

**PENGARUH MANFAAT, RISIKO, DAN KEAMANAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP
(Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)**

SKRIPSI

**Ditujukan Kepada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta Untuk
Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**



**Oleh:
RAHMAWATI SOFIA NUR ASTUTI
NIM.18.52.31.093**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN MAS SAID
SURAKARTA
2023**

**PENGARUH MANFAAT, RISIKO, DAN KEAMANAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP
(Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta Untuk
Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

Rahmawati Sofia Nur Astuti
NIM: 18.52.31.093

Sukoharjo, 09 Januari 2023

Disetujui dan Disahkan Oleh:
Dosen Pembimbing Skripsi



Melia Kusuma, MM.
NIK._19810607 201701 2 147

SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI

Assalammu'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini :

NAMA : RAHMAWATI SOFIA NUR ASTUTI

NIM : 18.52.31.110

JURUSAN : PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Menyatakan bahwa penelitian skripsi yang berjudul “PENGARUH MANFAAT, RISIKO DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)”.

Benar-benar bukan merupakan plagiasi dan belum pernah diteliti sebelumnya. Apabila dikemudian hari diketahui bahwa skripsi ini merupakan plagiasi, saya bersedia menerima saksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Sukoharjo, 09 Januari 2023



Rahmawati Sofia Nur Astuti

SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

NAMA : RAHMAWATI SOFIA NUR ASTUTI

NIM : 18.52.31.093

JURUSAN : PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Terkait penelitian skripsi saya yang berjudul “PENGARUH MANFAAT, RISIKO DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)”.

Dengan ini saya menyatakan bahwa saya benar-benar telah melakukan penelitian dan pengambilan data sesuai sampel skripsi tersebut. Apabila dikemudian hari diketahui bahwa skripsi ini menggunakan data yang tidak sesuai dengan data yang sebenarnya, saya bersedia menerima saksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Sukoharjo, 09 Januari 2023



Rahmawati Sofia Nur Astuti

Melia Kusuma, MM.
Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Raden Mas Said Surakarta

NOTA DINAS

Hal : Skripsi
Sdr : Rahmawati Sofia Nur Astuti

Kepada Yang Terhormat
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta
Di Surakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa setelah menelaah dan mengadakan perbaikan seperlunya, kami memutuskan bahwa skripsi saudara Rahmawati Sofia Nur Astuti NIM: 18.52.23.093 yang berjudul:

PENGARUH MANFAAT, RISIKO DAN KEAMANAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)

Sudah dapat dimunaqasah sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah.

Oleh karena itu kami mohon agar skripsi tersebut segera dimunaqasahkan dalam waktu dekat.

Demikian, atas dikabulkannya permohonan ini disampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Sukoharjo, 09 Januari 2023

Dosen Pembimbing Skripsi



Melia Kusuma, MM.
NIK. 19810607 201701 2 147

PENGESAHAN

PENGARUH MANFAAT, RISIKO, DAN KEAMANAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN APLIKASI FLIP
(Studi Kasus pada Masyarakat Klaten)

Oleh:

RAHMAWATI SOFIA NUR ASTUTI
NIM. 18.52.31.093

Telah dinyatakan lulus dalam ujian munaqosah
pada hari Senin tanggal 06 Februari 2023 M / 15 Rajab 1444 H dan dinyatakan
telah memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Dewan Penguji :

Penguji I (Merangkap Ketua Sidang)
Rais Sani Muharrami, S.E.I, M.E.I
NIP. 19870828 201403 1 002

Penguji II
Helmi Haris, S.H.I. M.S.I
NIP.19810228 200801 1 005

Penguji III
Dra. Hj. Ani Sofiyani, M.S.I
NIP. 19640101 199403 2 002



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta



Rahmawan Arifin
Dra. M. Rahmawan Arifin, M.Si.
NIP. 19720304 200112 1 004



MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan

(Al Insyirah:6)

“Kesulitan dimaksudkan untuk membangkitkan, bukan mengecilkan hati.

Semangat manusia tumbuh kuat melalui masalah”

-William Ellery Channing

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan rasa syukur

Karya yang sederhana ini untuk :

Kedua orang tuaku, Almarhum Bapak Hadi Mudhakhir dan Almarhumah Ibu Isnan Sri

Baroroh yang telah memberikan doa, pengorbanan dan kasih sayang meski tidak dapat menemani hingga kami Dewasa.

Kakak-kakakku yang menyayangi, perhatian dan memberikan dukungan tanpa henti.

Keponakan-keponakanku yang selalu memberikan hiburan disela-sela pengerjaan skripsi.

Keluarga besar yang selalu memberi dukungan dan semangat.

FEBI dan Almamater Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta atas kesempatan belajar dan berkarya.

ABSTRACT

Flip is a financial technology (fintech) based payment platform in Indonesia. Flip is an Android-based financial transaction application that provides interbank transfer services without admin fees. This study aims to determine the effects of benefits, effects of risks and effects of security on the interest in using the Flip application. The independent variables in this study consist of benefits, risks and security with interest in using the Flip application as the dependent variable.

The method used in this study is a quantitative approach, with a sample size of 100 respondents of society in Klaten who use the Flip application. The sample were taken using purposive sampling techniques and data collection techniques by using questionnaires which were distributed with google forms and data were analyzed using SPSS software version 25.0. The result of the analysis which used in this study are multiple linear regression analysis.

The result of the study prove that the variable of benefits and the variable of security affect toward the interest in using the Flip application, while the variable of risk does not affect toward the interest in using the Flip application.

Keywords : *benefit, risk, security, interest.*

ABSTRAK

Flip adalah financial technology (fintech) berbasis platform pembayaran di Indonesia. Flip merupakan aplikasi transaksi keuangan berbasis android yang memberikan layanan transfer antarbank tanpa biaya admin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh manfaat, pengaruh risiko dan pengaruh keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Variabel independen pada penelitian ini terdiri dari manfaat, risiko dan keamanan dengan minat menggunakan aplikasi Flip sebagai variabel dependen.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kuantitatif, dengan jumlah sampel yang digunakan sebesar 100 responden merupakan masyarakat Klaten sebagai pengguna aplikasi Flip. Sampel diambil dengan menggunakan teknik purposive sampling dan teknik pengumpulan data menggunakan kuisisioner yang disebar dengan google form dan data dianalisis menggunakan *software* SPSS versi 25.0. Hasil analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian membuktikan bahwa variabel manfaat dan variabel keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip, sedangkan pada variabel risiko tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

Kata kunci : manfaat, risiko, keamanan, minat.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Manfaat, Risiko dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Flip (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang ada dalam bentuk pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, atas segala kesempatan, perlindungan dan pertolongan.
2. Prof. Dr. Mudofir. S.A.g., M.pd., selaku rektor Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
3. Dr. Mohammad Rahmawan Arifin. S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
4. Budi Sukardi, S.E.I., M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan selaku Dosen Pembimbing Akademik.

5. Melia Kusuma, MM., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak bimbingan selama penulisan menyusun skripsi.
6. Dosen penguji selaku Dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran dan bantuan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Bapak/Ibu dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta, atas ilmu dan motivasi yang bermanfaat bagi penulis.
8. Almarhumah Ibu, Almarhum Bapak dan Keluargaku tercinta terimakasih atas doa, cinta dan kasih sayang serta dukungan dan pengorbanan.
9. Teman kecil saya dari TK hingga saat ini yaitu Syifa Nadia Nur Azizah dan Woro Ari Cendhani yang selalu memberikan semangat.
10. Sahabat-sahabat saya dari semester pertama hingga saat ini terutama Neti Ismaya, Risma Maunazah, Nurul Novita Rahayu, dan Novita Dwi Lestari. Atas persaudaraan, kebersamaan, dukungan, perkuliahan dan menerima segala keluh kesahku.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya doa serta puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada semuanya. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Sukoharjo, 07 Desember 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN SURAT BUKAN PLAGIASI	iii
HALAMAN SURAT TELAH MELAKUKAN PENELITIAN	iv
HALAMAN NOTA DINAS	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
MOTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAC	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix

BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang Masalah	1
1.2.Identifikasi Masalah	8
1.3.Batasan Masalah	8
1.4.Rumusan Masalah	9
1.5.Tujuan Penelitian	9
1.6.Manfaat Penelitian	10
1.7.Jadwal Penelitian	11
1.8.Sistematika Penulisan Skripsi	11
 BAB II LANDASAN TEORI	 13
2.1. Kajian Teori	13
2.1.1. Minat.....	13
2.1.2. Manfaat	15
2.1.3. Risiko.....	16
2.1.4. Keamanan	17
2.2. Macam-Macam Transfer	18
2.2.1. Flip.....	18
2.2.2. SKN	20

2.2.3. ATM Bersama	21
2.3. Penelitian Terdahulu	23
2.4. Kerangka Berfikir	24
2.5. Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1. Waktu dan Lokasi Penelitian	25
3.2. Jenis Penelitian	25
3.3. Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel	26
3.4. Data dan Sumber Data.....	28
3.5. Teknik Pengumpulan Data	29
3.6. Variabel Penelitian	30
3.7. Definisi Operasional Variabel	30
3.8. Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
4.1. Gambaran Umum Penelitian.....	37
4.2. Penyajian dan Hasil Analisis Data	38

4.3. Pembahasan Hasil Analisis Data	54
BAB V PENUTUP	57
5.1. Kesimpulan	57
5.2. Keterbatasan Penelitian	57
5.3. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Flip, SKN, ATM Bersama	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Populasi Sesuai Umur.....	28
Tabel 3.2 Skala Likert.....	31
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	32
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	40
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	41
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan	42
Tabel 4.4 Uji Validitas Variabel Manfaat	44
Tabel 4.5. Uji Validitas Variabel Risiko	45
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel Keamanan	45
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Minat.....	46
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.9 One Sample KS	47
Tabel 4.10 Uji Multikolonieritas	49

Tabel 4.11 Uji Glejser	51
Tabel 4.12 Uji F	52
Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi	53
Tabel 4.14 Uji T	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pengguna Internet	1
Gambar 1.2 Grafik Transaksi Flip	5
Gambar 2.2 Skema Kerangka Berfikir.....	26
Gambar 4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Gambar 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	42
Gambar 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan.....	43
Gambar 4.4 Uji P-Plot.....	47
Gambar 4.5 Uji Scatter Plot	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian	67
Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner	68
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian	73
Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	79
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	86
Lampiran 6 Hasil Uji Ketepatan Model.....	92
Lampiran 7 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	97
Lampiran 8 Riwayat Hidup Peneliti	98

BAB I

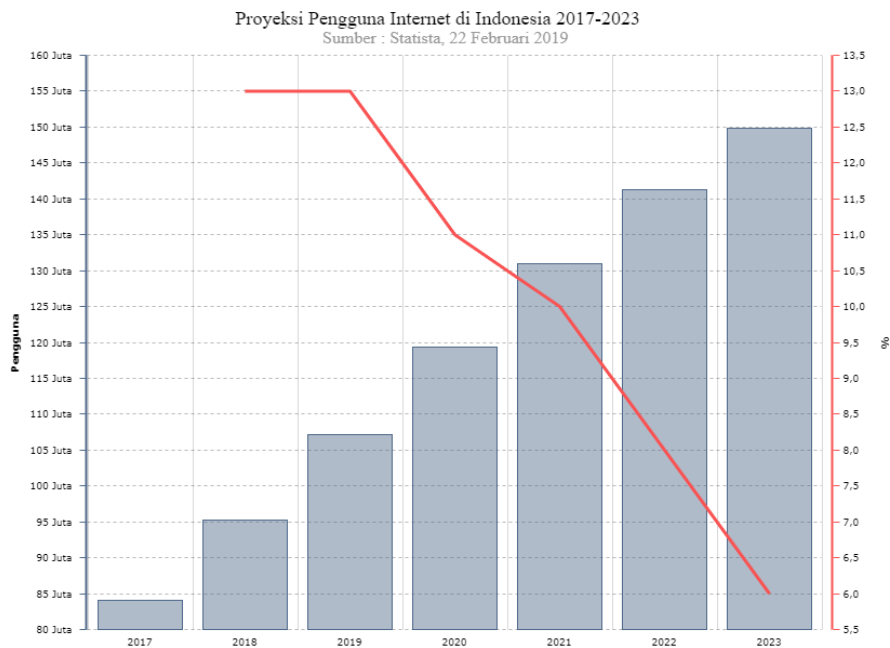
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Berkembangnya teknologi informasi yang semakin pesat berdampak pada seluruh aspek kehidupan manusia, mulai dari aspek ekonomi, sosial, budaya dan politik (Fadhila et al., 2020). Teknologi Informasi berkembang seiring dengan berkembangnya pengguna internet yang semakin pesat mengakibatkan berkembang pesatnya teknologi informasi. Tidak heran jika pengguna internet berkembang pesat karena Pengguna internet berasal dari berbagai kalangan mulai dari pekerja hingga anak sekolah.

Gambar 1.1

Grafik pengguna internet



Sumber : <https://databoks.katadata.co.id>

Gambar 1.1 Proyeksi Pengguna Internet Di Indonesia

Pada gambar di atas menunjukkan bahwa pengguna internet di Indonesia mengalami kenaikan yang cukup signifikan setiap tahunnya. Dari Data *Statista 2019* memperlihatkan di tahun 2018 pengguna Internet mencapai 95,2 juta, tumbuh 13,35% dari tahun 2017. Tahun depan, jumlah pengguna internet di Indonesia akan meningkat rata-rata 10,2% pada periode 2018-2023. Pada tahun 2023, jumlah pengguna internet di Indonesia diperkirakan mencapai 150 juta pengguna (Jayani, 2019). Teknologi informasi juga mendorong dunia perbankan untuk berpartisipasi dalam penggunaan internet. Hal ini merupakan peluang bagi dunia perbankan untuk terus maju dengan memberikan pelayanan yang lebih baik kepada nasabahnya. Bukan hanya kecepatan transaksi keuangan dan layanan lainnya secara online tanpa pelanggan harus antre di bank atau ATM. Dengan masyarakat mendatangi kantor bank terdekat hanya untuk melakukan transaksi maka tentu saja hal tersebut tidak mempermudah nasabah dan tidak memberikan efisien pada transaksi.

Pada aspek ekonomi, perkembangan internet berpengaruh besar dalam kegiatan perekonomian khususnya pada layanan keuangan. Adanya teknologi ini mempermudah masyarakat dalam bertransaksi tanpa harus menggunakan uang tunai dalam pembayarannya, teknologi itu disebut dengan *Financial Technology*. Menurut Bank Indonesia (BI:2018), Financial Technology/FinTech merupakan hasil gabungan antara jasa keuangan dengan teknologi yang akhirnya membentuk layanan keuangan baru berbasis teknologi.

Berkembangnya berbagai inisiatif produk dan layanan FinTech lahir, perubahan gaya hidup masyarakat Internet dianggap cepat dan mudah. (bi.go.id, 2020). Hadirnya *Fintech* membantu dan mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi. *Financial Tecnology* ini tak hanya menghadirkan aplikasi berbelanja online namun juga menghadirkan aplikasi layanan keuangan. Terdapat beberapa macam aplikasi layanan keuangan di antaranya yaitu *mobile banking*, Dana, Ovo, Shopeepay dan lain sebagainya. Program-program ini juga memudahkan untuk membeli dan menjual secara online juga transfer uang tanpa harus datang langsung ke bank atau ke ATM karena dapat dilakukan langsung melalui *Handphone* masing-masing. Di sisi lain, e-payment juga bisa mendukung gerakan *green technology* yaitu dengan mengurangi pemakaian kertas (Intania, 2021). Meskipun demikian, masyarakat juga memiliki kesulitan dalam proses transfer karena perbedaan rekening bank yang mengharuskan masyarakat membayar biaya admin sebesar Rp. 6.500 hingga Rp. 7.500.

