

## DAFTAR PUSTAKA

- Aan Ansori. (2016). Digitalisasi Ekonomi Syariah. *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam* 7, no. 1.
- Abdullah, Rose, and Ahmad Lutfi Abdul Razak. (2015). *Exploratory Research into Islamic Financial Literacy in Brunei Darussalam*. *Researchgate.Net*, no. October.
- Adilah, Nurul Fatihah, and Muhamad Sukri. (2016). Compliance To Pay Zakat On Gold: A Study on UUM Staff. *Global Review of Islamic Economics and Business* 4, no. 2.
- Agus Dwi Darmawan. (2024). 53% Penduduk Di Maluku Beragama Islam. Katadata Media Network, [https://databoks.katadata.co.id /datapublish/2024/06/11/53-penduduk-di-maluku-beragama-islam](https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2024/06/11/53-penduduk-di-maluku-beragama-islam).
- Al-Zuhayli, Wahbah. (2000). *Zakat: Kajian Berbagai Mazhab*. PT. Remaja Rosdakarya: Bandung.
- Ali, Nurdin Muhd. (2006). *Zakat Sebagai Instrument Dalam Kebijakan Fiskal*. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Amilahaq, Farikha, Provita Wijayanti, Noor Emilina Mohd Nasir, and Suraya Ahmad. (2020). *Digital Platform of Zakat Management Organization for Young Adults in Indonesia*. In *Conference on Complex, Intelligent, and Software Intensive Systems*, 1194th ed. Springer.
- Anagnostopoulos, Ioannis. (2018). *Fintech and Regtech: Impact on Regulators and Banks*. *Journal of Economics and Business* 100.
- Anyfantaki, Sofia. (2020). *The Evolution of Financial Technology, FINTECH*. *Bank of Greece. Economic Bulletin*.
- Atabik, Ahmad. (2015). Peranan Zakat Dalam Pengentasan Kemiskinan. *ZISWAF: Jurnal Zakat dan Wakaf* 2, no. 2.
- Azman, Farah Mastura Noor, and Zainol Bidin. (2015). *Zakat Compliance Intention Behavior on Saving*. *International Journal of Business and Social Research* 5, no. 1.
- Beik, Irfan Syauqi, and Laily Dwi Arsyianti. (2016). *Ekonomi Pembangunan Syariah*. Rajawali Pers.

- Bilal, Muhammad, and Mehwish Zulfiqar. (2016). *Financial Wellbeing Is the Goal of Financial Literacy*. *Research Journal of Finance and Accounting* 7, no. 11.
- Bin, A., Pitchay, A., & Mydin, A. (2019). *A Literacy on the Fundamental Information of Zakah*. *International Journal of Zakat and Islamic Philanthropy* 1, no. 2.
- Commesion, European. (2023). *Financial Literacy. An Official Website of the European Union*. Last modified 2023. Accessed August 24, 2023. <https://finance.ec.europa.eu/consumerfinance-and-payments/financial-literacy>.
- Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. (2020). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and Opportunities to Expand Access to and Use of Financial Services*. *World Bank Economic Review* 34, no. 2018: S2–S8.
- Dhaifullah, Ilham Rafif, M Muttanifudin H, Aulia Ananda Salsabila, And Muhammad Ainul Yaqin. (2022). *Survei Teknik Pengujian Software*. *Journal Automation Computer Information System* 2, No. 1.
- Didin Hafidhuddin. (1998). *Panduan Praktis Tentang Zakat, Infak, Shadaqah*. Cet 1. Gema Insani Press: Jakarta.
- Direktorat Pendidikan dan Riset Keuangan Syariah KNKS. 2019. *Strategi Nasional Pengembangan Materi Edukasi Untuk Peningkatan Literasi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Di Indonesia*. Edisi Pert. Komite Nasional Keuangan Syariah. KNKS: Jakarta.
- Friantoro, Dian, and Khozin Zaki. (2019). *Do We Need Financial Technology for Collecting Zakat?* *International Conference of Zakat*.
- Gautam, Rahul Singh, Shailesh Rastogi, Aashi Rawal, Venkata Mrudula Bhimavarapu, Jagjeevan Kanoujiya, and Samaksh Rastogi. (2022). *Financial Technology and Its Impact on Digital Literacy in India: Using Poverty as a Moderating Variable*. *Journal of Risk and Financial Management* 15, no. 7.
- Gerrans, Paul, and Richard Heaney. (2019). *The Impact of Undergraduate Personal Finance Education on Individual Financial Literacy, Attitudes and Intentions*. *Accounting and Finance* 59, no. 1.
- Ghofur, Ruslan Abdul, and Afiful Ichwan. (2020). *Overview of the Law of Zakat Payment Uses Fintech in Islamic Perspective*. *Al-Infq: Jurnal Ekonomi Islam* 11, no. 2.

- Giglio, Ferdinando. (2021). Fintech: A Literature Review. *European Research Studies Journal XXIV, no. Issue 2B*.
- Hall, K. (2008). *The Important of Financial Literacy. The Conference on Deepening Financial Capacity in the Pacific Region*. <https://www.rba.gov.au/publications/bulletin/2008/sep/pdf/bu-0908-3.pdf>.
- Harmaini, Yuswar Zainul Basri, and Willy Arafah. (2022). *Determinant of Interest in Paying Zakat with Age as a Moderating Variable. Study on Minang Society. APTISI Transactions on Management. ATM 7, no. 2*.
- Holle, M. H. (2020). Inklusi Keuangan; Solusi Pengentasan Kemiskinan Guna Daya Saing Perekonomian Bangsa. *Amal: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(02).
- Holle, M. H., Maruapey, M. W., Karanelan, M., Asiyah, B. N., & Syarif, R. A. (2023). *Academic community's investment decision in sharia stock market: The impact of financial literacy. al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 7(1).
- Huda, Nurul, Nova Rini, Yosi Mardoni, and Purnama Putra. (2012). *The Analysis of Attitudes, Subjective Norms, and Behavioral Control on Muzakki s Intention to Pay Zakah. International Journal of Business and Social Science* 3, no. 22.
- Humas BAZNAS. (2022). Fundraising Digital Meningkatkan, BAZNAS Raih Penghargaan Dari LinkAja Syariah. Badan Amil Zakat Nasional. [https://baznas.go.id/Press\\_Release/baca/Fundraising\\_Digital\\_Meningkat,\\_BAZNAS\\_Raih\\_Penghargaan\\_dari\\_LinkAja\\_Syariah/1052](https://baznas.go.id/Press_Release/baca/Fundraising_Digital_Meningkat,_BAZNAS_Raih_Penghargaan_dari_LinkAja_Syariah/1052).
- In Mutmainnah. (2020). *Fikih Zakat. Dirah. Cetakan Ke. Vol. 3. Parepare*.
- INFE, OECD. (2011). *Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy. Oecd: 31*. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>.
- Ishandawi, Fauzan Januri, Yusraini Muharni. (2024). Tinjauan Kaidah Fikih Wakaf Uang Berasal Dari Asnaf Fisabilillah; Sinergi Wakaf Produktif Dan Zakat. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah Volume 5*.
- Izlawanie, Muhammad. (2016). *Factors That Influence Business Compliance among Small and Medium. The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research* 13, no. 1.
- Katroschi Junida, et.al,. (2020). *Financial Literacy Playbook for Europe*. European

