektronik maka kegiatan tersebut dapat dilaksanakan sehingga *mobile banking* memiliki konsekuensi risiko yang tinggi (Suyanto & Kurniawan, 2019). Dengan kejadian tersebut sehingga penulis timbul ketertarikan dalam meneliti kembali tingkat kepercayaan dalam menggunakan financial teknologi. Sehingga penulis tetap meneliti beberapa variabel yang sama untuk mengukur tingkat kepercayaan.

PT Bestprofit Futures (“BPF”) ialah instansi yang bergerak di bidang pialang berjangka dan sudah terdaftar di Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi (BAPPEBTI). Sebagai mitra investasi, BPF menjalankan pelayanan yang terbaik kepada konsumen, yang paling utama dalam bertransaksi yang nyaman. BPF juga menyediakan transaksi menggunakan via internet yang mana cukup menggunakan gadget sudah bisa bertransaksi langsung, dengan kemudahan ini membuat klien bisa menggunakan dimana saja dan kapan saja. Hal ini menjadi keuntungan tersendiri untuk klien guna mengetahui juga transaksi kapan saja.

Penelitian pada saat ini fokus terhadap Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Keamanan Terhadap Penggunaan Financial Technology yang berada di PT. Bestprofit Futures Kota Malang. Adapun sebuah alasan penelitian ini dilakukan di Best Profit Kota Malang ialah ingin dapat mengetahui adanya sebuah peningkatan atau penurunan harga saham dalam jangka yang pendek karena arus spekulatif sekarang melambat di samping arus fisik di tengah pertempuran melawan COVID-19 ini.

1.2. Rumusan Masalah

Melalui deskripsi latar belakang di atas, sehingga peneliti rumusan masalahnya ialah sebagai berikut:

1. Apakah kepercayaan berpengaruh pada *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang ?
2. Apakah kemudahan berpengaruh pada *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang ?

3. Apakah keamanan berpengaruh pada *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang ?

1.3. Tujuan Penelitian

Rumusan masalah diatas memberikan tujuan kepada peneliti ialah:

1. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang
2. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang
3. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang
4. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan, kemudahan, keamanan terhadap *financial technology* pada PT. Bestprofit Futures Kota Malang

1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari pada riset berikut ialah mengembangkan IPTEK dibidang jasa terkhususnya terkait *financial technology* dalam kualitas pelayanan

1. Bagi Perusahaan

Harapannya bisa memberikan saran yang membangun dan juga sebagai bahan pertimbangan untuk instansi untuk melakukan setiap kebijakan yang berhubungan dengan *financial technology* terkait kepercayaan, keamanan serta kemudahan, demi perkembangan usaha PT. Bestprofit Futures Kota Malang dimasa yang akan datang

2. Bagi pihak lain

Harapannya bisa dijadikan sumbangsih pemikiran atau sebagai informasi tambahan untuk yang membutuhkan dan juga guna sebagai referensi untuk riset berikutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Adila, Wanda dan Sofyan, Efrizal. 2016. Pengaruh Corporate Governance dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Pengungkapan Sustainability Report: Studi Empiris pada Perusahaan yang Terdaftar di BEI tahun 2010-2014. *Jurnal WRA*. Vol. 4, No. 2
- Amijaya, G. R., & Rahardjo, S. T. (2010). Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan, Resiko Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Nasabah Bank BCA (Doctoral dissertation, UNDIP: Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Alimirucchi, W. (2017). *Analyzing Operational and Financial Performance on the Financial Technology (FINTECH) Firm (Case Study on Samsung Pay)*. 2017. universitas Diponegoro. Diambil dari <http://eprints.undip.ac.id/53445>
- Ainur Rofiq. 2007. Pengaruh Dimensi Kepercayaan (Trust) Terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce (Studi Pada Pelanggan Ecommerce DiIndonesia). *Tesis*. Program Pasca Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya. Malang
- Ahmad., Bambang Setiyo Pambudi. 2014. Pengaruh Persepsi Manfaat Persepsi Kemudahan Keamanan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah dalam Menggunakan Internet Banking Studi pada Program Layanan I-Banking BRI. *Jurnal Studi Manajemen*, Vol.8, No. 1, April 2014
- Abdullah, Mulyana. 2016. *Jurnal Pendidikan Islam – Ta’lim* Vol. 14 No. 1 Qurban: Wujud Kedekatan Seorang Hamba Terhadap Tuhannya. Diakses melalui http://jurnal.upi.edu/file/07_Qurban_-_Mulyana.pdf pada 02 juni 2018 pukul 09:43 Wita
- Amijaya, Gilang Rizky. 2010. “*Pengaruh Persepsi Teknologi Informasi, Kemudahan, Resiko dan Fitur Layanan Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank Dalam Minat Menggunakan Internet Banking (Studi Pada Nasabah Bank BCA)*”. Skripsi. Semarang: Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro
- Cascio, D. 2005, *Applied Psychology in Personnel Management (3rd.ed)*. New Jersey: Prentice-Hall Inc.
- Dorfleitner, G., Priberny, C., Schuster, S., Stoiber, J., Weber, M., de Castro, I., & Kammler, J. (2016). Description-text related soft information in peer-to-peer lending—Evidence from two leading European platforms. *Journal of Banking & Finance*, 64, 169-187.