Layanan perbankan di Indonesia sendiri tidak efisien karena tarif berlaku untuk hampir semua jenis layanan. Mulai dari tarif transfer antar bank, tarif cek saldo, tarif tarik tunai di ATM. Permasalahan pengiriman uang di Indonesia adalah setiap pengiriman uang dilakukan antar bank maka diberlakukan tarif administrasi serta banyaknya bervariasi tergantung bank masing-masing. karena dari kesulitan tersebut muncul sebuah aplikasi yang menawarkan transfer bank ke bank tanpa biaya administrasi, yaitu aplikasi Flip..

Flip merupakan *Financial Technology* berbasis layanan keuangan di Indonesia. Flip merupakan aplikasi layanan keuangan untuk melakukan kegiatan

transfer antar beda bank secara gratis. PT Flip adalah aplikasi layanan transfer antar bank secara gratis pertama di Indonesia. Flip ini juga perusahaan pertama di bidang virtual wallet yang dibentuk pada bulan November 2015 yang saat ini menjadi Perseroan Terbatas (PT). Aplikasi tersebut telah mendapatkan persetujuan resmi dari Bank Indonesia sebagai penyelenggara transfer dana No. 18/196/DKSP/68 tanggal 4 Oktober 2016 serta Kegiatan Usaha Pengiriman Uang (KUPU) (<https://flip.id>).

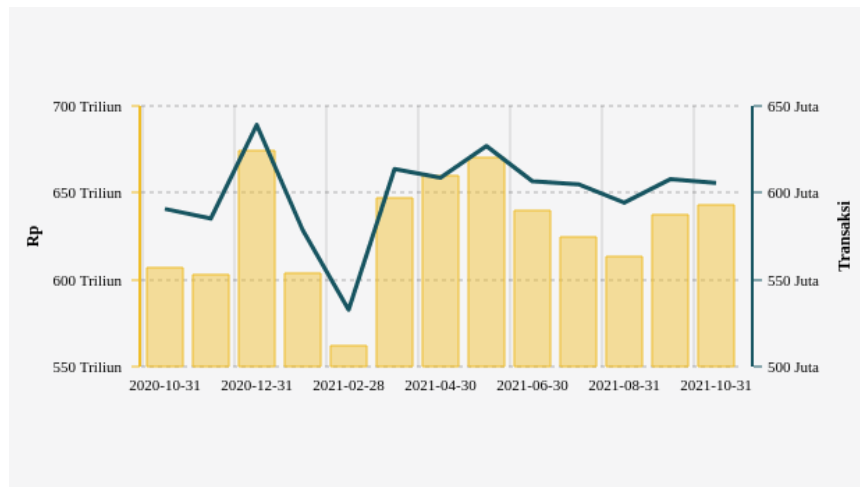
Tabel 1.1

Perbandingan Flip, SKN dan ATM Bersama.

Keterangan	Flip	SKN	ATM Bersama
Biaya Admin	Rp 0,-	Rp 2.900	Rp 6.500,-
Durasi	Maksimal 10 menit	2-3 Hari	Real Time
Minimal Transaksi	Rp 10.000,-	Rp 50 Juta	Rp 10.000,-
Waktu Layanan	Hari kerja 07.00-20.00	Hari kerja 08.00-14.00	Setiap saat
Tempat	Online	Bank	Mesin ATM

Dengan menggunakan aplikasi Flip, pelanggan akan mendapat informasi transfer dengan cepat, efektif dan efisien, serta mengurangi resiko dalam melakukan transaksi. Selain itu, tanpa adanya biaya bank dapat memberikan rasa senang bagi pelanggan, jika harus membayar biaya admin pada saat melakukan transfer pelanggan merasa terbebani dengan biaya tersebut. Sementara bagi pihak perbankan, produk tersebut Lebih mudah bagi mereka untuk mengurangi pekerjaan karyawan, terutama bank dan layanan pelanggan. **Gambar 1.2**

Grafik Transaksi Flip



Sumber: <https://katadata.co.id>

Pada grafik di atas menggambarkan perkembangan transaksi Flip setiap bulan nyadari bulan oktober 2020 hingga bulan oktober 2021. Transaksi pada aplikasi Flip tersebut mengalami naik turun, tercatat bahwa transaksi terbanyak adalah pada akhir tahun 2020 yakni bulan Desember sebanyak 625 transaksi atau sebanyak Rp. 675 Triliun. Dan transaksi terendah yaitu pada bulan Februari 2021 yaitu sekitar 510 juta transaksi atau Rp. 560 Triliun(Septiani, 2022). Meskipun Flip memberikan layanan gratis transfer namun Flip tetap memiliki keuntungan sendiri. Keuntungan tersebut berasal dari biaya layanan Flip Plus, Flip for Business, Flip Globe, Terima Uang, atau dari penjualan Pulsa, Paket Data, token, dan tagihan PLN.

Aplikasi Flip menawarkan beberapa keuntungan dengan operasi transfer yang cukup sederhana, yaitu mentransfer jumlah nominal yang diinginkan, menambahkan nama kode unik sebagai pengenal transaksi, yang nantinya ditambahkan ke deposit pengguna. Dengan deposit ini, Anda dapat membeli pulsa, paket data, token listrik yang tersedia, dan layanan Flip di dalam aplikasi.

Selain itu, pengguna juga dapat melakukan penarikan saldo deposito Flip yang akan langsung dikirimkan ke rekening bank pengguna ketika saldo telah mencapai saldo penarikan minimum, yaitu. Rp. 10.000.

Flip.id yang berdiri pada tahun 2015 tersebut hingga saat ini telah banyak masyarakat yang menggunakan aplikasi tersebut. Menurut artikel yang ditulis oleh Mayasari, Flip tercatat telah membantu lebih dari 10 juta pengguna hingga tahun 2022. Jumlah pengguna tersebut telah meningkat sangat pesat dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu pada tahun 2021 sebesar 7 juta lebih pengguna (Mayasari, 2022). Oleh karena itu, peneliti ingin mengetahui seberapa besar minat masyarakat dalam menggunakan aplikasi Flip, khususnya minat masyarakat Klaten. Peneliti mengambil objek penelitian masyarakat Klaten karena masyarakat mempunyai peran sebagai pengamat sekaligus pemakai teknologi untuk keperluan berbelanja online atau lain sebagainya yang membutuhkan kegiatan transfer.

Transfer bank sendiri terkadang dilakukan antar rekening bank yang berbeda. Flip Hadir untuk memberikan kemudahan bertransaksi transfer antar bank yang berbeda dimana yang biasanya dikenakan tarif admin namun dengan Flip ini transfer antar bank tidak dikenakan tarif. Dengan adanya aplikasi ini peneliti ingin mengetahui minat dari masyarakat Klaten untuk menggunakan aplikasi ini.

Minat adalah perilaku yang dapat didefinisikan sebagai tingkatan dari seberapa kuat keinginan seseorang dalam hal melakukan sesuatu. Minat menggunakan aplikasi diartikan sebagai tingkat suatu keinginan pribadi dalam

menggunakan layanan aplikasi Flip sebagai alat perantara transfer. Maka, dari penjelasan tersebut, minat merupakan suatu keinginan untuk menggunakan layanan aplikasi Flip tersebut (Rodiah & Melati, 2020). Indikator atau variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Manfaat, Resiko, dan Keamanan. Menurut Davis (1989), kegunaan atau manfaat yang dirasakan diartikan sebagai “seberapa jauh seseorang percaya bahwa menggunakan system tertentu akan meningkatkan kinerja pekerjaannya (Silaen & Prabawani, 2019). Seseorang akan menggunakan suatu layanan jika individu itu mengetahui dimana letak positif kegunaan atau manfaatnya pada saat menggunakan teknologi tersebut. Seseorang akan merasa semakin mudah menggunakan teknologi informasi maka akan semakin mudah mendapatkan manfaat dari teknologi tersebut.

Keamanan adalah individu pengguna teknologi tersebut merasa diberi perlindungan dari kesalahan, kerusakan, serta pencurian (Robaniyah & Kurnianingsih, 2021). Keamanan dalam bertransaksi merupakan salah satu hal yang dapat membuat pengguna merasa yakin bahwa data pribadinya benar-benar dijaga kerahasiaannya. Namun bisa saja jika semakin banyak informasi yang diinginkan maka akan semakin rendah pengguna untuk menggunakan aplikasi Flip. kondisi ini dapat mengakibatkan pengguna tidak bisa memaksimalkan penggunaan Flip.

Menurut (Mustofa & Siyamto, 2017), risiko merupakan suatu kejadian yang dimana akan memberikan suatu kejadian buruk yang memberikan dampak kerugian bagi pribadi maupun kelompok. Sedangkan menurut Indrawati (2012), risiko merupakan macam-macam dalam hal yang bisa saja terjadi secara

alami dan kemungkinan terjadinya fenomena diluar yang diharapkan yang hal tersebut merupakan ancaman terhadap properti dan keuntungan financial suatu kejadian, namun dapat juga sebagai peluang dalam meraih *benefit*.

Dalam penelitian (Priambodo & Prabawani, 2016) bahwa variable risiko berpengaruh negatif terhadap minat menggunakan layanan *e-money*. Penelitian tersebut menunjukkan bahwa semakin rendah persepsi risiko pengguna mengakibatkan minat menggunakan layanan *e-money* akan meningkat. Begitu sebaliknya, apabila resiko berpengaruh positif maka minat menggunakan layanan *e-money* semakin sedikit.

Pada variabel keamanan, dalam penelitian yang dilakukan oleh (Robaniyah & Kurnianingsih, 2021), bahwa variable keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi OVO. Sama halnya dengan variable keamanan, variable manfaat disini juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat beli ulang saldo e wallet OVO (Silaen & Prabawani, 2019).

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut maka peneliti dapat mengambil judul **“Pengaruh Manfaat, Risiko dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Flip (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)”**

1.2 Identifikasi Masalah

1. Beberapa Transaksi antar bank dikenakan tarif atau biaya admin
2. Adanya transaksi yang mengharuskan masyarakat datang ke Bank

1.3 Batasan Masalah

Agar penelitian lebih fokus dan terarah, peneliti merasa perlu untuk

membatasi masalah. Mengenai batasan masalah dalam penelitian ini:

1. Penelitian bersifat Kuantitatif
2. Penelitian berhubungan dengan dua variabel, yaitu pertama variabel bebas (*independen*) yang terdiri dari variabel manfaat, resiko dan keamanan. Variabel kedua mengenai variabel terikat (*dependen*) yaitu minat menggunakan aplikasi flip.
3. Subjek penelitian ini adalah masyarakat Klaten yang menggunakan aplikasi Flip
4. Karakteristik dari responden yaitu berumur antara 21-40 tahun.
5. Peneliti mengambil objek penelitian masyarakat Klaten karena masyarakat mempunyai peran sebagai pengamat sekaligus pemakaiteknologi untuk keperluan berbelanja online atau lain sebagainya yang membutuhkan kegiatan transfer.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, adapun yang menjadi rumusan masalah adalah sebagai berikut:

1. Apakah manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip?
2. Apakah risiko berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip?
3. Apakah keamanan berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip?

1.5 Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah tersebut maka dapat diambil untuk tujuan penelitianyaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap minat menggunakan

aplikasiflip

2. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat menggunakan aplikasiflip
3. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi flip.

1.6 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diperoleh dalam penelitian ini terbagi menjadi dua jenis yaitu manfaat teoretis dan manfaat praktis.

1. Manfaat Teoritis

- a. Adanya penelitian ini diharapkan menambah khazanah ilmu pengetahuan terutama tentang teknologi yang berkembang saat ini bagi masyarakat umum.
- b. Adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dari fakta lapangan yang berharga untuk diterapkan dengan pengetahuan yang didapat oleh peneliti selama berada di perkuliahan.
- c. Penelitian ini dapat dimanfaatkan bagi peneliti selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi penulis: mengembangkan ide dengan menerapkan teori yang ada pada situasi nyata.
- b. Bagi Masyarakat Klaten: Sebagai informasi untuk mengetahui tingkat kontribusi manfaat, resiko dan keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.
- c. Bagi Pembaca: Sebagai informasi untuk menambah pengetahuan terutama tentang pengaruh manfaat, resiko dan keamanan terhadap minat menggunakan

aplikasi Flip.

1.7 Jadwal Penelitian

Terlampir

1.8 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memberikan gambaran, untuk menjelaskan pokok-pokok uraian penelitian ini, penulis membaginya menjadi beberapa bab, yang disusun secara sistematis menjadi lima subbagian. Metodologi penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Berisi uraian tentang latar belakang, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan skripsi

BAB II LANDASAN TEORI

Berisi uraian tentang kajian teori, hasil penelitian yang relevan, kerangka berfikir, dan hipotesis jika perlu.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Berisi uraian tentang waktu dan wilayah penelitian, jenis penelitian, populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, datad an sumber data, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Berisi uraian tentang gambaran umum penelitian, pengujian dan

hasil analisis data, serta pembahasan hasil analisis data atau pembuktian hipotesis.

BAB V PENUTUP

Berisi uraian tentang kesimpulan dan saran-saran.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 Kajian Teori

2.1.1 Minat

1. Pengertian Minat

Menurut kamus besar bahasa Indonesia (KBBI), minat merupakan kecenderungan atau keinginan hati yang tinggi terhadap sesuatu yang diinginkan (KBBI, n.d.). Sedangkan menurut Ahmadi (2009) dalam (Syardiansyah, 2016), Pengertian dari minat yaitu sikap mental seseorang meliputi tiga fungsi jiwanya (pengetahuan, mengetahui dan merasakan) diarahkan pada sesuatu dan terkait dengan perasaan yang kuat. Dari beberapa pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa minat adalah keinginan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu. Jikaseseorang memiliki keinginan maka mereka akan melakukannya.

Minat penggunaan kembali adalah keadaan individu yang sebelumnya telah menerima rangsangan yang dirasakan dari suatu produk sedemikian rupa sehingga ia mengembangkan motivasi atau keinginan untuk menggunakan produk tersebut. Battacherjee mengukur reuse intention dengan dua indikator yaitu kesiapan menggunakan dan melanjutkan penggunaan (Falah, 2020).

Minat digambarkan sebagai situasi seseorang sebelum melakukan tindakan yang bisa dijadikan dasar untuk memprediksi tingkah laku atau perilaku tersebut, dapat dikatakan bahwa minat adalah pernyataan ,mental dari diri pengguna yang mencerminkan rencana pengguna sejumlah produk dengan merek tertentu. Menurut Ferdinand dalam (Hartanto & Indriyani, 2022), indikator minat adalah

sebagai berikut:

- a. Minat Transaksional, menggambarkan kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
- b. Minat referensial, kecenderungan pengguna untuk mereferensikan produk kepada orang lain.
- c. Minat primer, menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki preferensi utama terhadap suatu produk.
- d. Minat penelitian, menggambarkan perilaku seseorang yang terus menerus mencari informasi tentang suatu produk yang diminatinya untuk mendukung sifat-sifat positif.

2. Faktor-faktor yang mempengaruhi minat

Crow dan Crow dalam (Soraya, 2015), menyebutkan terdapat tiga aspek minat pada individu yaitu:

a. Faktor kebutuhan dari dalam

Timbulnya minat pada diri individu dapat didorong oleh kebutuhan, hal ini bisa berupa kebutuhan yang berhubungan dengan jasmani dan kejiwaan.

b. Faktor motif sosial

Minat individu timbul karena dorongan motif sosial yaitu dapat berupa kebutuhan ingin pengakuan, penghargaan dari lingkungan dimana individu itu berada.

c. Faktor emosional

Faktor ini mengukur intensitas memperhatikan aktivitas seseorang atau objek tertentu.