- Banking Federation. [www.ebf.eu](http://www.ebf.eu).
- Khaliq, Ahmad, and Muhammad Hasif Yahaya. (2022). *Islamic Social Financing and Efficient Zakat Distribution: Impact of Fintech Adoption among the Asnaf in Malaysia*. *Journal of Islamic Marketing*.
- Khamis, Mohd Rahim, Rohani Mohd, Arifin Md Salleh, and Abdol Samad Nawi. (2014). *Do Religious Practices Influence Compliance Behaviour of Business Zakat among SMEs?* *Journal of Emerging Economies and Islamic Research* 2, no. 2.
- Kovács, Levente, and Elemér Terták. (2019). *Financial Literacy: Theory and Evidence*. Edited by Ph.D Ing. Nadezda Fuksová. 1st ed. Bratislava: Verlag Dashöfer, vydavateľstvo s.r.o., Zelezniciarska 13.
- Krapp, Andreas. (2005). *Basic Needs and the Development of Interest and Intrinsic Motivational Orientations*. *Learning and Instruction* 15, no. 5.
- Kumari, Dr Sweta. (2017). *RBI,,S Initiative in Promoting Financial Literacy: A Study with Special Reference to Mumbai*. *IOSR Journal of Economics and Finance* 08, no. 04.
- Lee, In, and Yong Jae Shin. (2018). *Fintech: Ecosystem, Business Models, Investment Decisions, and Challenges*. *Business Horizons* 61, no. 1.
- Leong, Carmen, Barney Tan, Xiao Xiao, Felix Ter Chian Tan, and Yuan Sun. (2017). *Nurturing a FinTech Ecosystem: The Case of a Youth Microloan Startup in China*. *International Journal of Information Management* 37, no. 2.
- Leong, Kelvin. (2018). *FinTech. Financial Technology: What Is It and How to Use Technologies to Create Business Value in Fintech Way?* *International Journal of Innovation, Management and Technology* 9, no. 2.
- Lin, Tom C. W. (2015). *Infinite Financial Intermediation*. *Wake Forest Law Review* 50, no. 643. *Temple University Legal Studies Research Paper No.* <https://ssrn.com/abstract=2711379>.
- M. Daud Ali. (1998). *Sistem Ekonomi Islam Zakat Dan Wakaf*. UI Press: Jakarta.
- Mannan, Muhammad Abdul. (1997). *Islamic Economics, Theory and Practice*. Dana Bhakti Prima Yasa: Yogyakarta.
- Molchan, Stephen. (2022). *Importance of Developing Financially Literate Families and Communities: Opportunities for FCS Educators*. *Journal of Educational Research and Practice* 12, no. 1.

- Muhammad Nashirudin Al-albani. (2003). Ringkasan Shahih Muslim. Pustaka Azzam: Jakarta.
- Mulasiwi, Cut Misni, and Karina Odia Julia Levi. (2020). Optimalisasi Financial Teknologi, Fintech Terhadap Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto. *Performance* 27, no. 1.
- Mursyidi. (2003). Akutansi Zakat Kontemporer. Rosyda Karya: Bandung.
- Musana, Kholid. (2023). Optimalisasi Pengelolaan Zakat Dengan Teknologi Blockchain. *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah* 9, no. 1. <https://doi.org/10.36908/esha.v9i1.766>.
- Narastri, Maulidah. (2020). Financial Technology, Fintech, Di Indonesia Ditinjau Dari Perspektif Islam. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics, IJSE*. 2, no. 2.
- OECD/INFE. (2018). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. Oecd, no. March.
- OJK. (2019). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan. Survey Report. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).
- Orton, Larry. (2007). *Financial Literacy: Lessons from International Experience*. Canadian Policy Research Networks.
- Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). (2024). Siaran Pers : Ojk Gandeng Bps Gelar Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2024.
- Othman, Yusuf Haji-, Mohd Sholeh Sheh Yusuff, and Mohd Farid Abd Latib. (2018). *Motivations for Paying Income Zakat among Uni SHAMS' Employees*. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences* 8, no. 10.
- Penina Fiolana Mayaut. (2023). Pemkot Ambon Salurkan Zakat ASN Melalui Baznas. ANTARA. Ambon, January.
- Pollack, Jason, Charles Rigoglioso, and Julie Fagan. (2011). *The Financial Illiteracy of America Youth and Its Impact On the American Economy*.
- PPID Badan Riset dan Inovasi Nasional. (2024). Periset BRIN Ungkat Potensi Zakat Sebagai Raksasa Tidur Indonesia. Humas BRIN. <https://ppid.brin.go.id/posts/periset-brin-ungkat-potensi-zakat-sebagai-raksasa-tidur-indonesia#>:
- Purnama, Hani Meilita, and Indri Yuliafitri. (2019). Efektivitas Gerakan Literasi Keuangan Syariah Dalam Mendukung Masyarakat Memahami Produk Keuangan Syariah. *Banque Syariah : Jurnal ilmiah Perbankan Syariah* 5,

no.1.