- Dasgupta, P. (1988). *Trust as a Commodity*. Cambridge. (Basil Blackwell). The Bodleian Library University of Oxford, 4: 49-72
- Davis, M. B. (1989). Lags in vegetation response to greenhouse warming. *Climatic change*, 15(1), 75-82.
- Desmayanti, E., & ZULAIKHA, Z. (2012). Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan fasilitas e-filling oleh wajib pajak sebagai sarana penyampaian SPT masa secara ONLINE DAN REALTIME (Kajian Empiris di Wilayah Kota Semarang) (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Dewobroto, Wisnu Sakti. 2013. Penggunaan Business Model Canvas Sebagai Dasar Untuk Mencipyakan Alternatif Strategi Bisnis Dan Kelayakan Usaha. Universitas Trisakti. Jakarta. *Jurnal Teknik Industri*
- Desmayanti, E., & ZULAIKHA, Z. (2012). *Faktor-faktor yang mempengaruhi penggunaan fasilitas e-filling oleh wajib pajak sebagai sarana penyampaian SPT masa secara ONLINE DAN REALTIME (Kajian Empiris di Wilayah Kota Semarang)*. Doctoral Dissertation, Fakultas Ekonomika Dan Bisnis.
- Ghozali, Imam. 2011. "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS". Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Garvey, K. et al. (2017). *Cultivating growth. The 2nd Asia Pacific Region Alternative Finance Industry Report- Cultivating Growth (September)*. Cambridge Centre for Alternative Finance (CCAF). London :University of Cambridge., (September)
- Ghozali, Imam. (2015). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS23*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ge, R., Feng, J., Gu, B., & Zhang, P. (2017). Predicting and deterring default with social media information in peer-to-peer lending. *Journal of Management Information Systems*, 34(2), 401-424.
- Hadi, Syamsul dan Novi, 2015, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Layanan Mobile Banking", *jurnal optimum* vol 5, no 1
- Harlan, Dwimasta. 2014. "Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Risiko Persepsian Terhadap Bertransaksi Menggunakan E-Banking Pada UMKM Di Kota Yogyakarta". Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

- Hsu, M. H., Ju, T. L., Yen, C. H., & Chang, C. M. (2007). Knowledge sharing behavior in virtual communities: The relationship between trust, self-efficacy, and outcome expectations. *International journal of human-computer studies*, 65(2), 153-169.
- Islamiah Kamil. (2020). PENGARUH KEMAMPUAN FINANCIAL, KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TERHADAP PERILAKU SISTEM PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY (Studi Empiris Pada Pengguna Cashless Payment Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang Dan Bekasi 2019). *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 01(02), 98–114.
- Istiarni, Panggih Rizki Dwi. 2014. "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)". Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro
- Irawan, D., & Affan, M. W. (2020). Pengaruh Privasi dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan Payment Fintech. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 4(1), 52-62.
- Imam Ghozali, (2011: 110). (2015). *Imam Ghozali (2011: 105-106) uji*. 43–56.
- Jogiyanto, 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan. Edisi Revisi*. Yogyakarta: AndiOffset
- Linda, M., & Purba, N. M. B. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepercayaan Masyarakat Terhadap Penggunaan Teknologi Finansial Di Kota Batam. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(1).
- Lui, H. K., & Jamieson, R. (2003). Integrating trust and risk perceptions in business to consumer electronic commerce with technology acceptance model.
- Maulidiyah, S. (2017). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Dan Kesesuaian Terhadap Keputusan Menggunakan Mobile Banking Bank Mandiri Di Surabaya* (Doctoral dissertation, STIE Perbanas Surabaya). Skripsi.
- Maddux, J. E., & Rogers, R. W. (1983). Protection motivation and self-efficacy: A revised theory of fear appeals and attitude change. *Journal of experimental social psychology*, 19(5), 469-479.