2.1.2 Manfaat

Manfaat mendefinisikan sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerjanya (Davis, 2008). Oleh karena itu, Jogiyanto (2007:114) juga mendefinisikan benefit sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa penggunaan teknologi akan meningkatkan hasil kerjanya. Jika seseorang percaya bahwa penggunaan teknologi bermanfaat dalam pekerjaan atau aktivitasnya, hal ini akan mempengaruhi mereka untuk menggunakan teknologi tersebut (Ahmad & Pambudi, 2014).

Menurut (Davis, 2008), terdapat beberapa indikator untuk mengukur Manfaat yaitu:

- a. Bekerja lebih cepat, teknologi dikatakan berguna atau bermanfaat jika mempersingkat pekerjaan;
- b. Meningkatkan efisiensi kerja, teknologi dikatakan berguna atau berguna jika meningkatkan efisiensi kerja;
- c. Meningkatkan produktivitas, dikatakan teknologi berguna atau bermanfaat jika penggunaan teknologi tersebut meningkatkan produktivitas dibandingkan dengan tidak menggunakan teknologi tersebut;
- d. Efficiency, teknologi dianggap bermanfaat atau berguna jika teknologi tersebut mampu membantu seseorang mencapai suatu tujuan;
- e. Membuat pekerjaan menjadi lebih mudah, teknologi dikatakan membantu atau bermanfaat ketika orang yang menggunakan teknologi tersebut merasa bahwa melakukan pekerjaan lebih mudah daripada tidak menggunakan teknologi tersebut;
- f. Bermanfaat, teknologi dianggap berguna atau bermanfaat jika

seseorang yang menggunakan teknologi tersebut mengetahui manfaat dan kegunaan dari teknologi tersebut.

2.1.3 Risiko

Menurut Schiffman dan Kanuk (2004), resiko merupakan ketidakpastian yang dihadapi oleh pelanggan saat mereka tidak biasa memperkirakan akibat dari sebuah keputusan pembelian mereka. Risiko juga didefinisikan sebagai penilaian subjektif oleh seseorang terhadap kemungkinan dari suatu kejadian dan seberapa khawatir seseorang dengan akibat yang muncul dari kejadian tersebut. Selain itu, Schiffman dan Kanuk (2007) mengatakan bahwa resiko yang tinggi akan membatasi keinovatifan (Aziz, 2015).

Indikator-indikator dari variable resiko menurut Liao Xio, 2004 dalam (Yusnidar et al., 2014) adalah sebagai berikut:

1. Risiko keuangan, kerugian finansial yang mungkin terjadi saat membeli produk.
2. Risiko sosial yaitu. Risiko sosial terkait dengan kekhawatiran konsumen tentang apa yang akan dipikirkan orang tentang membeli produk manufaktur.
3. Risiko kinerja, risiko kinerja terkait dengan kekhawatiran konsumen tentang apakah produk akan berfungsi seperti yang diharapkan.
4. Risiko waktu dan peluang, yaitu risiko yang terkait dengan rasa takut akan kehilangan atau pemborosan waktu akibat penggunaan produk.
5. Risiko fisik, yaitu. risiko yang terkait dengan kekhawatiran tentang keamanan produk dan kemungkinan bahaya terhadap diri sendiri atau orang lain akibat penggunaan produk.

6. Risiko psikologis, yaitu. risiko yang berkaitan dengan ketakutan akan kemungkinan hilangnya citra diri terkait dengan membeli atau menggunakan produk, karena produk tersebut tidak sesuai dengan kepribadian atau pandangan diri konsumen.

2.1.4 Keamanan

Keamanan merupakan salah satu aspek penting dari sebuah sistem informasi. Pada dasarnya keamanan pada sistem informasi saat ini telah banyak dibangun oleh para kelompok analis dan programmer namun pada akhirnya ditinggalkan oleh para pemakainya karena sistem yang dibangun lebih berorientasi pada pembuatnya sehingga berakibat sistem yang dipakai sulit untuk digunakan atau kurang user friendly bagi pemakai sehingga keamanan dari sistem informasi yang dibangun tidak terjamin. Namun, sistem informasi telah memberikan peluang bagi perbankan untuk mengembangkan layanan online, salah satunya adalah uang elektronik. Menurut (Ahmad dan Pambudi, 2014), keamanan informasi adalah kemampuan untuk melindungi informasi konsumen terhadap penipuan dan pencurian di perbankan online.

Menurut Raman dan Vishwanatan (2011) variabel keamanan terbagi menjadi 2, yaitu (Heriyana, 2020):

1. Kerahasiaan atau Privasi Kerahasiaan sebagai hak seseorang untuk dibiarkan sendiri dan untuk dapat mengontrol pergerakan dan pengungkapan informasi tentang diri sendiri. Perlindungan terhadap ancaman keamanan dan pengelolaan data pribadi pelanggan di lingkungan online. Jaminan Keamanan Perlindungan privasi dan data pribadi adalah faktor kepercayaan yang sangat

penting, yang penting dalam masalah digital, karena pengguna internet tidak akan melakukan transaksi digital jika mereka merasa aman tentang privasi dan data pribadinya terancam. Salah satu perlindungan privasi dan data pribadi tersebut berkenaan bagaimana data pribadi tersebut akan di proses termasuk data sensitif dari pengguna yang apabila disebar ke pihak yang tidak bertanggung jawab akan berpotensi menimbulkan kerugian finansial bahkan mengancam keamanan dan keselamatan pemiliknya. Ancaman-ancaman yang timbul dari lemahnya perlindungan privasi dan data pribadi tersebut memiliki korelasi garis lurus dengan pertumbuhan ekonomi yang dihasilkan dari transaksi-transaksi dalam jaringan (online).

2.2 Macam-macam transfer

2.2.1 Flip

1. Pengertian Flip

Dalam bahasa Inggris Flip artinya “balik”, balik dalam hal ini berarti uang/kode unik yang kita kirimkan akan kembali pada akun digital Flip tersebut. Flip adalah financial technology (fintech) berbasis platform pembayaran di Indonesia. Flip merupakan salah satu aplikasi transaksi keuangan berbasis android yang memberikan layanan transfer antar bank tanpa tarif admin. Aplikasi Flip dibuat dan dikembangkan oleh PT. Fliptech Lentera Inspirasi Pertiwi didirikan di kota Depok dimana aplikasi ini menyediakan layanan transfer antarbank, top up e-wallet dan pengisian pulsa dan paket data di Indonesia (Putra & Prehanto, 2021).

a. Kelebihan Flip

1) Gratis biaya kirim uang antar bank, kelebihan ini merupakan salah satu

tujuan utama aplikasi Flip yakni transfer uang tanpa tarif administrasi atau dengan biaya Rp. 0. Dimana biasanya pada rekening akan dikenakan biaya sebesar Rp. 6.500.

- 2) Aplikasi telah terverifikasi oleh Bank Indonesia, aplikasi ini telah mengantongi nomor izin 18/196/DKP/68 oleh BankIndonesia. Untuk itu telah terjamin akan keamanan data pengguna.
- 3) Rekening penerima tidak harus memiliki akun Flip, karena aplikasi ini telah berada dalam pengawasan Bank Indonesia maka penerima tidak harus memiliki aplikasi flip karena uang akan dikirimkan ke penerimanya dengan baik tanpa ada masalah keamanan.

b. Kekurangan aplikasi Flip

1) Verifikasi cukup sulit

Kelemahan pada aplikasi ini adalah tentang proses verifikasi pendaftaran akun yang cukup sulit. Pengguna yang ingin menggunakan layanan aplikasi ini harus memberikan data yang valid beserta foto KTP., selfie memegang KTP.

Transfer lebih lama Proses pengiriman transfer dana menggunakan aplikasi ini berlangsung setidaknya 10 menit atau lebih, jika terdapat gangguan maka pemrosesan akan lebih lama lagi.

2) Transfer uang terbatas jam kerja

2. Flip memiliki jam kerja yaitu pada hari senin-sabtu pukul 08.00-20.00 WIB. Apabila diluar ketentuan jadwal tersebut maka pengguna harus menunggu hingga hari kerja berikutnya. Cara mendaftar akun Flip (Admin, 2022)

a. Download aplikasi di Playstore atau Appstore

b. Setelah selesai mendownload, buka aplikasi lalu klik tombol daftar

- c. Masukkan nama lengkap serta nomor telepon, klik tombol lanjut.
- d. Isi email di kolom yang telah ditampilkan pada layar. Pastikan email yang dimasukkan benar dan aktif.
- e. Langkah selanjutnya buat kata sandi, sebaiknya tidak menggunakan kata sandi dengan tanggal lahir.
- f. Kemudian klik daftar.
- g. Setelah itu akan muncul kode otp yang dikirim melalui sms atau whatsapp.
- h. Setelah menerima kode otp. Masukkan 6 digit kode tersebut.
- i. Kemudian akan diarahkan untuk membuat PIN untuk akun.
- j. Selanjutnya, diminta untuk memasukkan kembali PIN yang sudah dibuat.
- k. Akun sudah berhasil terdaftar.

2.2.2 SKN

Kliring atau SKN (Sistem Kliring Nasional) merupakan Sistem setelmen Bank Indonesia yang meliputi setelmen keuntungan dan setelmen kredit dengan setelmen akhir nasional (N. S. A. Nasution & Inayah, 2022). Kliring dibentuk Bank Indonesia pada 3 Maret 1967. Kata Clearing dalam bahasa Inggris berasal dari kata “clear” yang artinya spesifik. Penggunaan kata Clear menjadi Nama gratisnya adalah Kliring dalam bahasa Indonesia. Menurut Pasal 1 Peraturan Perbankan Indonesia No. 12/5/PBI/2010, kliring adalah pertukaran data keuangan elektronik (PDE) atau sertifikat antar pengguna klarifikasi.

Sistem Kliring Penyelenggara Penyelesaian Dalam Negeri yaitu. Satuan kerja kantor pusat Bank Indonesia yang bertanggung jawab atas pengelolaan dan

penatausahaan SKN secara nasional dan penyelenggara penyelesaian di daerah adalah satuan kerja Bank Indonesia dan bank yang disetujui oleh Bank Indonesia. mengelola dan menyelenggarakan SKN di wilayah kependudukan tertentu.

Sistem Kliring Nasional digolongkan menjadi dua system yang berbeda. Dua jenis SKN tersebut yaitu: (NISP, 2022)

1. Kliring Kredit

Kliring kredit pada Sistem Kliring Nasional adalah system yang penerapannya bersifat domestik dan khususnya jenis transfer rekening. Dalam hal ini Bank Indonesia mengeluarkan Keputusan No. 7/18/PBI/2005, yang mengatur beberapa ketentuan yang perlu diperhatikan, antara lain:

- a. Transfer bank hanya dapat dilakukan jika ditujukan untuk nasabah domestik.
- b. Transferable credit dapat berupa EFD (Electronic Financial Data) dalam mata uang Indonesia atau biasa disebut dalam rupiah.

2. PKN adalah otoritas utama yang menghitung ketepatan jumlah pelaporan kredit Pernyataan. Debit SKN Debet Statement adalah sistem transfer yang dirancang untuk transfer dalam bentuk debit dan biasanya berasal dari beberapa jumlah debit, antara lain:

- a. Penerimaan utang dalam bentuk cek antar daerah atau transfer bank
- b. Entri debit pelanggan tertentu di area penagihan yang sama.

2.2.3 ATM Bersama

ATM Bersama merupakan bagian dari jaringan antar bank di Indonesia. Jaringan ini berdiri pada tahun 1993 dan hingga saat ini ATM bersama telah menghubungkan hingga 21 bank di Indonesia. Ini memiliki 70 anggota dan sekitar

17.000 ATM hadir dan tersebar di seluruh Indonesia. Pemilik jaringan ini adalah PT Artajasa Pembayaran Elektronik(Putra, 2021).

ATM sendiri merupakan singkatan Dari Anjungan Tunai Mandiri yang dimana ATM tersebut merupakan sebuah mesin Otomatis yang dimiliki oleh pihak Bank. Menurut OJK (Otoritas Jasa Keuangan) ATM adalah mesin yang terpaut pada system komputer dan diaktifkan dengan kartu magnetic bank yang sudah di lengkapi dengan kode atau sandi tertentu. Secara Umum, mesin ATM adalag sebagai mesin yang memungkinkan nasabah yang memiliki kartu ATM untuk melakukan penarikan tunai dan berbagai transaksi lain (TIMES, 2021).

Fungsi utama ATM (Anjungan Tunai Mandiri) yaitu untuk mempermudah semua transaksi keuangan yang diperlukan oleh nasabah bank. Namun ATM memiliki fungsi lain yakni :

- a. Penarikan uang tunai kapanpun dibutuhkan
- b. Penyetoran Tunai
- c. Transaksi transfer mudah dan cepat
- d. Pembayaran tagihan

2.3 Penelitian Terdahulu

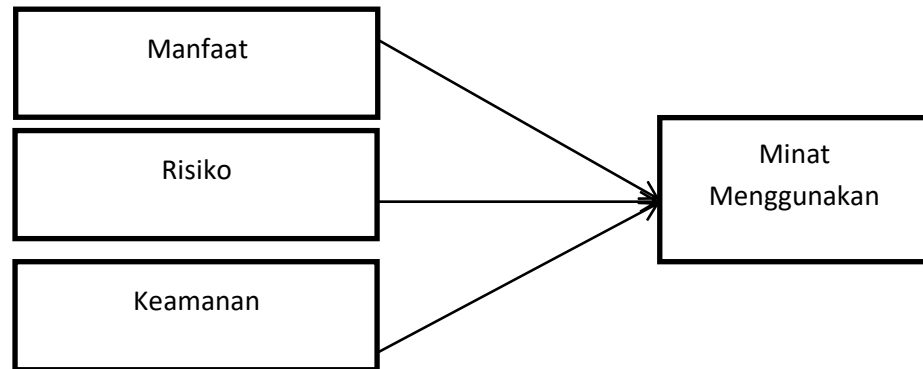
2.1 Tabel Penelitian Terdahulu

No .	Peneliti (tahun)	Judul	Persamaan	Perbedaan	Hasil penelitian
1.	Singgih Priambodo Dan Bulan Prabawani (Priambodo & Prabawani, 2016)	Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Semarang)	Terdapat Variabel Manfaat dan Risiko (X) Dan Minat (Y)	Tidak terdapat variabel keamanan.	Persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan
2.	Siti Rodiyah dan Inaya Sari Melati (2020) (Rodiah & Melati, 2020)	Pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, risiko, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan e-wallet pada generasi milenial kota Semarang	Terdapat variabel manfaat dan risiko (X) dan minat (Y)	Tidak terdapat variabel keamanan (X)	Variabel manfaat berpengaruh positif dan variable resiko berpengaruh negatif.
3.	Latifah Robaniyah dan Heny Kurnianingsih (2021) (Robaniyah & Kurnianingsih, 2021)	Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi OVO.	Terdapat variabel manfaat dan keamanan (X) juga variabel minat (Y)	Tidak terdapat variable risiko (X)	Variabel manfaat dan variabel keamanan berpengaruh positif dan signifikan.

2.4 Kerangka Berfikir

Gambar 2.2

Skema Kerangka Berfikir



Keterangan :

—————> : Menunjukkan Pengaruh secara parsial antara manfaat, risiko dan keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

2.5 Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan suatu proposisi yang akan diuji keberlakuannya, atau merupakan suatu jawaban sementara atas pertanyaan peneliti (Priyono, 2008).