- Purwanza Dkk., Sena Wahyu. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi. News.Ge.
- Rachman, M. Aulia, and Annisa Nur Salam. (2018). *The Reinforcement of Zakat Management through Financial Technology Systems. International Journal of Zakat* 3, no. 1.
- Rastogi, Shailesh, Chetan Panse, Arpita Sharma, and Venkata Mrudula Bhimavarapu. (2021). *Unified Payment Interface, UPI: A Digital Innovation and Its Impact on Financial Inclusion and Economic Development. Universal Journal of Accounting and Finance* 9, no. 3.
- Renninger, K. Ann; Hidi, Suzanne E. (2016). *The Power of Interest for Motivation and Engagement. 1st Edition. New York: Routledge Taylor and Francis Group.* <https://www.taylorfrancis.com/books/9781315771045>.
- Renninger, K. Ann. (2009). *Interest and Identity Development in Instruction: An Inductive Model. Educational Psychologist* 44, no. 2.
- Rizka Wahyuni Amelia, Sopar Togu Rodo Marbun. (2024). Pengaruh Kepemimpinan Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Bpr Arthaguna Mandiri Tangerang Selatan. *Journal Of Research And Publication Innovation* 2, No. 2.
- Roa, María José, and Alejandra Villegas. (2022). *Financial Exclusion: A New Approach to the Importance of Financial Literacy. Mexico City.*
- Salsabila, Dinda Rindiani. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Kupang. Keuangan.
- Santoso, Slamet, Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Husnatul Zulfa, Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Yeni Cahyono, Universitas Muhammadiyah Ponorogo, Riza Dessy, et al. (2023). *The Effect of Income Level , Knowledge of Zakat , and Level of Trust in Amil Zakat on Muzakki s Obedience in Paying Zakat at Baznas Ponorogo Regency, Indonesia. Res Militaris* 13, no. 1.
- Schuchardt, Jane, Sherman D. Hanna, Tahira K. Hira, Angela C. Lyons, Lance Palmer, and Jing Jian Xiao. (2009). *Financial Literacy and Education Research Priorities. Journal of Financial Counseling and Planning* 20, no. 1.
- Septiani, Risa Nadya, And Eni Wuryani. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 9, No. 8.

- Sharma, A, S Rastogi, and N Gupta. (2020). *Financial Efficiency of Non-Banking Financial Companies-Microfinance Institutions: A Data Envelopment Analysis*. *TEST Engineering & Management* 83, no. May.
- Singarimbun, M. & Effendi, S. (1989). *Metode Penelitian Survei*. LP3ES: Jakarta.
- Soewito Angelica Libriana, (2017). Pengaruh Professional Commitment, External Locus Of Control, Risiko Deteksi, Materialitas, Dan Time Budget Pressure Terhadap Penghentian Prematur Atas Prosedur Audit Studi Empiris Pada Kap Yang Berada Di Wilayah Jakarta.
- Sry Lestari, Winda Sari Siregar, Nurul Madania Ayla. (2021). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Islamic Circle* 2, No. 1.
- Subagiyo, Rokhmad. (2017). *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Konsep Dan Penerapan*.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Cet. ke 26. Alfabeta: Bandung.
- Sulaiman, Yaty, Maria Abdul Rahman, and Nik Kamariah Nik Mat. (2019). *The Conceptual Paper on Service Quality and Business Zakat Compliance Behaviour among SMEs in Kedah*. *Journal of Accounting, Business and Finance Research* 5, no. 1.
- Suryono, Ryan Randy, Indra Budi, and Betty Purwandari. (2020). *Challenges and Trends of Financial Technology, Fintech: A Systematic Literature Review*. *Information, Switzerland*, 11, no. 12.
- Usman, M, Lila Pangestu Hadiningrum, Roykhatun Nikmah, Ning Karnawijaya, and Betty Eliya. (2023). Peningkatan Kapasitas Amil Dan Nadzir Melalui Pelatihan Management Tools Dalam Pengelolaan ZISWAF. *Altifani Journal: International Journal of Community Engagement* 4, no. 1.
- Volpe, Haiyang Chen and Ronald P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students*. *Financial Services Review* 7, no. 2.
- Wahab, Norazlina Abd, Zairy Zainol, Mahyuddin Abu Bakar, Ahmad Zubir Ibrahim, and Norida Minhaj. (2016). *Developing Service Quality Index for Zakat Institutions*. *International Journal of Economics and Financial Issues* 6, no. 7 Special Issue.
- Walikota Ambon. (2022). *Peraturan Walikota Ambon Nomor 23 Tahun 2022 Tentang Sistem Koordinasi Pengelolaan Zakat, Infak, dan Sedekah di Lingkungan Pemerintah Kota Ambon*.

- Widiastuti, Tika, Eko Fajar Cahyono, Siti Zulaikha, Imron Mawardi, and Muhammad Ubaidillah Al Mustofa. (2021). *Optimizing Zakat Governance in East Java Using Analytical Network Process. ANP: The Role of Zakat Technology, ZakaTech. Journal of Islamic Accounting and Business Research* 12, no. 3.
- Wirantasa, Umar. (2017). Pengaruh Kedisiplinan Siswa Terhadap Prestasi Belajar Matematika. *Formatif: Jurnal Ilmiah Pendidikan Mipa* 7, No. 1.
- Yahaya, Muhamad Hasif, and Khaliq Ahmad. (2018). Financial Inclusion through Efficient Zakat Distribution for Poverty Alleviation in Malaysia: Using Fintech & Mobile Banking. *Proceeding of the 5th International Conference on Management and Muamala* 2018, no. September 2000.
- Yusfiyanto, Rizaldi. (2020). *Literacy and Intention to Pay Zakat: A Theory Planned Behavior View Evidence from Indonesian Muzakki* 5, no. 1.
- Yusuf Al-Qardhawi. (2005). *Spektrum Zakat: Dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*. Zikrul Media Intelektual: Jakarta.
- Zaenal, Muhammad Hasbi, Muhammad Choirin, Nono Hartono, Hidayah Farchatunnisa, and Arwa Viola Aditya Raras Octa. (2022). *Potensi Zakat Baznas Provinsi*. Jakarta.
- Zainuddin bin Muhammad Al-Ghazali Al-Malibari. *Fath Al - Mu'in*. Beirut: Darul Al – Fikri, tt, n.d.
- Zakaria, Siska. (2016). Pemahaman Muzakki Tentang Zakat Maal (Studi Kasus Masjid Al-Magfirah Kelurahan Karama Kecamatan Singkil Kota Manado). *Jurnal Ilmiah Al-Syir'ah* 12, no. 1. <https://doi.org/10.30984/as.v12i1.275>.
- Zuhailiy, Wahbah. *Al-Fiqhu Al-Islami Wa-Adalatuhu*. Damaskus: Dar al - Fikr, 1409.