- Mayer, R.C., Davis, J. H., dan Schoorman, F. D., 1995. *An Integratif Model of Organizational Trust*, *Academy of Management Review*, 30 (3): 709-734
- Moordiningsih. 2010. Studi Korelasi Efikasi Diri Dan Dukungansosial Dengan Prestasi Akademik: Telaah Pada Siswa Perguruan Tinggi.Indigenous, *Jurnal Ilmiah Berskala Psikologi* vol.12, No. 1, Mei 2010 :37-46
- Mulyana, Dedy. *Ilmu Komunikasi: Suatu Pengantar*. Cetakan ke 18. Bandung:PT. Remaja Rosdakarya, 2014
- MUHAMMAD WILDAN. (2019). *PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* (Studi Pada Mahasiswa S1 FEBI UIN Walisongo Semarang Angkatan 2014-2018). Skripsi UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG.
- Mishler, W., & Rose, R. (2005). What are the political consequences of trust? A test of cultural and institutional theories in Russia. *Comparative Political Studies*, 38(9), 1050-1078.
- Notoatmodjo, Soekidjo. (2003). *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Jakarta: PT.Rineka Cipta
- Ostrom (2015), *Service Research Priorities in a Rapidly Changing Context*.*Journal of Service Research*. Vol. 18, Issue. 2, Page. 127-159.
- Otoritas jasa keuangan. (2016). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016.8 Oktober 2017*. www.ojk.go.id
- Pribadiono, Hukum, Esa, & Barat. (2016, Maret Minggu). Retrieved from Coursehero: <https://www.coursehero.com>
- Rahayu, P. P. (2019). *PENGARUH PERSEPSI KEGUNAAN, PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEPERCAYAAN, DAN PERSEPSI KENYAMANAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN MOBILE BANKING* (Studi Empiris pada Mahasiswa di Yogyakarta). Skripsi.
- Rizal, A. (2018). *Science and policy in the coastal zone management*. World News of Natural Sciences, 21.
- Sugiyono, 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & B*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

- Shomad, B. A. (2013). Piagam Madinah dan Resolusi Konflik. *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama*, 8(2), 53-66.
- Susilowati,R., Kusuma, siregar, H. (2019). Population structure of *Cotylelobium melanoxydon* within vegetation community in Bona Lumban Forest, Central Tapanuli, North Sumatra, Indonesia. *Biodiversitas Journal of Biological Diversity*, 20(6).
- Suyanto, S., & Kurniawan, T. A. (2019). *Faktor yang mempengaruhi tingkat kepercayaan penggunaan fintech pada UMKM dengan menggunakan technology acceptance model(TAM)*.*AKMENIKA*, 16(1)
- Sugiyono, 2012 : 177. (2019). Analisis Perbandingan Persepsi konsumen Tentang Promosi dan storeatmosphere serta pengaruhnya Terhadap Preferensi Konsumen Pada Caribou Coffee Pvj. Dan starbuck scoffeepvj. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung:PT Alfabet.
- Setiaji, Triana dan Harimurti .2016. *Strategi Penguatan Sektor IKNB Melalui Inisiasi Program Nasional Akselerasi Industri Peer to Peer Lending (P2PL)*,Pemenang lomba Call for Paper OJK2016
- Sugiyono (2019). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung : CV Alfabeta
- Skrbis, Z. (2009). Trust and Confidence: A Study of Young Queenslanders. *Australian Journal of Political Science*, 659 — 678
- Tirtana, Irwan dan Sari, Shinta Permata. 2014. “ *Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan terhadap Penggunaan Mobile Banking*”. Seminar Nasional dan Call For Paper Program Studi Akuntansi FEB-UMS. ISBN : 978-602-70429-2-6
- Tyas, Yuniarti & Kim. (2013). The Role of Trust in Shaping Mother and Child Relationship: Indigenous Psychology Analysis: *International Journal of Research Studies in Psychology*, 2, 1, 3-12.
- Wanda, P. (2016). EFISIENSI PENGAMANAN PESAN MOBILE BANKING BERBASIS ALGORITMA ADVANCED ENCRYPTION STANDARD (AES). *SEMNASSTEKNOMEDIA ONLINE*, 4(1), 2-8.

- Yang, Y., Hsueh, H., Huang, M., Cho, T., & Kishi, Y. (2017). Effect of fintech on the productivity in the Taiwan banking industry. *International Journal of e-Education, e-Business, e-Management and e-Learning*, 7(4), 255-263.
- Yilmaz, A & Atalay, C.G. (2009). A Theoretical Analyze on The Concept of Trust in Organisational Life. *European Journal of Social Sciences*, Volume 8, Number 2.
- Yousafzai, S.Y. (2003). A proposed model of e-trust for Electronic Banking. *Journal Technovation*, 23(11): 2
- Zulaykha. (2012) *pengaruh kesadaran wajib pajak, pelayanan fiskus, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi yang melakukan kegiatan usaha dan pekerjaan bebas* (Studi di wilayah KPP pratama cilacap). Doctoral Dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Zaenuddin, M. A., & Mulyana, D. I. (2016). Penerapan Algoritma RSA Untuk Keamanan Pesan Instan Pada Perangkat Android. *CKI ON SPOT*, 9(2