Maka hipotesis pada penelitian ini yaitu:

H1 : Terdapat pengaruh antara variabel Manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi Flip

H2 : Terdapat pengaruh antara variabel risiko terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

H3 : Terdapat pengaruh antara variabel keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Waktu dan Lokasi Penelitian

Waktu yang digunakan untuk melakukan penelitian ini yaitu pada bulan Oktober 2022 hingga selesai. Lokasi penelitian ini dilakukan pada masyarakat kota Klaten. Peneliti mengambil objek penelitian masyarakat Klaten karena masyarakat mempunyai peran sebagai pengamat sekaligus pemakai teknologi untuk keperluan berbelanja online atau lain sebagainya yang membutuhkan kegiatan transfer.

3.2 Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Sugiyono (2016) mengungkapkan bahwa penelitian ini disebut sebagai metode ilmiah karena bersifat jelas, dapat diterima oleh akal manusia dan data yang dihasilkan melalui penelitian kuantitatif menghasilkan data berbentuk angka-angka yang dianalisis dengan menggunakan statistik. Warsa (2014) juga berpendapat bahwa metode kuantitatif ini menggunakan instrumen yang kemudian menghasilkan data numerikal yang dimana pendekatan tersebut lebih mengutamakan penggunaan variabel-variabel sebagai obyek penelitian yang kemudian variabel-variabel tersebut harus diinterpretasikan ke dalam bentuk operasional dari masing-masing variabel.

Unsur-unsur keilmuan perlu diperhatikan dalam proses operasionalisasi metode ilmiah dimana hal tersebut merupakan langkah- langkah penelitian kuantitatif. Adanya masalah merupakan awal dari kegiatan ilmiah yang

kemudian merujuk pada teori, perumusan hipotesis, pengumpulan data dan proses analisis data, kemudian terbentuklah kesimpulan dari penelitian tersebut. Permasalahan tersebut diidentifikasi dengan melihat isu-isu pokok, aktual dan yang menarik. Permasalahan tersebut kemudian diformulasikan dalam sebuah rumusan masalah yang menjadi proses penentuan faktor-faktor yang berkaitan dengan kajian penelitian (Warso, 2014).

3.3 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi merupakan keseluruhan subjek penelitian yang memiliki kuantitas. Selain itu juga memiliki karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti (Sugiyono, 2017)

Populasi dalam penelitian ini merupakan masyarakat kota Klaten pada rentang kelompok usia 21 tahun hingga 40 tahun sebanyak 96.743 jiwa.

Tabel 3.1

Populasi Sesuai Umur

Kelompok Umur	Jenis Kelamin		Jumlah
	Laki-laki	Perempuan	
21-25	46 507	43 923	90 430
26-30	45 480	44 060	89 540
31-35	46 015	45 902	91 917
36-40	48 897	47 486	96 743

Sumber : klatenkab.bps.go.id

Data tersebut di ambil dari data penduduk kabupaten Klaten melalui Website BPS kabupaten Klaten yang kemudian hanya di ambil menyesuaikan karakteristik umur yang diperlukan. Sampel

3.3.2 Sampel

Sampel merupakan komponen atau bagian dari populasi berdasarkan apakah tiap komponen atau bagian itu baik ataupun tidak (Sugiyono, 2017). Sampel dapat dikatakan baik jika dapat mempertimbangkan proporsi karakter yang ada pada populasi. Sampel yang diambil harus memiliki karakteristik yang sama dengan populasinya. Apabila karakteristik sampel berbeda, maka sampel tersebut dikategorikan sebagai sampel yang tidak baik (Susanti dkk, 2018). Dalam penelitian ini besarnya sampel yang diperlukan untuk jumlah populasi 96.743 dihitung rumus slovin (Agung, 2011).

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Dimana:

N = jumlah minimum sample yang diambil

E = eror of sampling yang masih dapat di toleransi sebesar 10%

Berdasarkan rumus tersebut, maka jumlah alokasi sampel yang dapat di tentukan adalah sebagai berikut :

$$\begin{aligned} n &= \frac{N}{1 + Ne^2} \\ n &= \frac{96.743}{1 + 96.743 (0,1)^2} \\ &= \frac{96.743}{1 + 96.743 (0,01)} \\ &= \frac{96.743}{1 + 967.43} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &= \frac{96.743}{96.843} \\ &= 99,8\% \text{ dibulatkan menjadi } 100 \end{aligned}$$

Dilihat dari hasil di atas, maka sampel yang diambil untuk penelitian adalah 99 orang dibulatkan menjadi 100 orang.

3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel

Dalam menentukan sampel penelitian, peneliti menggunakan teknik Purposive Sampling. Teknik ini berfokus pada proses penetapan responden yang dijadikan sampel dengan memperhatikan kriteria-kriteria yang telah ditentukan (Sugiyono, 2016). Kriteria-kriteria yang dimaksud yaitu masyarakat klaten yang berumur 21 tahun hingga 40 tahun dan menggunakan aplikasi Flip.

3.4 Data dan Sumber Data

1. Penelitian Lapangan

Penelitian lapangan dilakukan melalui perantara kuisisioner (angket) yang dibagikan langsung kepada obyek penelitian. Kuisisioner sendiri dapat diartikan sebagai kumpulan kertas yang berisikan berbagai macam pertanyaan tentang suatu hal dan berfungsi untuk memperoleh jawaban dari responden terkait sesuatu hal tersebut. Dalam penelitian ini, kuisisioner akan dibagikan secara online menggunakan google form supaya penelitian dapat menjangkau di berbagai wilayah di Klaten.

2. Penelitian Kepustakaan

Penelitian kepustakaan merupakan salah satu bentuk teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara menelaah berbagai macam teori, pendapat serta pokok pikiran yang ada di dalam sumber-sumber penelitian seperti media cetak

yang memiliki hubungan dan kaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian yang dilakukan.

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuesioner yang berisikan identitas responden, petunjuk pengisian dan pertanyaan-pertanyaan mengenai variable-variabel dalam penelitian. Pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner diukur menggunakan skala likert. Skala liker dapat digunakan dalam pengukuran pendapat, sikap dan persepsi dari sekelompok orang mengenai gejala sosial yang terjadi. Selain itu, skala likert juga digunakan dalam menjabarkan variabel-variabel menjadi bentuk indikator yang dapat diukur. Selanjutnya indicator tersebut dapat digunakan sebagai titik tolak sebuah item dalam instrumen yang berupa pertanyaan ataupun pernyataan yang harus dijawab oleh responden. Kemudian setiap jawaban akan dihubungkan dengan pertanyaan atau dukungan yang disampaikan dengan interprestasi kata-kata sebagai berikut:

Tabel 3.2

Skala Likert

Kategori	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Ragu-Ragu (R)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

3.6 Variabel Penelitian

Variabel merupakan sebuah sifat atau atribut dari seseorang, obyek ataupun kegiatan dengan variasi tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2016).

3.6.1 Variabel Independen

Variabel independent atau variabel bebas adalah variabel yang memiliki pengaruh atau penyebab dari perubahan sifat obyek penelitian. Variabel bebas pada penelitian ini adalah Manfaat, Resiko, dan Keamanan.

3.6.2 Variabel Dependen

Variabel dependen atau variabel terikat dapat didefinisikan sebagai variabel yang dipengaruhi oleh atau merupakan akibat dari variabel bebas. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah minat menggunakan.

3.7 Definisi Operasional Variabel

Tabel 3.3

Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi	Indikator
Manfaat	Manfaat didefinisikan sebagai sejauh mana keyakinan seseorang bahwa penggunaan	<ul style="list-style-type: none"> • pekerjaan lebih cepat selesai • memudahkan pekerjaan
	teknologi akan membantu meningkatkan kinerjanya	<ul style="list-style-type: none"> • meningkatkan kinerja • meningkatkan produktivitas • merasakan manfaat • transaksi tersebut berguna

Resiko	ketidakpastian yang dihadapi oleh pelanggan saat mereka tidak biasa memperkirakan akibat dari sebuah keputusan	<ul style="list-style-type: none"> • kerugian finansial • resiko social • resiko kinerja • resiko kehilangan waktu • resiko keamanan produk • resiko kehilangan citra diri
Keamanan	kemampuan kami untuk melindungi informasi konsumen dari penipuan dan pencurian perbankan online.	<ul style="list-style-type: none"> • Terjaminya transaksi • Kemudahan transaksi transfer • Bukti transaksi • Citra produk • Kualitas produk
Minat	keinginan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu.	<ul style="list-style-type: none"> • Minat Transaksional • Minat referensial • Minat preferensial • Minat eksploratif

3.8 Teknik Analisis data

Analisis data adalah kegiatan dalam penelitian yang dilakukan setelah data penelitian terkumpul. Data yang telah terkumpul kemudian dikelompokkan dan disajikan dalam bentuk tabel. Setelah itu, data diolah dan dihitung mendapatkan jawaban atas rumusan masalah dan menguji hipotesis (Sugiyono, 2016). Data yang diperoleh akan dianalisis dengan metode sebagai berikut

3.8.1 Uji Instrumen

Adanya uji instrumen menentukan kebenaran kuisisioner yang harus reliable. Menggunakan uji instrument untuk membuktikan apakah kuesioner dalam penelitian ini benar atau tidak. Keandalan instrument dapat diketahui dengan melakukan uji reliabilitas instrument.

1. Uji Validitas

Uji validitas merupakan sebuah pengujian mengenai kemampuan suatu

kuisisioner dalam mengukur apa yang ingin diukur. (Devi et al., 2020). pengujian validitas pada penelitian ini bertujuan untuk mengukur tingkat ketepatan setiap indikator dalam variabel manfaat, resiko dan keamanan. Setiap pernyataan pada kuisisioner akan diuji validasi ini. Ketentuan dalam uji validitas ini jika $T_{hitung} < T_{tabel}$ maka dapat dikatakan setiap pernyataan dapat dikatakan valid.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui tingkat konsistensi alat ukur yang akan digunakan dalam penelitian. Syarat dapat melanjutkan pengolahan hasil kuisisioner yang ada adalah dapat valid terlebih dahulu ketika data tersebut di uji dengan validitas (Devi et al., 2020). Dalam menentukan tingkat reliabilitas alat ukur, uji reliabilitas pada penelitian ini menggunakan koefisien *Chronbach Alfa*. Alat ukur dikatakan reliable atau diterima jika nilai nilai *cronbch alfa* $> 0,06$.

3.8.2 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik dalam penelitian ini adalah uji normalitas data, uji heteroskedastisitas, dan uji multikolinieritas.

1. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menguji adanya model regresi variabel pengganggu atau residual normal atau tidak (Devi et al., 2020). Hasil dari uji normalitas dapat dilihat dari kolom signifikansi, yaitu apabila (*sig.*) $> 0,05$ maka data tersebut dianggap berasal dari distribusi normal. Sedangkan jika (*sig.*) $< 0,05$ maka data dinyatakan tidak berasal dari distribusi normal.

2. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan bertujuan untuk menguji adanya korelasi antar variable bebas (independen) dalam model regresi. Korelasi antar variable dapat terjadi jika ditemukan multikolinearitas. Suatu model regresi dapat baik ketika tidak ditemukannya korelasi di antara variable bebas (independent). Ketentuan uji multikolinearitas adalah ketika nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) ≤ 10 dan nilai toleransi $\geq 0,10$ (Mustofa & Siyamto, 2017).

3. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui adanya perbedaan variance dari sebuah residual suatu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika variance dari residual tersebut tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika terjadi perbedaan variance maka disebut heteroskedastisitas. Suatu model regresi dapat dikatakan baik jika tidak memiliki heteroskedastisitas (Devi et al., 2020)

3.8.3 Uji Ketepatan Model

Cara menilai ketepatan dalam fungsi regresi dapat menggunakan nilai statistik uji F dan nilai koefisien determinasi (R^2).

1. Uji F

Uji statistik (uji F) dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara simultan dan signifikan. Signifikansi tersebut menjelaskan bahwa hubungan yang terjadi dapat berlaku untuk populasi penggunaan tingkat signifikansinya beragam.

Hasil pengujian dengan uji F dapat dilihat dalam tabel ANOVA pada

kolom signifikansi. Nilai signifikansi yang digunakan dalam pengujian ini sebesar 0,05 (5%). Jika nilai probabilitas dari hasil uji F lebih kecil dari 0,05, hal ini menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan antara variabel bebas dengan variabel terikat secara bersama-sama. Akan tetapi, jika nilai probabilitas lebih besar dari 0,05, dapat diartikan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas dengan variabel terikat secara bersama-sama.

2. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) ditampilkan untuk menelusuri derajat ketepatan dalam pemeriksaan kekambuhan dalam memperjelas variasi variabel terikat dengan menunjukkan 2 angka, yakni angka 0 dan 1. Teknik penentuan yang harus dimungkinkan adalah semakin mendekati angka satu, semakin diperhatikan pengaruh faktor bebas terhadap variabel terikat. Kebalikannya juga berlaku, di mana semakin dekat ke nol, semakin otonom faktor bebas dianggap tidak memiliki dampak besar pada variabel bergantung.

Selain itu, koefisien determinasi dapat digunakan dalam melihat besarnya tingkatan yang ditimbulkan variabel otonom (X) terhadap perubahan variabel terikat (Y). Besaran R^2 didapatkan melalui penanganan informasi yang telah dilakukan menggunakan program SPSS, meskipun besaran yang dihasilkan tidak sepenuhnya ditentukan melalui tabel outline model di SPSS secara tegas pada segmen R^2 .

3.8.1 Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Teknik analisis data penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh dua atau lebih variabel terikat terhadap satu variabel bebas atau untuk menunjukkan apakah terdapat hubungan fungsional antara dua atau lebih variabel bebas (X) dan variabel terikat (Y). Beberapa teknik analisis regresi linier digunakan dalam penelitian ini SPSS. Variabel dependen adalah minat menggunakan sedangkan variabel independen meliputi Manfaat, Risiko dan Keamanan. Model persamaan Linear berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan :

Y : minat menggunakan

α : koefisien konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3$: koefisien regresi

X1 : manfaat

X2 : risiko

X3 : keamanan

e : *error*

3.8.2 Uji Hipotesis

Menyusun hipotesa merupakan langkah pertama yang dilakukan adalah dengan menyusun hipotesa (Devi et al., 2020). adanya Uji T ini dapat

untuk memprediksi tingkat signifikan pengaruh antara variabel. Untuk metode pengambilan kesimpulan dapat dilakukan dengan cara:

Dapat dikatakan bahwa H_0 diterima namun H_a ditolak ketika $t_{hitung} \leq t_{tabel}$ atau probabilitas $< 0,05$ Sebaliknya dapat dikatakan H_a diterima dan H_0 ditolak ketika $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ atau probabilitas $> 0,05$

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Penelitian

4.1.1 Sejarah Flip.id

Salah satu *Financial Technology (Fintech)* yang bergerak pada jasa transfer atau kirim uang antar bank yaitu *Flip*. *Flip* bergerak dalam bidang jasa transfer antar bank tanpa biaya. *Flip* hadir dari keresahan mahasiswa yang diantaranya Ari, Anjar, dan Luqman saat masih duduk di bangku perkuliahan. Ketiganya beralmamat kampus Universitas Indonesia Fakultas Ilmu Komputer. Ari, Anjar dan Luqman merasa berat ketika harus mengeluarkan biaya transfer antarbank yang setara dengan satu porsi nasi telur dadar yang kala itu Rp. 6.500,- harganya.