## LAMPIRAN 1.

### KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth. Bapak/Ibu

Di – Tempat

*Assalamu'alaikum wr. wb.,*

Semoga Keberkahan Allah Swt terlimpahkan bagi Bapak/Ibu. Aamiin.

Dalam rangka penyelesaian tugas akhir Skripsi mahasiswa pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Ambon, maka kami sedang melaksanakan penelitian dengan metode survei berjudul: **Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Minat Membayar Zakat Maal Masyarakat Ambon**, maka kami membutuhkan sejumlah data yang berkaitan dengan judul dimaksud. Olehnya itu, kami mengharapkan kesediaan dan bantuan Bapak/Ibu dalam mengisi kuesioner survei ini. Kami sangat mengharapkan, sekiranya Bapak/Ibu dapat mengisi kuesioner ini dengan benar dan sungguh-sungguh, sehingga data yang didapatkan valid dan dapat dipertanggungjawabkan secara ilmiah. Atas perhatian dan kesedian Bapak/Ibu, kami haturkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Hormat kami,

**Mahasiswa Peneliti**

*Ahmad Baqir Bugis*

*NIM: 200105028*

### BAGIAN I

#### KARAKTERISTIK RESPONDEN

**Nama** : .....

**Pekerjaan** : (Jawaban dibawah ini diberi tanda X pada nomor)

1. Pegawai Negeri Sipil Pemerintahan
2. TNI/Polri
3. BUMN/BUMD
4. Guru PNS
5. Guru PPPK
6. Dosen PNS
7. Dosen PPPK
8. Pensiunan TNI/Polri
9. Pensiunan PNS
10. Wiraswasta

**Jenis Kelamin** :

1. Laki-laki
2. Perempuan

**Usia :**

1.  $\leq 25$
2. 26 – 30 Tahun
3. 31 – 35 Tahun
4. 36 – 40 Tahun
5. 40 – 45 Tahun
6. 45 – 50 Tahun
7. 55 – 60 Tahun
8.  $\geq 60$  tahun

**Penghasilan per bulan :**

1. **BAGIABB**  $\leq$  Rp 5 juta
2. Rp 6 juta – Rp 8 juta
3. Rp 9 juta – 12 juta
4. Rp 13 juta – 16 juta
5. Rp 17 juta – 20 juta
6.  $\geq$  Rp20 Juta

**Berapa Tanggungan dalam rumah:**

1.  $\leq 3$  orang
2. 3 – 5 orang
3. 5 – 7 orang
4. 7 – 9 orang
5.  $\geq 9$  orang

## **BAGIAN II**

Berilah tanda centang ( $\surd$ ) pada pilihan jawaban yang tersedia sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu. Setiap pernyataan hanya memiliki satu pilihan jawaban. Setiap nilai/skor akan mewakili tingkat kesesuaian dengan pendapat Bapak/ibu.

Adapun nilai/skor jawaban:

Nilai/skor 1: Sangat Tidak Setuju (STS)

Nilai/skor 2: Tidak Setuju (TS)

Nilai/skor 3: Ragu-ragu (RG)

Nilai/skor 4: Setuju (S)

Nilai/skor 5: Sangat Setuju (SS)

## **BAGIAN KETIGA**

### **I. Variable Literasi Keuangan**

Untuk tingkat literasi keuangan terdiri dari indikator yang disebut oleh <sup>1</sup>, dan selanjutnya dikembangkan peneliti.

#### **A. TENTANG PENGETAHUAN/PEMAHAMAN**

1. Saya memahami pengelolaan keuangan  
Sangat Tidak Setuju  
Tidak Setuju  
Ragu-ragu  
Setuju

---

<sup>1</sup> (Chen & Volpe, 1998)

- Sangat Setuju
2. Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan
    - a. Sangat Tidak Setuju
    - b. Tidak Setuju
    - c. Ragu-ragu
    - d. Setuju
    - e. Sangat Setuju
  3. Saya dapat mengelola keuangan secara efektif?
    - a. Sangat Tidak Setuju
    - b. Tidak Setuju
    - c. Ragu-ragu
    - d. Setuju
    - e. Sangat Setuju
  4. Saya memahami syarat yang diperlukan untuk mendapatkan pinjaman dari lembaga keuangan (bank atau non bank)
    - a. Sangat Tidak Setuju
    - b. Tidak Setuju
    - c. Ragu-ragu
    - d. Setuju
    - e. Sangat Setuju
  5. Saya mengelola kinerja keuangan secara berkala
    - a. Sangat Tidak Setuju
    - b. Tidak Setuju
    - c. Ragu-ragu
    - d. Setuju
    - e. Sangat Setuju

## **B. TENTANG PERILAKU**

1. Saya dapat membuat laporan keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
2. Saya dapat menyusun perencanaan keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Saya dapat melakukan penyusunan anggaran belanja perbulan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

4. Saya selalu berhati-hati dalam mengambil kredit atau pinjaman dari lembaga keuangan (bank atau non bank)
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

### **C. TENTANG SIKAP**

1. Saya berani memilih produk dan jasa layanan keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
2. Saya berani mengambil resiko dalam pengambilan keputusan keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Saya dapat mengatur strategi untuk meminimalkan resiko keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
4. Saya dapat melakukan target perencanaan keuangan untuk masa depan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

## **II. Variable Teknologi Keuangan**

Untuk teknologi keuangan terdiri dari indikator yang disebut oleh Rasyid (2017), dan selanjutnya dikembangkan peneliti.

### **A. LITERASI DAN MANFAAT TEKNOLOGI**

1. Saya mengenal dengan baik teknologi keuangan atau Fintech
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

2. Saya mengetahui manfaat dari pemakaian teknologi keuangan?
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Teknologi keuangan (fintech) memudahkan saya dalam bertransaksi
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
4. Dalam menggunakan teknologi keuangan, saya merasakan adanya efisiensi waktu kerja
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
5. Dalam menggunakan teknologi keuangan, saya mampu mengurangi biaya pengeluaran
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

## **B. PEMBAYARAN ZAKAT DENGAN TEKNOLOGI KEUANGAN**

1. Saya menggunakan aplikasi teknologi untuk pembayaran zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

**(Apabila bapak/ibu tak memiliki aplikasi teknologi keuangan untuk pembayaran zakat maal, pertanyaan nomor 2 sampai nomor 4 tak usah diisi).**

2. Sistem layanan fintech pembayaran zakat maal tersebut mudah diakses.
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu

- d. Setuju
- e. Sangat Setuju
- 3. Aplikasi pembayaran zakat sangat terjamin keamanannya (tak diserang virus, system error atau kejahatan cyber crime, dan sebagainya).
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 4. Saya membayar zakat maal dengan lancar menggunakan aplikasi teknologi keuangan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

### **III. Variabel Minat Membayar Zakat Maal**

Minat atau perilaku membayar zakat merupakan perwujudan ketaatan kepada Allah SWT, ketika waktu pembayaran zakat telah tiba (mencukupi nisab dan tanpa paksaan). Indikator minat atau perilaku membayar zakat diadopsi dari Cokrohadisumarto et. al.