Percaya banyak orang juga merasakan kegelisahannya, mereka membuat *Flip* hanya menggunakan Typeform dan mendapat respon yang sangat positif dari berbagai kalangan. *Flip* didirikan di kota Depok pada tahun 2015, sudah lebih dari enam tahun sejak *Flip* didirikan sebagai proyek kecil di kampus UI. Saat ini, lebih dari 10 juta pengguna di Indonesia mempercayai *Flip* untuk mengirim uang setiap bulan. *Flip* memiliki tujuan yang lebih besar, yaitu membantu lebih banyak orang mencapai tujuan keuangan yang diinginkan. Karena itu, *Flip* akan terus berusaha untuk mengembangkan berbagai inovasi produk dan layanan keuangan yang lebih adil.

4.1.2 Visi Flip

Aplikasi Flip memiliki visi untuk menjadi perusahaan yang menyediakan layanan terbanyak berpusat pada pelanggan di seluruh dunia dan memungkinkan pengguna melakukan transaksi keuangan yang adil di mana saja dan dengan siapa saja.

4.2 Penyajian dan Hasil Analisis Data

4.2.1 Karakteristik Responden

1. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil penelitian mengenai karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4.1

Karakteristik berdasarkan Jenis Kelamin

		Jenis Kelamin			
		Freque ncy	Percent	Vali d Perce nt	Cumulati ve Percent
Valid	Laki-laki	30	30.0	30.0	30.0
	Perempua n	70	70.0	70.0	100.0
	Total	100	100.0	100.0	

Sumber : data diolah dengan SPSS 25, 2022

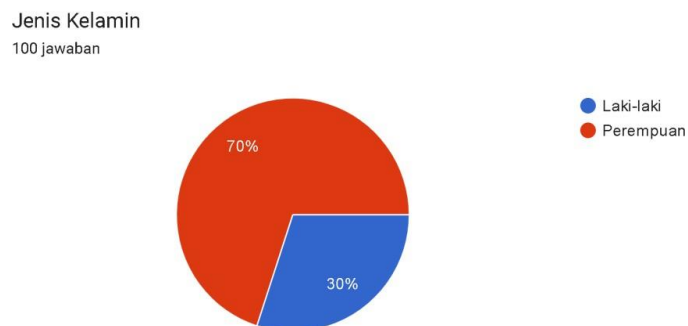
Berdasarkan tabel 4.1 di atas terlihat bahwa 30 responden atau tidak kurang dari 30% responden adalah laki-laki. Sementara itu, 70 responden adalah perempuan, jadi tidak kurang dari 70%. Sehingga berdasarkan data

tersebut jenis kelamin perempuan mendominasi responden dari segi jenis kelamin.

Grafik dibawah ini menunjukkan 100 responden dan menjelaskan jumlah responden berdasarkan jenis kelamin:

Gambar 4.1

Karakteristik berdasarkan Jenis Kelamin



Sumber: *Google Formulir, 2022*

1. **Karakteristik Berdasarkan Usia**

Berdasarkan hasil survei karakteristik responden berdasarkan usia dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.2

Karakteristik berdasarkan usia

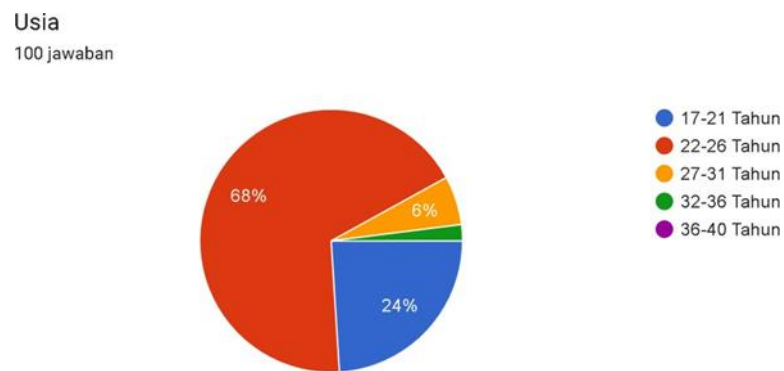
		Usia			
		Frekuensi	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	17-21	24	24.0	24.0	24.0
	22-26	68	68.0	68.0	92.0
	27-31	6	6.0	6.0	98.0
	32-36	2	2.0	2.0	100.0

Total	100	100.0	100.0
-------	-----	-------	-------

Berdasarkan Tabel 4.1 di atas terlihat responden berdasarkan usia terbanyak adalah dengan usia 22-26 tahun yang berjumlah 68 responden atau sebanyak 68%. Sedangkan responden terkecil berdasarkan usia yaitu pada usia 32-36 tahun sebanyak 2 atau hanya 2%. Untuk kategori usia 17-20 tahun yaitu sebanyak 24 responden atau 24%. Kemudian untuk kategori usia 27-31 yaitu sebanyak 6 responden atau 6%. Untuk itu pada karakteristik responden berdasarkan usia di dominasi usia 22-26 tahun.

Grafik dibawah ini menunjukkan 100 responden dan menjelaskan jumlah responden berdasarkan usia:

Gambar 4.2



Sumber: *Google Formulir, 2022*

2. Karakteristik berdasarkan pekerjaan

Berdasarkan hasil survei karakteristik responden berdasarkan pekerjaan dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.3

Karakteristik berdasarkan Pekerjaan**Pekerjaan**

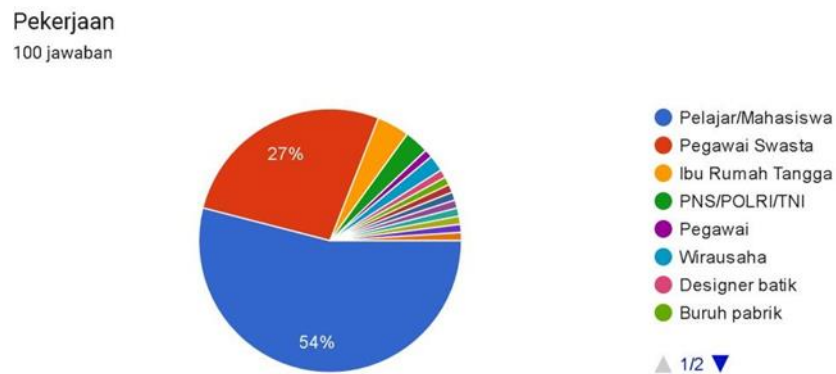
	Freque ncy	Percent	Vali d Perce nt	Cumulati ve Percent
Valid Pelajar/Mahas iswa	54	54.0	54.0	54.0
Pegawai Swasta	27	27.0	27.0	81.0
Ibu Rumah Tangga	4	4.0	4.0	85.0
PNS/POLRI/T NI	3	3.0	3.0	88.0
Lain-Lain	12	12.0	12.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Berdasarkan tabel 4.3 di atas menunjukkan bahwa karakteristik responden berdasarkan pekerjaan dengan responden pelajar/mahasiswa sebanyak 54 responden atau sebanyak 54%, responden sebagai pegawai swasta sebanyak 27 responden atau sebanyak 27%, responden sebagai ibu rumah tangga sebanyak 4 responden atau sebanyak 4%, Responden sebagai PNS/POLRI/TNI sebanyak 3 responden atau sebanyak 3 %. Dan sisanya 12% atau 12 responden memiliki pekerjaan lain-lain. Jadi berdasarkan data di atas karakteristik responden berdasarkan pekerjaan didominasi oleh pelajar/mahasiswa.

Grafik dibawah ini menunjukkan 100 responden dan menjelaskan jumlah responden berdasarkan pekerjaan:

Gambar 4.3

Karakteristik berdasarkan Pekerjaan



4.2.2 Hasil Uji Instrumen

1. Uji Validitas

a. Tujuan dari uji validitas adalah untuk mengukur valid atau tidaknya suatu penelitian. Tentukan apakah ini signifikan dengan membandingkan r hitung dengan r tabel. Nilai r hitung dapat dilihat dari keluaran SPSS pada kolom Corrected-item - total korelasi, sedangkan r tabel diambil dari rumus $df = N - 2$ yaitu signifikan 0,05 (Ghozali, 2005). Yaitu, $df = 100 - 2 = 98$, sehingga memberikan nilai tabel 0,196. Apabila nilai r hitung $>$ r tabel maka dikatakan valid. Variabel Manfaat (X1)

Tabel 4.4

Uji Validitas Variabel Manfaat (X1)

Pernyataan	R hitung
M1	0,724
M2	0,818

M3	0,773
M4	0,680
M5	0,799
M6	0.722

Dari Tabel di atas menunjukkan bahwa setiap indikator pada variabel Manfaat dinyatakan Valid karena Nilai pada R_{hitung} lebih besar dari Nilai R_{tabel} .

b. Variabel Risiko (X2)

Table 4.5

Validitas Variabel Risiko (X2)

Pernyataan	Koefisien Korelasi
R1	0,640
R2	0,795
R3	0,836
R4	0,829
R5	0,810
R6	0.803

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa setiap Indikator pada Variabel Risiko dinyatakan Valid karena Nilai R_{hitung} lebih besar dari Nilai R_{tabel}

c. Variabel Keamanan (X3)

Table 4.6

Validitas Variabel Keamanan

Pernyataan	Koefisien Korelasi
K1	0,778
K2	0,725
K3	0,798

K4	0,883
K5	0,840

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

Dari Tabel di atas menunjukkan bahwa setiap Indikator pada variabel Keamanan dinyatakan Valid karena Nilai R_{hitung} lebih besar dari Nilai R_{tabel} .

d. Variabel Minat (Y)

Table 4.7

Validitas Variabel Minat (Y)

Pernyataan	Koefisien Korelasi
i1	0,856
i2	0,872
i3	0,861
i4	0,686

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

Dari tabel di atas menunjukkan bahwa setiap Indikator pada Variabel Minat dinyatakan valid karena Nilai R_{hitung} lebih besar dari R_{tabel} .

1. Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai Cronbach Alpha
Manfaat	0,788
Risiko	0,797
Keamanan	0,807
Minat	0,820

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

Tabel dari uji Reliabilitas variabel Manfaat(X1), Risiko(X2),

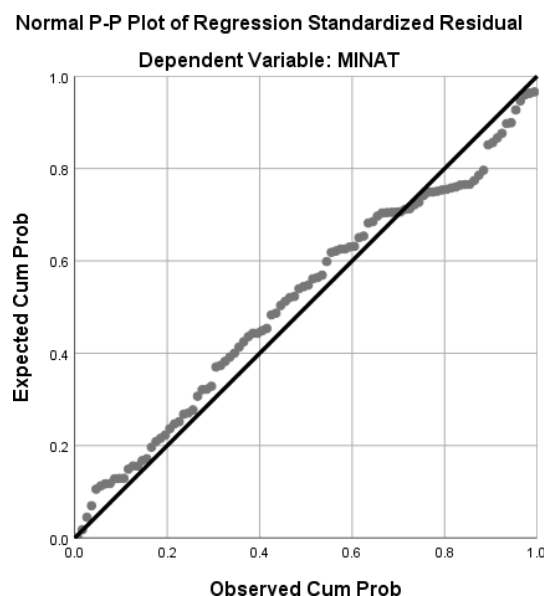
Keamanan(X3), dan Minat(Y), uji reliabilitas digunakan untuk mengukur Variabel dari kuisisioner dengan beberapa Indikator sesuai dengan penelitian terdahulu, dari hal tersebut bisa dilihat apakah reliabel atau tidaknya. Data reliabel dengan melihat nilai *Cronbach alpha*(α) > 0,60. Dengan ini hasil dari variabel Manfaat(X1), Risiko(X2),Keamanan(X3) dan Minat(Y) menunjukkan bahwa nilai *Cronbach alpha*(α) lebih besar dari 0,6. Nilai *Cronbach alpha*(α) tertinggi yaitu pada variabel Minat(Y) yaitu sebesar 0,820 sedangkan Nilai *Cronbach alpha*(α) tersendah yaitu pada Variabel Manfaat(X1) yaitu sebesar 0,788.

4.2.2. Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Gambar 4.4

Hasil uji normalitas dengan P-Plot



Dari uji normalitas menggunakan SPSS dengan P Plot dalam grafik diatas menjelaskan bahwa penelitian ini memberikan distribusi normal. Hal itu dapat

diperhatikan pada titik-titik yang menyebar mengikuti garis diagonal, maka dikatakan memenuhi asumsi normalitas dan distribusi dinyatakan normal. Selain dilihat dengan grafik diatas, uji normalitas juga dapat dilihat pada uji *Kolmogorof Smirnov*. Hasilnya dapat diketahui dengan melihat nilai signifikansi, apabila nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 ($\text{sig} > 0,05$) maka dinyatakan residual berdistribusi normal. Sebaliknya, apabila nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($\text{sig} < 0,05$) maka residual tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.9

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.86309723
Most Extreme Differences	Absolute	.092
	Positive	.092
	Negative	-.070
Test Statistic		.092
Asymp. Sig. (2-tailed)		.035 ^c
Exact Sig. (2-tailed)		.339
Point Probability		.000

Sumber : data diolah dengan SPSS 25, 2022

Berdasarkan hasil uji normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov diketahui bahwa nilai pada Exact Sig. sebesar 0,339, nilai tersebut berarti lebih besar dari 0,05 ($0,339 > 0,05$). Sehingga dapat dikatakan bahwa nilai residuak berdistribusi

normal.

Dari tabel di atas pada nilai Asymp Sig. tidak cocok dengan karakteristik data responden dengan besaran data sebesar 100 Responden. Namun nilai Exact Sig. lebih akurat untuk menguji data yang besarnya kecil.

1. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana korelasi antara variabel independen penelitian ini. Jika ada korelasi, itu diberi nama masalahnya adalah multikolinieritas (Ghozali, 2011). Mendeteksi apakah itu muncul dalam nilai atau tidak *tolerance* dan VIF. Apabila nilai toleransi di atas 0,1 dan nilai VIF di bawah 10 maka tidak terjadi multikolinieritas. Hasil uji multikolinieritas untuk model regresi pada penelitian ini disajikan pada tabel 4.9 dibawah ini.

Tabel 4.10
Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
(Constant)	1.322	1.234		1.072	.287		
MANFAAT	.053	.058	.141	.912	.364	.432	2.317
RISIKO	.004	.025	.016	.154	.878	.937	1.068
KEAMANAN	-.068	.065	-.159	-1.041	.300	.441	2.267
N							

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

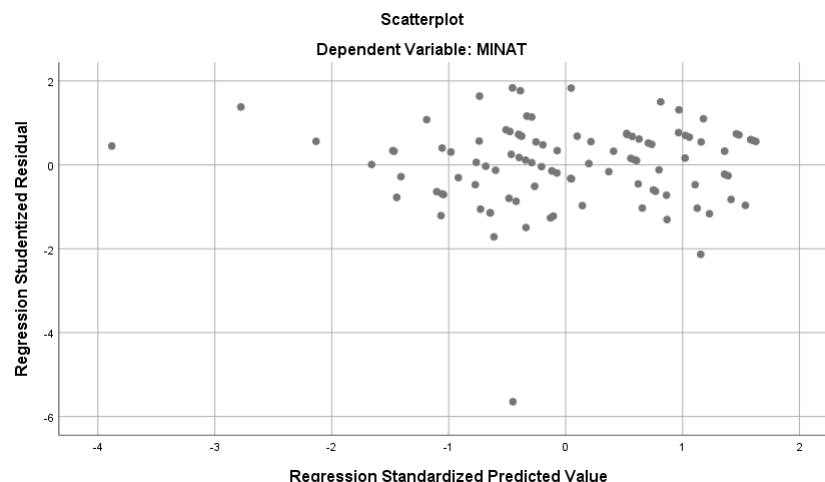
Dilihat dari tabel 4.9 terlihat bahwa semua variabel mempunyai nilai toleransi di atas 0,1 dan nilai VIF di bawah 10. Pada variabel manfaat nilai VIF

sebesar 2,317, risiko sebesar 1,068 dan keamanan sebesar 2,267. Dapat disimpulkan model regresi pada penelitian ini tidak terjadi korelasi diantara variabel independen.

2. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah terdapat ketidaksamaan varians dalam model regresi dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya. catatan lain. Model regresi yang baik adalah tidak ada heteroskedastisitas dan tidak ada heteroskedastisitas dengan uji Scatterplot dan dengan uji *Glejser*.

Gambar 4.5
Uji Heterokedastisitas dengan scatterplot



Sumber : data diolah dengan SPSS 25, 2022

Berdasarkan gambar uji scatterplot di atas memperlihatkan bahwa persebaran titik-titik berada diatas dan dibawah garis angka 0 (nol). Dari penjelasan tersebut dapat dikatakan bahwa model penelitian ini tidak terjadi heterokedastisitas. Untuk mengetahui terjadinya atau tidaknya heterokedastisitas, maka dilakukan juga uji Glejser. Dasar pengambilan keputusan untuk uji Glejser yaitu jika nilai signifikansi antara variabel independen dengan absolute residual

lebih besar dari 0,05 ($Abs_RES > 0,05$) maka tidak terjadi heterokedastisitas.

Tabel 4.11

Uji Heterokedastisitas Glejser

Coefficientsa

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	1.322	1.234		1.072	.287
	MANFAAT	.053	.058	.141	.912	.364
	RISIKO	.004	.025	.016	.154	.878
	KEAMANAN	-.068	.065	-.159	-1.041	.300

Sumber : data diolah dengan SPSS25, 2022

Dari tabel di atas terlihat bahwa nilai signifikansi masing-masing variabel lebih besar dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi heteroskedastisitas pada model regresi penelitian ini.

4.2.3 Uji Ketepatan Model

1. Uji F

Analisis Regresi Linear Berganda dengan uji F bertujuan untuk mengetahui pengaruh semua variabel yang meliputi variabel manfaat, risiko dan keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. apabila nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($sig.<0,05$), maka semua variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel. dependen. Hasil uji F dari penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.12 Hasil Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	449.318	3	149.773	41,84 ₁	,000 ₆
	Residual	343.642	96	3.580		
	Total	792.960	99			

Sumber: data diolah dengan SPSS 25, 2022

Tabel diatas merupakan output dari pengujian Uji F dengan SPSS yang dimana hasil dari Uji F tersebut pada nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$). Selain dilihat dari nilai signifikansi juga dapat dilihat dari Nilai F_{hitung} , apabila nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka secara simultan atau bersama-sama berpengaruh. Untuk mengetahui nilai F_{tabel} dengan menghitung $df_1 = k - 1$, $df_1 = 4 - 1 = 3$ dan $df_2 = n - k$ maka, $df_2 = (100 - 4) = 96$ Kemudian dilihat dari tabel F sehingga didapat F_{tabel} 2,699. Dari penjabaran tersebut yaitu F_{hitung} sebesar 41.841 lebih besar dari F_{tabel} sebesar 2,699 ($41,841 > 2,699$) yang artinya variabel independen yang terdiri dari Manfaat(X1), Risiko(X2), dan Keamanan(X3) secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

4.2.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi adalah alat yang digunakan untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Besarnya koefisien determinasi bervariasi dari 0 sampai dengan 1, besar koefisiennya mendekati 1.

Tabel 4.13**Hasil Uji Koefisien Determinasi****Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 ^a	.567	.553	1.892

Sumber : data diolah dengan SPSS 25, 2022

Hasil uji *Adjusted R²* pada penelitian ini diperoleh sebesar 0,553. Artinya minat menggunakan aplikasi Flip (Y) dapat dijelaskan oleh variabel manfaat(X1), risiko(X2), dan Keamanan(X3) sebesar 55,3%. Sisanya 44,7% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

4.2.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda**Table 4.14****Hasil Uji Linear Berganda**

Model		Coefficients ^a				t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			
		B	Std. Error				
1	(Constant)	-.190	1.813			-.105	.917
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528		.000
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640		.524
	KEAMANAN	.309	.095	.328	3.238		.002

a. Dependent Variable: MINAT

Berdasarkan table 4.14 di atas, maka dapat dibuat persamaan suatu regresi

sebagai berikut: $\gamma = \alpha + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \beta_3X_3 + e$

$\gamma = -0,190 + 0,387X_1 + (-0,024)X_2 + 0,309X_3 + e$

Dari hasil persamaan tersebut dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

1. Nilai konstanta persamaan linear sebesar $-0,190$ hal ini berarti apabila nilai variabel yang terdiri dari Manfaat, Risiko dan Keamanan tetap, maka variabel minat menggunakan aplikasi Flip nilainya meningkat sebesar $-0,190$.
2. Untuk nilai B_1 sebesar $0,387$ menunjukkan bahwa variabel manfaat mempunyai pengaruh positif terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.
3. Untuk nilai B_2 sebesar $-0,024$ menunjukkan bahwa variabel Risiko tidak mempunyai pengaruh negative terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.
4. Untuk B_3 sebesar $0,309$ menunjukkan bahwa variabel keamanan mempunyai pengaruh positif terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

4.2.6 Hasil Uji Hipotesis

1. Uji t

Uji-t adalah uji yang menunjukkan signifikansi pengaruh individu dari variabel independen dalam model terhadap variabel dependen. Tujuannya adalah untuk menentukan seberapa besar pengaruh satu variabel independen menjelaskan variasi variabel dependen. Jika nilai signifikansi lebih kecil dari $0,05$ (bertanda ; $0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara parsial mempengaruhi variabel dependen. Penjelasan hasil uji-t untuk masing-masing variabel independen adalah sebagai berikut:

Tabel 4.15**Uji t****Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.190	1.813		-.105	.917
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528	.000
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640	.524
	KEAMANAN	.309	.095	.328	3.238	.002

Sumber : data diolah dengan SPSS 25,2022

1. Manfaat

H₁ : Terdapat pengaruh antara variabel manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

Hasil statistik uji t variabel manfaat diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 4,528 dengan signifikansi sebesar 0,000. Nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05. (0,000<0,05) artinya H₁ diterima dan H₀ ditolak. Untuk itu pada variabel Manfaat terdapat pengaruh terhadap Minat Menggunakan aplikasi Flip.

2. Risiko

H₂ : Terdapat pengaruh antara variabel Risiko terhadap minat menggunakan aplikasi Flip

Hasil statistik uji t variabel risiko diperoleh nilai t_{hitung} - 0,640 dengan signifikansi sebesar 0,524. Nilai signifikansi tersebut lebih besar dari 0,05

(0,524>0,05) artinya H_1 ditolak dan H_{01} diterima. Untuk itu pada variabel risiko tidak terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

3. Keamanan

H_3 : Terdapat pengaruh antara variabel keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

Hasil statistik uji t variabel keamanan diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 3,238 dengan signifikansi sebesar 0,002. Nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05 ($0,002<0,05$) artinya H_1 diterima dan H_{01} ditolak. Untuk itu pada variabel keamanan terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

4.3 Pembahasan Hasil Analisis Data

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan tentang manfaat, persepsi risiko dan pengaruh variabel keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip (studi kasus pada masyarakat Klaten).

4.3.1. Pengaruh manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

Hasil statistik uji t variabel manfaat diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 4,528 dengan signifikansi sebesar 0,000. Nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05. ($0,000<0,05$) artinya H_1 diterima dan H_{01} ditolak. Untuk itu pada variabel Manfaat terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Maka penelitian ini berhasil membuktikan hipotesis pertama yang menyatakan bahwa “Terdapat pengaruh manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi Flip”.

Pernyataan tersebut relevan dengan penelitian yang dilakukan oleh Singgih Priambodo dan Bulan Prabawani (2016) dengan judul Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat

Menggunakan Layanan Uang Elektronik(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Semarang). Hasil penelitian menyatakan bahwa variabel manfaat berpengaruh terhadap minat menggunakan Layanan Uang Elektronik.

Penelitian relevan lainnya adalah penelitian yang dilakukan oleh oleh Latifah Robaniyah dan Heny Kurnianingsih (2021) dengan judul Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi OVO. Hasil penelitian menunjukkan ada pengaruh antara Variabel Manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi OVO.

4.3.2 Pengaruh Risiko terhadap minat menggunakan Aplikasi Flip

Hasil statistik uji t variabel risiko diperoleh nilai t_{hitung} -0,640 dengan signifikansi sebesar 0,524. Nilai signifikansi tersebut lebih besar dari 0,05 ($0,524 > 0,05$) artinya H_1 ditolak dan H_0 diterima. Untuk itu pada variabel risiko tidak terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip.

Pernyataan tersebut relevan dengan penelitian yang dilakukan oleh Singgih Priambodo dan Bulan Prabawani (2016) dengan judul Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Semarang). Hasil penelitian menyatakan bahwa variabel risiko tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan Layanan Uang Elektronik.

Penelitian relevan lainnya adalah penelitian yang dilakukan oleh oleh Siti Rodiyah dan Inaya Sari (2020) dengan judul Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat menggunakan e-wallet pada generasi milenial kota Semarang. Hasil penelitian menunjukkan tidak ada

pengaruh antara Variabel Risiko terhadap minat menggunakan e-wallet.

4.3.5 Pengaruh Keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip

Hasil statistik uji t variabel keamanan diperoleh nilai t_{hitung} sebesar 3,238 dengan signifikansi sebesar 0,002. Nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05 ($0,002 < 0,05$) artinya H_1 diterima dan H_{01} ditolak. Untuk itu pada variabel keamanan terdapat pengaruh terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Maka penelitian ini berhasil membuktikan hipotesis ketiga yang menyatakan bahwa “Terdapat pengaruh keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip”.

Penelitian relevan lainnya adalah penelitian yang dilakukan oleh oleh Latifah Robaniyah dan Heny Kurnianingsih (2021) dengan judul Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Penggunaan, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi OVO. Hasil penelitian menunjukkan ada pengaruh antara Variabel keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi OVO.

BAB IV

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

5.1.1 Terdapat pengaruh positif pada variabel manfaat terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 4,528 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) dan juga pada nilai koefisien manfaat sebesar 0,387.

5.1.2 Tidak terdapat pengaruh negatif pada variabel risiko terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar - 0,640 dengan nilai signifikansi sebesar 0,524 lebih besar dari 0,05 ($0,524 > 0,05$) dan juga pada nilai koefisien risiko sebesar -0,024.

5.1.3 Terdapat pengaruh positif keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi Flip. Hal ini dibuktikan dengan hasil pengujian diperoleh nilai t hitung sebesar 3,238 dengan signifikansi sebesar 0,002 lebih kecil dari 0,05 ($0,002 < 0,05$) dan juga pada nilai koefisien keamanan sebesar 0,309.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian ini dirancang dan dilakukan sebaik mungkin, penelitian ini memiliki keterbatasan yaitu:

5.2.1 Penelitian ini hanya dilakukan untuk masyarakat di Kota Klaten yang menggunakan aplikasi Flip.

5.2.2 Metode pengumpulan data menggunakan google form, sehingga

sangat mungkin datanya bersifat subyektif, sebaiknya ditambahkan metode wawancara agar hasil penelitian yang diperoleh lebih komprehensif.

5.2.3 Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terbatas pada variabel manfaat, risiko dan keamanan. Dengan demikian, ada kemungkinan banyak variabel lain yang dapat digunakan untuk menentukan pengaruh minat saat menggunakan Flip.

5.3 Saran

Berdasarkan hasil kajian, pembahasan dan kesimpulan yang ditarik, maka dapat dikemukakan saran-saran sebagai berikut:

5.3.1 Diharapkan penelitian selanjutnya dapat memperluas variabel penelitian untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat menggunakan aplikasi Flip

5.3.2 Lulusan dapat mengembangkan penelitian ini dengan metode lain untuk menyelidiki manfaat, risiko dan keamanan penggunaan, seperti wawancara mendalam dengan responden, yang dapat memberikan informasi yang lebih komprehensif daripada kuesioner atau formulir Google yang jawabannya sudah tersedia.

Disarankan bagi Flip.id agar diadakan sosialisasi dengan lebih meluas ke berbagai kalangan agar masyarakat lebih terbantu dalam melakukan transaksi transfer antarbank dan supaya pengguna Flip lebih meningkat.

DAFTAR PUSTAKA

- Admin. (2022). *Cara Daftar Akun Flip Dengan Mudah dan Cepat*. Lambeturah.Id. <https://lambeturah.id/cara-daftar-akun-flip/>
- Agung, D. P. (2011). Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Nilai Yang Dirasakan Pelanggan Outlet Terhadap Kinerja Selling-In Produk Fren. In *Jurnal Sains Pemasaran Indonesia: Vol. X* (pp. 170–201).
- Ahmad, & Pambudi, B. S. (2014). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking. *Jurnal Studi Manajemen*, 8(1), 1–11.
- Aziz, V. R. A. (2015). PENGARUH PERSEPSI RISIKODAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN PAKAIAN SECARA ONLINE MELALUI BLACKBERRY MESSENGER (BBM). *Psikoborneo*, 3(2), 186–196.
- Davis, F. D. (2008). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *JSTOR*, 13(3), 319–340. <http://www.jstor.org/stable/249008>
- Devi, P. A. P., Agung, A. A. P., & Anggraini, N. P. N. (2020). pengaruh strategi promosi dan kualitas layanan terhadap keputusan menjadi nasabah di PT BPR Mertha Sedana. *VALUES*, 13(3), 1–16.
- Fadhila, F., Azhar, & Marpaung, M. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Produk Dan Faktor Sosial Terhadap Penggunaan Shopeepaylater. *Jurnal Bisnis Ekonomi Halal*, 1(2), 20–30.

- Falah, M. N. (2020). *PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, PERSEPSI KEPERCAYAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN KEMBALI SHOPEEPAY DI KOTA MALANG SAAT PANDEMI COVID- 19*.
- Hartanto, B., & Indriyani, L. (2022). *Minat Beli di Marketplace Shopee* (B. Nasution (ed.); 1st ed.). PT Inovasi Pratama Internasional.
- Hayati, I., & Kijai, R. david I. (2019). Penerapan Real time gross settlement dalam kegiatan usaha nasabah di PT. Bank Sumut Syariah Cabang Medan. *Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 39–54.
<http://journal.uhamka.ac.id/index.php/je>
- Heriyana. (2020). Pengaruh Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam belanja Online. *Jurnal Ekonomia*, 10(1), 33–39.
- Indonesia, B. (2021). *BI-FAST (Overview dan Skema Harga)*. Bicara123.Bi.Go.Id. <https://bicara131.bi.go.id/knowledgebase/article/KA-01115/en-us>
- Jayani, D. H. (2019). *Berapa Pengguna Internet di Indonesia?* Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/09/09/berapa-pengguna-internet-di-indonesia>
- KBBI. (n.d.). *3 Arti Minat di Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*. Lektur.Id. Retrieved September 5, 2022, from <https://kbbi.lektur.id/minat#:~:text=Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia,lainnya dari minat adalah gairah.>
- Mayasari, S. (2022). *Flip Layani Lebih dari 10 Juta Pengguna di Indonesia*

hingga *Semestes1-2-22*. Kontan.Co.Id.