#### **A. PERILAKU MEMBAYAR ZAKAT MAAL**

- 1. Saya mengetahui bahwa membayar zakat merupakan bentuk ketaatan kepada Allah SWT
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 2. Lembaga pengelola zakat berada disekitar tempat tinggal atau tempat bekerja
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 3. Saya mengetahui tentang zakat maal (harta/penghasilan)
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 4. Saya membayar zakat maal secara teratur
  - a. Sangat Tidak Setuju

- b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
5. Saya membayar zakat maal karena kesadaran sendiri/tanpa paksaan
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
6. Saya membayar zakat maal karena saran dari teman
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

## **B. PEMAHAMAN TENTANG ZAKAT MAAL**

1. Saya memahami dalil-dalil (Ayat Al-Qur'an dan Hadits) tentang zakat maal
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
2. Membayar zakat maal adalah bagian dari keimanan, ketakwaan, dan kepedulian sosial
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Saya selalu membayar zakat maal tepat waktu dan memenuhi nisab
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
4. Kewajiban membayar zakat setara dengan kewajiban shalat
- a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

5. Saya mengetahui orang yang berhak menerima zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
6. Saya mengetahui manfaat dari zakat maal (bagi diri sendiri dan masyarakat)
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
7. Saya mengetahui dan memahami peran Baitul Maal sebagai lembaga pengelola zakat
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

### **C. KREDIBILITAS LEMBAGA PENGELOLA ZAKAT**

1. Lembaga pengelola zakat, tempat dimana saya membayar zakat memiliki amil atau pengelola yang berpengalaman dalam mengelola zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
2. Lembaga pengelola zakat memiliki kemampuan dalam mengelola zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Saya percaya dengan lembaga pengelola zakat, tempat dimana saya membayar zakat
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju



- e. Sangat Setuju
- 4. Saya selalu menerima laporan keuangan zakat maal dari lembaga pengelola zakat
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 5. Lembaga pengelola zakat maal sudah memberikan pelayanan yang baik sesuai dengan ekspektasi saya.
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

#### **D. PERAN TOKOH AGAMA**

- 1. Tokoh agama memiliki kemampuan dalam menjelaskan zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 2. Saya selalu mendengar atau menerima pencerahan/bimbingan dan pemahaman tentang zakat maal dari tokoh agama
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
- 3. Saya selalu diberikan motivasi dan semangat dari para tokoh agama untuk membayar zakat maal
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

#### **E. INFORMASI TENTANG ZAKAT MAAL**

- 1. Saya menerima informasi zakat dari lembaga pengelola zakat yang berbadan hukum
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

2. Saya menerima informasi zakat dari lembaga pengelola zakat yang dekat dengan tempat tinggal atau tempat bekerja.
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
3. Zakat maal yang saya bayarkan, dikembangkan oleh lembaga pengelola zakat dalam programnya untuk pengentasan kemiskinan dan pemberdayaan
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
4. Zakat maal yang saya bayarkan, merupakan mplementasi dari program lembaga pengelola zakat yang diketahui
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju
5. Saya rutin menerima laporan penggunaan dana zakat yang dikelola lembaga pengelola zakat
  - a. Sangat Tidak Setuju
  - b. Tidak Setuju
  - c. Ragu-ragu N
  - d. Setuju
  - e. Sangat Setuju

Terima Kasih Atas Pengisian Kuisisioner Ini  
Keberkahan Selalu Untuk Bapak/Ibu  
Aamiin Ya Rabbalalaamiin



### LAMPIRAN 3.

### UJI VALIDITAS

### 1. LITERASI KEUANGAN

		Correlations													Literasi Keuangan
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13	
X1.1	Pearson Correlation	1	.689**	.650**	.494**	.363**	.301**	.367**	.346**	.277**	.355**	.192	.246*	.373**	.681**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	.002	<.001	<.001	.005	<.001	.056	.014	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.689**	1	.482**	.297**	.262**	.339**	.342**	.311**	.291**	.237*	.211*	.240*	.246*	.598**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	.003	.008	<.001	<.001	.002	.003	.017	.035	.016	.014	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.650**	.482**	1	.570**	.479**	.505**	.479**	.371**	.249*	.257**	.329**	.269**	.377**	.717**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.013	.010	<.001	.007	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.494**	.297**	.570**	1	.424**	.540**	.299**	.360**	.396**	.414**	.377**	.276**	.382**	.695**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.003	<.001		<.001	<.001	.003	<.001	<.001	<.001	<.001	.005	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.363**	.262**	.479**	.424**	1	.307**	.398**	.476**	.140	.323**	.372**	.500**	.446**	.635**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.008	<.001	<.001		.002	<.001	<.001	.165	.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.301**	.339**	.505**	.540**	.307**	1	.667**	.524**	.368**	.274**	.353**	.331**	.225*	.677**
	Sig. (2-tailed)	.002	<.001	<.001	<.001	.002		<.001	<.001	<.001	.006	<.001	<.001	.024	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	.367**	.342**	.479**	.299**	.388**	.667**	1	.638**	.164	.332**	.436**	.456**	.277**	.682**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	.003	<.001	<.001		<.001	.102	<.001	<.001	<.001	.005	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	.346**	.311**	.371**	.360**	.476**	.524**	.638**	1	.209*	.321**	.367**	.462**	.348**	.666**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.002	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		.036	.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.9	Pearson Correlation	.277**	.291**	.249*	.396**	.140	.368**	.164	.209*	1	.359**	.267**	.334**	.336**	.540**
	Sig. (2-tailed)	.005	.003	.013	<.001	.165	<.001	.102	.036		<.001	.007	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.10	Pearson Correlation	.355**	.237*	.257**	.414**	.323**	.274**	.332**	.321**	.359**	1	.497**	.432**	.443**	.620**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.017	.010	<.001	.001	.006	<.001	.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.11	Pearson Correlation	.192	.211*	.329**	.377**	.372**	.353**	.436**	.367**	.267**	.497**	1	.545**	.403**	.625**
	Sig. (2-tailed)	.056	.035	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.007	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.12	Pearson Correlation	.246*	.240*	.269**	.276**	.500**	.331**	.456**	.462**	.334**	.432**	.546**	1	.622**	.665**
	Sig. (2-tailed)	.014	.016	.007	.005	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.13	Pearson Correlation	.373**	.246*	.377**	.382**	.446**	.225*	.277**	.348**	.336**	.443**	.403**	.622**	1	.645**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.014	<.001	<.001	<.001	.024	.005	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Literasi Keuangan	Pearson Correlation	.681**	.598**	.717**	.695**	.635**	.677**	.682**	.666**	.540**	.620**	.625**	.665**	.645**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## 2. TEKNOLOGI KEUANGAN

### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	Teknologi Keuangan
X2.1	Pearson Correlation	1	.522**	.279**	.257**	.260**	.270**	.445**	.269**	.449**	.590**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.005	.010	.009	.007	<.001	.007	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.522**	1	.457**	.448**	.368**	.384**	.457**	.393**	.507**	.733**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.279**	.457**	1	.709**	.491**	.353**	.359**	.226*	.215*	.706**
	Sig. (2-tailed)	.005	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	.024	.032	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.257**	.448**	.709**	1	.480**	.317**	.247*	.167	.225*	.675**
	Sig. (2-tailed)	.010	<.001	<.001		<.001	.001	.013	.096	.024	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.260**	.368**	.491**	.480**	1	.267**	.352**	.333**	.385**	.667**
	Sig. (2-tailed)	.009	<.001	<.001	<.001		.007	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.270**	.384**	.353**	.317**	.267**	1	.523**	.380**	.509**	.642**
	Sig. (2-tailed)	.007	<.001	<.001	.001	.007		<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	.445**	.457**	.359**	.247*	.352**	.523**	1	.773**	.735**	.757**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	.013	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.8	Pearson Correlation	.269**	.393**	.226*	.167	.333**	.380**	.773**	1	.699**	.646**
	Sig. (2-tailed)	.007	<.001	.024	.096	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.9	Pearson Correlation	.449**	.507**	.215*	.225*	.385**	.509**	.735**	.699**	1	.729**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.032	.024	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Teknologi Keuangan	Pearson Correlation	.590**	.733**	.706**	.675**	.667**	.642**	.757**	.646**	.729**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### 3. MINAT BERZAKAT