<https://keuangan.kontan.co.id/news/flip-layani-lebih-dari-10-juta-pengguna-di-indonesia-hingga-semester-i-2022>

Mustofa, U. A., & Siyamto, Y. (2017). Pengaruh Kualitas Jasa Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Umum Syariah Di Surakarta. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(02), 94–105. <https://doi.org/10.29040/jiei.v1i02.32>

Nasution, N. S. A., & Inayah, N. (2022). Perbandingan Efektivitas dalam Sistem Pembayaran Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI) dengan Bank Indonesia Real Time Gross Settlement (BI-RTGS) pada PT Bank SUMUT KCP Syariah Simpang Kayu Besar. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen(JIKEM)*, 2(1), 1096–1110.

Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). *PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN UANG ELEKTRONIK (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang)*.

Putra, R. D., & Prehanto, D. R. (2021). Analisis Kepuasan Pengguna Aplikasi Flip . id menggunakan Metode Technology Acceptance Model (TAM) dan End User Computing Satisfaction (EUCS). *Journal of Emerging Information System and Business Intelegence*, 02(04), 19–26.

Ramadhani, A. (2022). *Apa Itu Flip? Fitur, Kelebihan & Kekurangan 2022*. Sakudiigital.Com. <https://www.sakudigital.com/apa-itu-flip/>

Robaniyah, L., & Kurnianingsih, H. (2021). Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan keamanan terhadap minat menggunakan

aplikasi ovo. *Journal Image*, 10(1), 53–62.

Rodiah, S., & Melati, I. sari. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Kemanfaatan , Risiko , dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66–80.

Septiani, L. (2022). *Tantangan Startup Pesaing PayPal, Flip Gaet Konsumen di Indonesia*. Katadata.

<https://katadata.co.id/desysetyowati/digital/62eb7dec3df35/tantangan-startup-pesaing-paypal-flip-gaet-konsumen-di-indonesia>

Silaen, E., & Prabawani, B. (2019). *PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN MENGGUNAKAN E-WALLET DAN PERSEPSI MANFAAT SERTA PROMOSI TERHADAP MINAT BELI ULANG SALDO E-WALLET OVO*.

Soraya. (2015). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT. *Jurnal Komunikasi*, VI(1), 10–23.

Syardiansyah. (2016). Hubungan Motivasi Belajar dan Minat Belajar terhadap Prestasi Belajar Mahasiswa Mata Kuliah Pengantar Manajemen (Studi kasus Mahasiswa Tingkat I EKM A Semester II). *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 5(1), 440–448.

Yusnidar, Samsir, & Restuti, S. (2014). *PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI RESIKO TERHADAP MINAT BELI DAN KEPUTUSAN PEMBELIAN PRODUK FASHION SECARA ONLINE DI KOTA PEKANBARU*. *Jurnal Sosial Ekonomi Pembangunan*, 12, 311–329.

LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian

No.	Keterangan	September				Oktober				November				Desember				Januari			Februari			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	1	2	3	4
1	Penyusunan Proposal Skripsi	■	■	■	■																			
2	Pendaftaran Seminar Proposal				■																			
3	Seminar Proposal					■																		
4	Revisi Proposal						■																	
5	Survei							■																
	Penyusunan angket							■																
	Penyebaran angket								■	■	■	■	■											
6	Rekapitulasi Data													■	■	■	■							
7	Analisis Data													■	■	■	■							
8	Penyusunan Laporan													■	■	■	■	■	■	■				
9	ACC Munaqasah																	■	■	■				
10	Pendaftaran Munaqasah																		■	■				
11	Ujian Munaqasah																			■	■	■	■	■

Lampiran 2 Tabulasi Data Responden

No	M1	M2	M3	M4	M5	M6	X1	R1	R2	R3	R4	R5	R6	X2	K1	K2	K3	K4	K5	X3	i1	i2	i3	i4	Y
1	5	4	5	5	4	5	28	4	4	5	4	4	5	26	5	5	4	4	4	22	5	4	4	4	17
2	5	5	4	4	4	4	26	5	4	5	4	5	4	27	5	4	5	5	5	24	5	5	4	4	18
3	5	4	4	3	4	4	24	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	5	3	20	4	4	4	5	17
4	5	4	4	4	5	5	27	4	3	2	3	3	2	17	4	5	5	4	4	22	5	4	5	4	18
5	3	4	4	3	4	4	22	4	4	4	4	3	3	22	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12
6	4	5	5	5	5	5	29	2	1	1	3	3	1	11	5	5	5	5	5	25	5	5	5	3	18
7	4	4	4	3	4	5	24	4	5	4	4	4	4	25	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	15
8	5	5	5	5	5	5	30	2	1	2	1	1	1	8	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20
9	5	5	4	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20
10	4	5	4	5	4	4	26	4	5	4	4	4	5	26	4	4	4	5	4	21	4	5	4	4	17
11	4	5	4	5	5	5	28	3	4	4	4	3	4	22	4	4	4	3	4	19	5	5	4	3	17
12	5	5	5	4	5	4	28	3	3	3	1	3	3	16	4	5	5	5	4	23	4	4	4	4	16
13	5	5	5	5	5	5	30	5	3	3	4	4	3	22	4	5	5	4	5	23	5	4	5	5	19
14	5	5	5	5	5	5	30	4	2	1	1	1	1	10	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20
15	4	4	4	4	5	4	25	4	3	3	5	4	4	23	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
16	5	3	2	4	3	4	21	3	4	5	4	5	2	23	3	4	4	4	4	19	3	3	3	2	11
17	5	4	3	5	5	5	27	4	2	2	2	2	2	14	2	5	5	5	5	22	5	4	4	4	17
18	3	4	4	5	4	4	24	4	3	4	4	4	3	22	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	16
19	5	4	4	3	4	4	24	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	14
20	5	5	4	4	3	4	25	4	4	5	4	3	3	23	4	3	5	3	3	18	3	3	3	4	13
21	5	4	4	5	5	5	28	2	1	1	2	3	2	11	3	5	5	4	4	21	4	5	4	5	18

22	4	4	3	4	5	5	25	3	2	3	2	3	1	14	4	4	4	5	4	21	4	4	3	4	15
23	3	4	3	5	4	4	23	4	4	4	5	3	4	24	4	3	5	5	4	21	4	3	2	4	13
24	5	5	5	4	5	4	28	3	2	2	2	2	2	13	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	16
25	4	4	4	3	3	3	21	3	4	3	5	3	4	22	4	3	5	5	4	21	3	3	5	3	14
26	4	4	4	4	4	4	24	4	5	3	5	3	2	22	4	5	5	4	4	22	4	4	3	4	15
27	5	4	4	4	4	4	25	3	3	2	4	2	1	15	3	5	5	4	3	20	4	3	3	3	13
28	4	4	3	3	4	4	22	4	3	4	4	5	3	23	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	15
29	4	5	5	5	5	5	29	5	1	4	2	3	3	18	5	4	4	5	5	23	4	5	4	5	18
30	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	4	4	23	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
31	4	4	4	3	4	3	22	4	5	5	5	4	3	26	4	4	4	4	4	20	3	3	3	4	13
32	5	5	5	5	5	5	30	3	2	2	2	2	2	13	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	20
33	4	4	3	4	4	4	23	2	1	2	2	1	1	9	4	3	5	4	4	20	4	4	3	5	16
34	4	4	4	4	5	5	26	3	3	4	5	4	2	21	4	5	5	5	5	24	5	4	4	4	17
35	5	4	4	4	5	4	26	2	2	2	2	2	1	11	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	17
36	5	5	5	5	5	5	30	4	1	4	2	4	2	17	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	18
37	4	4	4	5	3	5	25	5	2	3	3	2	1	16	4	3	4	4	5	20	5	3	4	3	15
38	4	5	4	4	5	4	26	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15
39	4	4	3	3	4	4	22	4	3	5	5	5	4	26	4	3	4	4	4	19	3	3	3	4	13
40	5	5	5	5	5	5	30	1	3	3	2	2	1	12	5	5	5	5	4	24	5	5	5	2	17
41	3	4	3	4	3	4	21	3	3	4	4	3	3	20	3	4	3	3	3	16	3	4	3	3	13
42	4	4	4	3	5	4	24	4	3	4	2	2	2	17	3	4	4	4	4	19	4	5	4	5	18
43	5	5	4	5	5	4	28	5	2	1	3	4	2	17	4	5	4	5	4	22	5	5	4	4	18
44	4	5	3	4	4	4	24	5	1	3	3	3	2	17	3	4	4	3	4	18	4	4	3	3	14
45	5	4	4	3	5	5	26	4	1	1	1	1	1	9	5	5	5	5	5	25	5	4	4	2	15

46	5	5	4	5	5	5	29	2	3	2	1	2	2	12	4	5	5	4	3	21	5	4	4	4	17
47	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	3	4	3	19	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	16
48	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	4	3	3	19	5	4	5	5	5	24	4	3	3	4	14
49	5	4	4	3	5	5	26	2	2	4	1	4	2	15	4	5	5	5	5	24	3	3	4	5	15
50	4	3	3	4	4	3	21	3	3	4	4	3	4	21	3	4	4	3	4	18	3	4	4	4	15
51	4	4	4	3	4	4	23	2	2	3	2	2	2	13	3	4	5	3	3	18	4	4	4	5	17
52	4	4	2	4	2	4	20	2	3	5	4	4	1	19	4	4	4	4	4	20	2	3	3	4	12
53	5	5	5	5	5	5	30	3	2	3	3	2	1	14	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	20
54	4	4	3	4	4	4	23	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	5	4	22	4	5	4	4	17
55	4	4	4	4	4	4	24	3	2	2	2	2	2	13	4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	14
56	5	5	5	5	5	5	30	4	3	3	5	4	2	21	4	5	5	4	4	22	5	5	5	4	19
57	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	3	3	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	15
58	5	5	4	5	4	5	28	5	5	5	3	5	4	27	3	5	3	3	3	17	4	2	4	3	13
59	4	3	3	4	4	4	22	4	2	4	2	4	2	18	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	14
60	3	4	4	4	3	5	23	2	3	3	2	3	2	15	3	4	4	4	4	19	3	3	3	2	11
61	5	5	5	5	5	5	30	3	2	3	2	2	2	14	5	5	5	5	5	25	5	5	5	2	17
62	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	19
63	1	3	3	4	4	4	19	4	3	5	5	5	5	27	2	2	2	2	2	10	3	2	2	5	12
64	3	5	4	4	4	3	23	4	3	5	4	4	5	25	5	4	5	4	4	22	4	4	3	4	15
65	3	4	3	3	3	4	20	4	2	5	4	4	2	21	3	3	4	3	3	16	3	3	2	4	12
66	5	4	4	5	4	4	26	3	3	3	2	3	3	17	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	16
67	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	8
68	5	5	5	4	5	5	29	4	3	2	1	4	1	15	3	5	5	4	3	20	4	4	4	4	16
69	4	4	4	5	4	4	25	3	2	2	3	4	2	16	3	5	4	4	4	20	4	4	4	3	15

70	5	5	4	4	4	5	27	3	3	2	3	5	2	18	3	5	5	4	4	21	4	4	4	4	16
71	4	3	3	3	4	4	21	4	3	3	2	3	3	18	3	3	4	3	3	16	3	3	2	3	11
72	2	3	2	5	3	5	20	5	3	5	3	3	4	23	5	2	5	4	4	20	2	3	3	4	12
73	5	5	3	4	5	5	27	4	1	2	1	2	1	11	4	5	5	4	5	23	5	5	4	4	18
74	5	4	3	4	4	5	25	3	1	2	2	2	1	11	3	5	4	4	3	19	4	4	4	3	15
75	5	5	5	5	5	5	30	4	1	5	3	4	1	18	3	5	5	5	4	22	5	5	4	5	19
76	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
77	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
78	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	5	3	24	4	4	4	4	4	20	5	4	4	5	18
79	3	4	4	5	3	5	24	4	2	3	2	3	4	18	3	4	4	4	4	19	4	4	4	3	15
80	4	4	4	4	4	3	23	3	3	3	3	3	3	18	3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	12
81	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
82	4	4	4	4	5	4	25	3	2	5	4	5	4	23	3	4	4	4	4	19	4	3	2	3	12
83	5	4	4	5	5	5	28	4	3	3	4	5	1	20	5	5	5	5	5	25	5	4	4	4	17
84	2	5	3	5	5	5	25	1	2	3	3	2	1	12	3	5	5	4	3	20	5	5	3	3	16
85	3	3	4	3	4	4	21	3	3	4	4	4	3	21	3	3	4	3	3	16	4	3	3	3	13
86	5	5	5	5	5	5	30	3	1	2	2	2	2	12	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	16
87	5	5	5	5	5	5	30	1	1	1	1	1	1	6	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20
88	5	5	5	5	5	5	30	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
89	4	4	4	5	5	5	27	3	2	2	2	2	2	13	4	4	5	5	4	22	5	5	4	4	18
90	5	5	3	3	5	5	26	5	2	4	4	4	3	22	4	5	4	4	4	21	4	3	3	4	14
91	5	5	5	5	5	5	30	3	3	3	3	5	4	21	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20
92	4	4	4	4	4	4	24	2	2	2	2	2	2	12	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
93	5	5	5	5	5	5	30	3	3	3	4	3	3	19	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	20

94	4	4	4	4	3	3	22	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
95	5	5	2	4	4	5	25	3	3	5	5	3	1	20	2	4	5	4	3	18	1	1	1	1	4
96	5	4	4	2	4	4	23	4	3	4	4	4	3	22	3	4	4	3	3	17	3	4	3	4	14
97	4	4	4	4	4	4	24	4	3	4	3	4	3	21	4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	12
98	5	5	5	4	5	4	28	2	1	1	2	2	1	9	5	5	5	5	5	25	5	4	4	3	16
99	4	3	3	4	5	5	24	2	2	1	1	2	3	11	4	5	4	5	4	22	5	4	5	5	19
100	5	5	5	4	5	5	29	2	2	1	1	3	1	10	5	4	5	4	4	22	5	4	5	5	19

Lampiran 3 Kuesioner Penelitian

Kepada Yth.

Masyarakat Klaten

Saya Rahmawati Sofia Nur Astuti Mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta yang saat ini sedang melakukan penelitian untuk tugas akhir yang berjudul “Pengaruh Manfaat, Risiko, dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi Flip (Studi Kasus Pada Masyarakat Klaten)”.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan sdr/i berkenan mengisi kuesioner yang terlampir berikut ini. Semua data dan pendapat yang telah sdr/i berikan dalam kuesioner ini akan terjaga kerahasiaannya, hal ini semata-mata untuk kepentingan penelitian. Atas bantuan sdr/i saya mengucapkan terimakasih.

Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin : a. Laki-laki

b. Perempuan

Usia : a. 17-21 tahun

b. 22-26 tahun

c. 27-31 tahun

d. 32-36 tahun

e. 37-40 tahun

Pekerjaan : a. Pelajar/Mahasiswa

b. Pegawai Swasta

c. Ibu Rumah Tangga

d. PNS/POLRI/TNI

e. Lainnya:...

Alamat :

No. Telp/HP :

Apakah anda pengguna Aplikasi Flip? jika iya silakan lanjut dan jika tidak berhenti disini:

a. Ya

b. Tidak

Petunjuk Pengisian

Pilihlah salah satu dari masing-masing pertanyaan yang anda anggap paling cocok terhadap pernyataan dibawah ini.