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Y12	Y13	Y14	Y15	Y16	Y17	Y18	Y19	Y20	Y21	Y22	Y23	Y24	Y25	Y26	Minat Membayar Zakat Maal
Y1	Pearson Correlation	1	.442 <sup>**</sup>	.446 <sup>**</sup>	.175	.511 <sup>**</sup>	.392 <sup>**</sup>	.316 <sup>**</sup>	.636 <sup>**</sup>	.337 <sup>**</sup>	.345 <sup>**</sup>	.388 <sup>**</sup>	.428 <sup>**</sup>	.346 <sup>**</sup>	.322 <sup>**</sup>	.230 <sup>**</sup>	.331 <sup>**</sup>	.366 <sup>**</sup>	.284 <sup>**</sup>	.365 <sup>**</sup>	.284 <sup>**</sup>	.341 <sup>**</sup>	.175	.216 <sup>**</sup>	.334 <sup>**</sup>	.176	.197 <sup>**</sup>	.523 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	.082	<.001	<.001	.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.021	<.001	.008	.004	<.001	.004	<.001	.081	.024	<.001	.079	.050	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.442 <sup>**</sup>	1	.607 <sup>**</sup>	.445 <sup>**</sup>	.588 <sup>**</sup>	.384 <sup>**</sup>	.500 <sup>**</sup>	.501 <sup>**</sup>	.445 <sup>**</sup>	.450 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.622 <sup>**</sup>	.495 <sup>**</sup>	.565 <sup>**</sup>	.587 <sup>**</sup>	.409 <sup>**</sup>	.481 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.554 <sup>**</sup>	.553 <sup>**</sup>	.424 <sup>**</sup>	.585 <sup>**</sup>	.587 <sup>**</sup>	.504 <sup>**</sup>	.420 <sup>**</sup>	.763 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.446 <sup>**</sup>	.607 <sup>**</sup>	1	.585 <sup>**</sup>	.588 <sup>**</sup>	.381 <sup>**</sup>	.492 <sup>**</sup>	.602 <sup>**</sup>	.554 <sup>**</sup>	.596 <sup>**</sup>	.628 <sup>**</sup>	.679 <sup>**</sup>	.496 <sup>**</sup>	.487 <sup>**</sup>	.443 <sup>**</sup>	.498 <sup>**</sup>	.191	.322 <sup>**</sup>	.385 <sup>**</sup>	.416 <sup>**</sup>	.377 <sup>**</sup>	.410 <sup>**</sup>	.385 <sup>**</sup>	.493 <sup>**</sup>	.335 <sup>**</sup>	.232 <sup>**</sup>	.697 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	.005	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.257	.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.175	.445 <sup>**</sup>	.585 <sup>**</sup>	1	.503 <sup>**</sup>	.315 <sup>**</sup>	.418	.315 <sup>**</sup>	.636 <sup>**</sup>	.447 <sup>**</sup>	.544 <sup>**</sup>	.520 <sup>**</sup>	.394 <sup>**</sup>	.425 <sup>**</sup>	.476	.584 <sup>**</sup>	.248 <sup>**</sup>	.391 <sup>**</sup>	.381 <sup>**</sup>	.395 <sup>**</sup>	.447 <sup>**</sup>	.463 <sup>**</sup>	.407 <sup>**</sup>	.455 <sup>**</sup>	.365 <sup>**</sup>	.339 <sup>**</sup>	.843 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.082	<.001	<.001		<.001	.001	<.001	.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.013	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.511 <sup>**</sup>	.588 <sup>**</sup>	.588 <sup>**</sup>	.583 <sup>**</sup>	1	.458 <sup>**</sup>	.494 <sup>**</sup>	.652 <sup>**</sup>	.554 <sup>**</sup>	.590 <sup>**</sup>	.610 <sup>**</sup>	.615 <sup>**</sup>	.477 <sup>**</sup>	.444 <sup>**</sup>	.480	.588 <sup>**</sup>	.336 <sup>**</sup>	.409 <sup>**</sup>	.457 <sup>**</sup>	.443 <sup>**</sup>	.475 <sup>**</sup>	.359 <sup>**</sup>	.433 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.345 <sup>**</sup>	.381 <sup>**</sup>	.746 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.392 <sup>**</sup>	.364 <sup>**</sup>	.281 <sup>**</sup>	.315 <sup>**</sup>	.458 <sup>**</sup>	1	.345 <sup>**</sup>	.354 <sup>**</sup>	.438 <sup>**</sup>	.425 <sup>**</sup>	.345 <sup>**</sup>	.300 <sup>**</sup>	.302 <sup>**</sup>	.268 <sup>**</sup>	.242	.358 <sup>**</sup>	.257 <sup>**</sup>	.338 <sup>**</sup>	.215 <sup>**</sup>	.178	.233 <sup>**</sup>	.301 <sup>**</sup>	.300 <sup>**</sup>	.256 <sup>**</sup>	.100	.293 <sup>**</sup>	.479 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.005	.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	.002	.007	.015	<.001	.010	<.001	.006	.078	.019	.002	.002	.010	.113	.003	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	.318 <sup>**</sup>	.500 <sup>**</sup>	.492 <sup>**</sup>	.418 <sup>**</sup>	.494 <sup>**</sup>	.345 <sup>**</sup>	1	.484 <sup>**</sup>	.472 <sup>**</sup>	.552 <sup>**</sup>	.574 <sup>**</sup>	.483 <sup>**</sup>	.485 <sup>**</sup>	.334 <sup>**</sup>	.540 <sup>**</sup>	.416 <sup>**</sup>	.421 <sup>**</sup>	.391 <sup>**</sup>	.328 <sup>**</sup>	.395 <sup>**</sup>	.316 <sup>**</sup>	.481 <sup>**</sup>	.380 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.328 <sup>**</sup>	.347 <sup>**</sup>	.658 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y8	Pearson Correlation	.636 <sup>**</sup>	.501 <sup>**</sup>	.602 <sup>**</sup>	.315 <sup>**</sup>	.652 <sup>**</sup>	.354 <sup>**</sup>	.484 <sup>**</sup>	1	.480 <sup>**</sup>	.536 <sup>**</sup>	.584 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.473 <sup>**</sup>	.365 <sup>**</sup>	.438 <sup>**</sup>	.430 <sup>**</sup>	.325 <sup>**</sup>	.288 <sup>**</sup>	.357 <sup>**</sup>	.330 <sup>**</sup>	.311 <sup>**</sup>	.311 <sup>**</sup>	.308 <sup>**</sup>	.403 <sup>**</sup>	.209 <sup>**</sup>	.179	.847 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	.002	.002	<.001	.037	.075	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y9	Pearson Correlation	.337 <sup>**</sup>	.445 <sup>**</sup>	.554 <sup>**</sup>	.636 <sup>**</sup>	.554 <sup>**</sup>	.438 <sup>**</sup>	.472 <sup>**</sup>	.480 <sup>**</sup>	1	.549 <sup>**</sup>	.671 <sup>**</sup>	.579 <sup>**</sup>	.511 <sup>**</sup>	.527 <sup>**</sup>	.515 <sup>**</sup>	.622 <sup>**</sup>	.416 <sup>**</sup>	.455 <sup>**</sup>	.395 <sup>**</sup>	.388 <sup>**</sup>	.349 <sup>**</sup>	.533 <sup>**</sup>	.465 <sup>**</sup>	.440 <sup>**</sup>	.362 <sup>**</sup>	.303 <sup>**</sup>	.725 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y10	Pearson Correlation	.345 <sup>**</sup>	.450 <sup>**</sup>	.598 <sup>**</sup>	.447 <sup>**</sup>	.598 <sup>**</sup>	.432 <sup>**</sup>	.552 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.549 <sup>**</sup>	1	.684 <sup>**</sup>	.632 <sup>**</sup>	.593 <sup>**</sup>	.495 <sup>**</sup>	.476 <sup>**</sup>	.534 <sup>**</sup>	.357 <sup>**</sup>	.388 <sup>**</sup>	.387 <sup>**</sup>	.380 <sup>**</sup>	.355 <sup>**</sup>	.482 <sup>**</sup>	.450 <sup>**</sup>	.598 <sup>**</sup>	.291 <sup>**</sup>	.346 <sup>**</sup>	.698 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	.001	<.001	<.001	<.001	.003	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y11	Pearson Correlation	.388 <sup>**</sup>	.538 <sup>**</sup>	.628 <sup>**</sup>	.544 <sup>**</sup>	.618 <sup>**</sup>	.345 <sup>**</sup>	.574 <sup>**</sup>	.584 <sup>**</sup>	.671 <sup>**</sup>	.684 <sup>**</sup>	1	.758 <sup>**</sup>	.650 <sup>**</sup>	.555 <sup>**</sup>	.635 <sup>**</sup>	.675 <sup>**</sup>	.333 <sup>**</sup>	.422 <sup>**</sup>	.463 <sup>**</sup>	.484 <sup>**</sup>	.470 <sup>**</sup>	.445 <sup>**</sup>	.483 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.427 <sup>**</sup>	.288 <sup>**</sup>	.794 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y12	Pearson Correlation	.426 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.678 <sup>**</sup>	.520 <sup>**</sup>	.615 <sup>**</sup>	.300 <sup>**</sup>	.483 <sup>**</sup>	.558 <sup>**</sup>	.579 <sup>**</sup>	.632 <sup>**</sup>	.758 <sup>**</sup>	1	.757 <sup>**</sup>	.529 <sup>**</sup>	.637 <sup>**</sup>	.294 <sup>**</sup>	.410 <sup>**</sup>	.528 <sup>**</sup>	.430 <sup>**</sup>	.474 <sup>**</sup>	.339 <sup>**</sup>	.378 <sup>**</sup>	.498 <sup>**</sup>	.348 <sup>**</sup>	.392 <sup>**</sup>	.768 <sup>**</sup>	
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y13	Pearson Correlation	.346 <sup>**</sup>	.622 <sup>**</sup>	.498 <sup>**</sup>	.394 <sup>**</sup>	.477 <sup>**</sup>	.392 <sup>**</sup>	.455 <sup>**</sup>	.472 <sup>**</sup>	.511 <sup>**</sup>	.503 <sup>**</sup>	.650 <sup>**</sup>	.757 <sup>**</sup>	1	.526 <sup>**</sup>	.625 <sup>**</sup>	.594 <sup>**</sup>	.349 <sup>**</sup>	.338 <sup>**</sup>	.480 <sup>**</sup>	.404 <sup>**</sup>	.488 <sup>**</sup>	.447 <sup>**</sup>	.503 <sup>**</sup>	.420 <sup>**</sup>	.316 <sup>**</sup>	.315 <sup>**</sup>	.714 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.002	<.001	<.001	<.001																		

## Uji Reliabilitas

### 1. Literasi Keuangan

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.884	13

### 2. Teknologi Keuangan

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.852	9

### 3. Minat Berzakat

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.957	26

## Uji Asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

#### Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Literasi Keuangan	.146	100	<.001	.872	100	<.001
Teknologi Keuangan	.162	100	<.001	.898	100	<.001
Minat Membayar Zakat Maal	.167	100	<.001	.897	100	<.001

a. Lilliefors Significance Correction

### 2. Uji Multikolinieritas

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-3.560	8.000		-.445	.657		
	Literasi Keuangan	1.093	.186	.484	5.883	<.001	.752	1.329
	Teknologi Keuangan	1.182	.291	.334	4.054	<.001	.752	1.329

a. Dependent Variable: Minat Membayar Zakat Maal

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	18.294	5.189		3.525	<.001
	Literasi Keuangan	-.214	.120	-.204	-1.774	.079
	Teknologi Keuangan	.105	.189	.064	.555	.580

a. Dependent Variable: ABS\_RES1

## Uji Regresi Linier Berganda

### 1. Uji Koefisien Determinasi (Uji R<sup>2</sup>)

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.711 <sup>a</sup>	.506	.496	16.768

a. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Minat Membayar Zakat Maal

### 2. Uji F

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	27955.411	2	13977.706	49.714	<.001 <sup>b</sup>
	Residual	27272.779	97	281.163		
	Total	55228.190	99			

a. Dependent Variable: Minat Membayar Zakat Maal

b. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan

### 3. Uji t

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-3.560	8.000		-.445	.657
	Literasi Keuangan	1.093	.186	.484	5.883	<.001
	Teknologi Keuangan	1.182	.291	.334	4.054	<.001

a. Dependent Variable: Minat Membayar Zakat Maal



## LAMPIRAN 4.



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) AMBON  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Alamat : Jl Dr. H. Tarmizi Thaher Kebun Cengkeh Batu merah Atas Ambon  
Kode Pos 97128, E-mail: [febi@iainambon.ac.id](mailto:febi@iainambon.ac.id)

Nomor : B-51/ln.09/5/4.b/PP.00/04/2024  
Lamp : 1 (satu) Eksamplar Proposal Skripsi  
Perihal : Izin Penelitian  
Ambon, 29 April 2024

Kepada Yth :  
Walikota Ambon  
Cq. Kepala Dinas PMPTSP Kota Ambon  
Di -  
Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, disampaikan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon:

Nama : Ahmad Baqir Bugis  
NIM : 200105028  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Semester : VIII (Delapan)

Dalam waktu dekat akan menyelesaikan penulisan skripsi sebagai syarat memperoleh gelar sarjana dengan judul:

**Integrasi Literasi Keuangan Masyarakat dan Teknologi Keuangan Terhadap Minat Berzakat Masyarakat Kota Ambon.**

Sehubungan dengan hal tersebut, kami memohon kepada Bapak, kiranya dapat mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan untuk mengadakan penelitian di Kota Ambon. Terhitung mulai dari tanggal 24 April 2024 sampai dengan tanggal 24 Mei 2024.

Demikian, atas kerja sama yang baik, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Dekan

Husin Wattimena

Tembusan, disampaikan kepada Yth :  
1. Mahasiswa Yang Bersangkutan di Tempat  
2. Arsip

## LAMPIRAN 5



### PEMERINTAH KOTA AMBON DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Jln. Sultan Hairun No. 1 Ambon, Telp. 0911-351579  
KodePos : 97126 website: dpmpmsp.ambon.go.id email : dpmpmsp@ambon.go.id

#### SURAT KETERANGAN PENELITIAN NOMOR : 481/DPMPSTP/V/2024

- Dasar :
1. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 3 Tahun 2018 tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian;
  3. Peraturan Walikota Ambon Nomor 11 tahun 2021 tentang Pelimpahan Kewenangan Perizinan dan Non Perizinan Kepada Dinas Penanaman Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu;
  4. Keputusan Walikota Ambon Nomor 346 Tahun 2021 tentang Penetapan Standar Pelayanan Terintegrasi Secara Online Single Submission dan Non Online Single Submission pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Ambon;
  4. Berdasarkan Surat Pengantar Izin Penelitian Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Nomor 070/711/BKBP/2024.
- Menimbang :
- Surat Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Ambon Nomor. B-51/In.09/5/4.b/PP.00/04/2024 Tanggal 29 April 2024
- Kepala DPMPSTP Kota Ambon, memberikan izin kepada :
- Nama : AHMAD BAQIR BUGIS  
Identitas : Mahasiswa  
Untuk : Integrasi Literasi Keuangan Masyarakat dan Teknologi Keuangan Terhadap Minat Berzakat Masyarakat Kota Ambon
1. Lokasi Penelitian : Kota Ambon
  2. Waktu Penelitian : 01 (Satu) Bulan

Sehubungan dengan maksud diatas, maka dalam melaksanakannya agar memperhatikan hal-hal sebagai berikut :

- a. Mentaati semua ketentuan / peraturan yang berlaku;
- b. Melaporkan kepada instansi terkait untuk mendapatkan petunjuk yang diperlukan;
- c. Surat Rekomendasi ini hanya berlaku bagi kegiatan : Penelitian;
- d. Tidak menyimpang dari maksud yang diajukan serta tidak keluar dari lokasi penelitian;
- e. Memperhatikan keamanan dan ketertiban umum selama pelaksanaan kegiatan berlangsung;
- f. Memperhatikan dan mentaati budaya dan adat istiadat setempat;
- g. Surat Rekomendasi ini berlaku dari Tanggal 24-04-2024 s/d 24-05-2024 serta dapat dicabut apabila terdapat penyimpangan / pelanggaran dari ketentuan tersebut;

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pada Tanggal : 08 Mei 2024

A.n. WALIKOTA AMBON  
PLT. KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