Keterangan:

STS = (Sangat Tidak Setuju)

TS = (Tidak Setuju)

KS = (Kurang Setuju)

S = (Setuju)

SS =(Sangat Setuju)

Manfaat

No.	Pernyataan	Respon				
		STS	TS	KS	S	SS
1	Saya menggunakan aplikasi Flip karena dapat mempercepat proses kerja transaksi					
2	Penggunaan aplikasi Flip membuat kegiatan saya lebih baik					
3	Penggunaan aplikasi Flip membuat saya lebih produktif					
4	Saya merasa bahwa menggunakan aplikasi Flip dapat mencapai tujuan yang saya inginkan					
5	Saya menggunakan aplikasi Flip merasakan kemudahan dalam melakukan kegiatan					
6	Saya menggunakan aplikasi Flip karena sesuai dengan kebutuhan transaksi keuangan saya					

Risiko

No.	Pernyataan	Respon

		STS	TS	KS	S	SS
1.	Adanya resiko tertentu yang harus saya tanggung dalam melakukan aktivitas transaksi dengan aplikasi Flip					
2.	Saya khawatir saya akan masuk dalam list hitam perbankan jika saya menggunakan layanan Aplikasi Flip					
3.	Saya takut terjadi kegagalan transfer saat bertransaksi dengan menggunakan Aplikasi Flip					
4.	Saya memerlukan banyak waktu untuk mencari tahu mengenai Aplikasi Flip					
5.	Menurut saya, bertransaksi dengan aplikasi Flip belum tentu memiliki keamanan yang tinggi					
6.	Saya merasa cemas, khawatir, dan gelisah setelah menggunakan Aplikasi Flip dalam bertransaksi					

Keamanan

No.	Pernyataan	Respon				
		STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya merasa Flip.id dapat memberikan					

	jaminan atas informasi data pribadi yang saya berikan					
2.	Saya merasa transaksi dengan aplikasi Flip sangat mudah					
3.	saya merasa aman bertransaksi dengan aplikasi Flip karena terdapat bukti transaksi					
4.	Saya yakin Aplikasi Flip menyediakan fasilitas keamanan terhadap terhadap data pengguna Flip.					
5.	Flip.id memiliki kapasitas teknis yang cukup untuk menjamin bahwa informasi pribadi yang saya kirimkan tidak akan diubah oleh pihak ketiga					

Minat

No.	Pernyataan	respon				
		STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya akan tetap bertransaksi dengan menggunakan aplikasi Flip					
2.	Saya akan menyarankan aplikasi Flip kepada orang lain					
3.	Saya akan tetap untuk transaksi dengan					

	aplikasi Flip dibanding aplikasi lainnya					
4.	Saya akan mencoba menggunakan layanan lainnya di aplikasi Flip					

Lampiran 4 Uji Instrumen Penelitian

1. UJI VALIDITAS

a. Variabel Manfaat

Correlations

		M1	M2	M3	M4	M5	M6
M1	Pearson Correlation	1	.552**	.496**	.235*	.518**	.411**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.019	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M2	Pearson Correlation	.552**	1	.623**	.504**	.564**	.484**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M3	Pearson Correlation	.496**	.623**	1	.414**	.577**	.337**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.001
	N	100	100	100	100	100	100
M4	Pearson Correlation	.235*	.504**	.414**	1	.394**	.543**
	Sig. (2-tailed)	.019	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
M5	Pearson Correlation	.518**	.564**	.577**	.394**	1	.562**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
M6	Pearson Correlation	.411**	.484**	.337**	.543**	.562**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

X1	Pearson Correlation	.724**	.818**	.773**	.680**	.799**	.722**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100

Correlations

X1

M1	Pearson Correlation	.724**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
M2	Pearson Correlation	.818**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
M3	Pearson Correlation	.773**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
M4	Pearson Correlation	.680**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
M5	Pearson Correlation	.799**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
M6	Pearson Correlation	.722**
	Sig. (2-tailed)	.000

	N	100
X1	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	100

b. Variabel Risiko

Correlations

		R1	R2	R3	R4	R5	R6
R1	Pearson Correlation	1	.340**	.446**	.410**	.472**	.442**
	Sig. (2-tailed)		.001	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
R2	Pearson Correlation	.340**	1	.576**	.650**	.536**	.645**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
R3	Pearson Correlation	.446**	.576**	1	.651**	.649**	.586**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
R4	Pearson Correlation	.410**	.650**	.651**	1	.620**	.543**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
R5	Pearson Correlation	.472**	.536**	.649**	.620**	1	.555**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100

R6	Pearson Correlation	.442**	.645**	.586**	.543**	.555**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
X2	Pearson Correlation	.640**	.795**	.836**	.829**	.810**	.803**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100

Correlations

X2

R1	Pearson Correlation	.640**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
R2	Pearson Correlation	.795**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
R3	Pearson Correlation	.836**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
R4	Pearson Correlation	.829**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
R5	Pearson Correlation	.810**
	Sig. (2-tailed)	.000

	N	100
R6	Pearson Correlation	.803**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
X2	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	100

c. Variabel Keamanan

Correlations

		K1	K2	K3	K4	K5	X3
K1	Pearson Correlation	1	.336**	.492**	.621**	.654**	.778**
	Sig. (2-tailed)		.001	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
K2	Pearson Correlation	.336**	1	.548**	.552**	.473**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
K3	Pearson Correlation	.492**	.548**	1	.669**	.542**	.798**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
K4	Pearson Correlation	.621**	.552**	.669**	1	.718**	.883**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100

K5	Pearson Correlation	.654**	.473**	.542**	.718**	1	.840**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3	Pearson Correlation	.778**	.725**	.798**	.883**	.840**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

d. Variabel Minat

Correlations

		i1	i2	i3	i4	Y
i1	Pearson Correlation	1	.738**	.707**	.364**	.856**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
i2	Pearson Correlation	.738**	1	.693**	.435**	.872**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
i3	Pearson Correlation	.707**	.693**	1	.426**	.861**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
i4	Pearson Correlation	.364**	.435**	.426**	1	.686**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
Y	Pearson Correlation	.856**	.872**	.861**	.686**	1

Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
N	100	100	100	100	100

2. Uji Reliabilitas

a. Variabel Manfaat

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.788	7

b. Variabel Risiko

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.797	7

c. Variabel Keamanan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.807	6

d. Variabel Manfaat

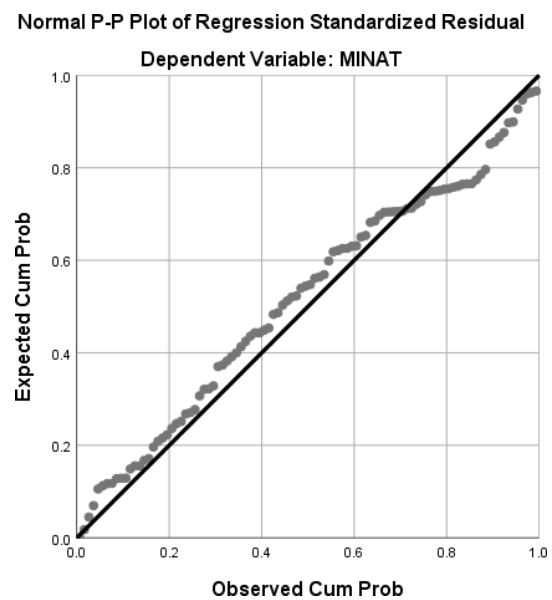
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.820	5

Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik

1. UJI NORMALITAS

a. Uji P Plot



b. Uji One Sample Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.86309723
Most Extreme Differences	Absolute	.092
	Positive	.092
	Negative	-.070
Test Statistic		.092
Asymp. Sig. (2-tailed)		.035 ^c
Exact Sig. (2-tailed)		.339
Point Probability		.000

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Uji Multikolonieritas

Regression

Variables Entered/Removed^a			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: MINAT

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 ^a	.567	.553	1.892

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

b. Dependent Variable: MINAT

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	449.318	3	149.773	41.841	.000 ^b
	Residual	343.642	96	3.580		
	Total	792.960	99			

a. Dependent Variable: MINAT

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.190	1.813		-.105	.917		
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528	.000	.432	2.317
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640	.524	.937	1.068
	KEAMANAN	.309	.095	.328	3.238	.002	.441	2.267
	AN							

a. Dependent Variable: MINAT

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	(Constant)	Variance Proportions		
					MANFAA T	RISIKO	KEAMANA N
1	1	3.911	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.076	7.160	.00	.01	.70	.02
	3	.008	21.499	.88	.02	.27	.28
	4	.005	29.090	.12	.97	.03	.70

a. Dependent Variable: MINAT

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	7.25	18.98	15.52	2.130	100
Residual	-10.559	3.448	.000	1.863	100
Std. Predicted Value	-3.881	1.626	.000	1.000	100
Std. Residual	-5.581	1.823	.000	.985	100

a. Dependent Variable: MINAT

3. Uji Heterokedastisitas

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Abs_RES

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.109 ^a	.012	-.019	1.28736

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

b. Dependent Variable: Abs_RES

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.903	3	.634	.383	.766 ^b
	Residual	159.101	96	1.657		
	Total	161.004	99			

a. Dependent Variable: Abs_RES

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	1.322	1.234		1.072	.287
	MANFAAT	.053	.058	.141	.912	.364
	RISIKO	.004	.025	.016	.154	.878
	KEAMANAN	-.068	.065	-.159	-1.041	.300

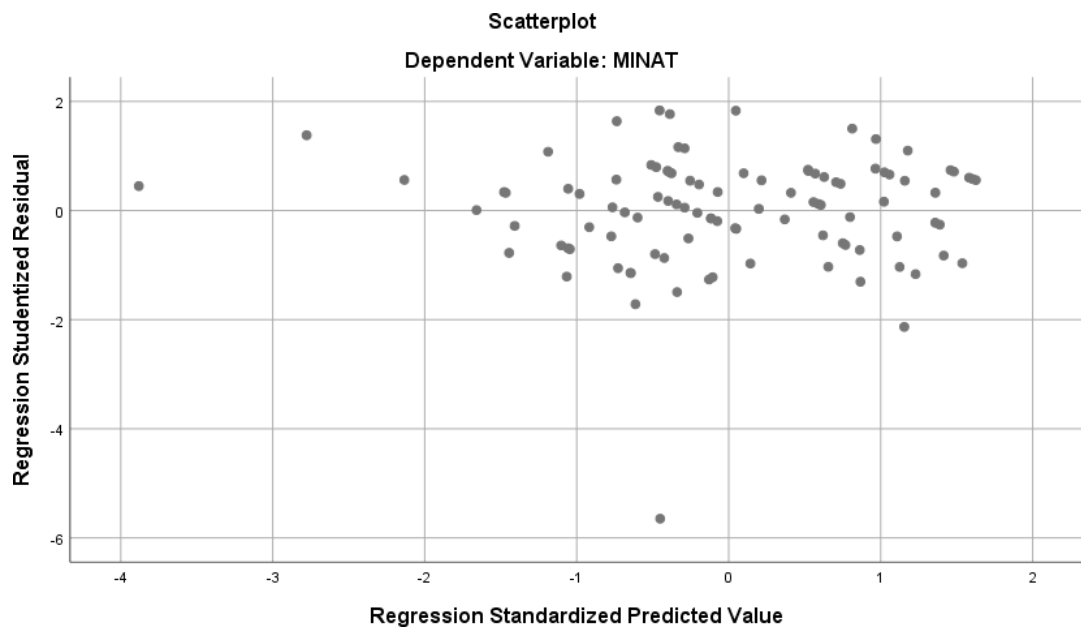
a. Dependent Variable: Abs_RES

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	1.0461	1.7620	1.3514	.13864	100
Std. Predicted Value	-2.202	2.961	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.133	.610	.245	.080	100
Adjusted Predicted Value	.9300	1.7188	1.3518	.14580	100
Residual	-1.36693	9.05020	.00000	1.26771	100
Std. Residual	-1.062	7.030	.000	.985	100
Stud. Residual	-1.082	7.116	.000	1.000	100
Deleted Residual	-1.42068	9.27305	-.00037	1.30645	100
Stud. Deleted Residual	-1.083	10.298	.033	1.249	100
Mahal. Distance	.067	21.266	2.970	3.014	100
Cook's Distance	.000	.312	.008	.031	100
Centered Leverage Value	.001	.215	.030	.030	100

a. Dependent Variable: Abs_RES

Charts



Lampiran 6 Uji Ketepatan Model

1. Uji F Simultan

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: MINAT

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 ^a	.567	.553	1.892

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

b. Dependent Variable: MINAT

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	449.318	3	149.773	41.841	.000 ^b
	Residual	343.642	96	3.580		
	Total	792.960	99			

a. Dependent Variable: MINAT

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.190	1.813		-.105	.917		
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528	.000	.432	2.317
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640	.524	.937	1.068
	KEAMANAN	.309	.095	.328	3.238	.002	.441	2.267

a. Dependent Variable: MINAT

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	(Constant)	Variance Proportions		
					MANFAA T	RISIKO	KEAMANA N
1	1	3.911	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.076	7.160	.00	.01	.70	.02
	3	.008	21.499	.88	.02	.27	.28
	4	.005	29.090	.12	.97	.03	.70

a. Dependent Variable: MINAT

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	7.25	18.98	15.52	2.130	100
Std. Predicted Value	-3.881	1.626	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.195	.897	.360	.117	100
Adjusted Predicted Value	7.04	18.90	15.51	2.146	100
Residual	-10.559	3.448	.000	1.863	100
Std. Residual	-5.581	1.823	.000	.985	100
Stud. Residual	-5.649	1.835	.002	1.003	100
Deleted Residual	-10.819	3.550	.007	1.934	100
Stud. Deleted Residual	-6.878	1.859	-.011	1.080	100
Mahal. Distance	.067	21.266	2.970	3.014	100
Cook's Distance	.000	.196	.010	.023	100
Centered Leverage Value	.001	.215	.030	.030	100

a. Dependent Variable: MINAT

2. Uji Koefisien Determinasi (R²)**Regression****Variables Entered/Removed^a**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: MINAT

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 ^a	.567	.553	1.892

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

b. Dependent Variable: MINAT

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	449.318	3	149.773	41.841	.000 ^b
	Residual	343.642	96	3.580		
	Total	792.960	99			

a. Dependent Variable: MINAT

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.190	1.813		-.105	.917		
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528	.000	.432	2.317
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640	.524	.937	1.068
	KEAMANA	.309	.095	.328	3.238	.002	.441	2.267
	N							

a. Dependent Variable: MINAT

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	(Constant)	Variance Proportions		
					MANFAA T	RISIKO	KEAMANA N
1	1	3.911	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.076	7.160	.00	.01	.70	.02
	3	.008	21.499	.88	.02	.27	.28
	4	.005	29.090	.12	.97	.03	.70

a. Dependent Variable: MINAT

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	7.25	18.98	15.52	2.130	100
Std. Predicted Value	-3.881	1.626	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.195	.897	.360	.117	100
Adjusted Predicted Value	7.04	18.90	15.51	2.146	100
Residual	-10.559	3.448	.000	1.863	100
Std. Residual	-5.581	1.823	.000	.985	100
Stud. Residual	-5.649	1.835	.002	1.003	100
Deleted Residual	-10.819	3.550	.007	1.934	100
Stud. Deleted Residual	-6.878	1.859	-.011	1.080	100
Mahal. Distance	.067	21.266	2.970	3.014	100
Cook's Distance	.000	.196	.010	.023	100
Centered Leverage Value	.001	.215	.030	.030	100

a. Dependent Variable: MINAT

3. Uji t Parsial

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: MINAT

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 ^a	.567	.553	1.892

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

b. Dependent Variable: MINAT

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	449.318	3	149.773	41.841	.000 ^b
	Residual	343.642	96	3.580		
	Total	792.960	99			

a. Dependent Variable: MINAT

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, RISIKO, MANFAAT

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	-.190	1.813		-.105	.917
	MANFAAT	.387	.085	.463	4.528	.000
	RISIKO	-.024	.037	-.044	-.640	.524
	KEAMANAN	.309	.095	.328	3.238	.002

a. Dependent Variable: MINAT

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	7.25	18.98	15.52	2.130	100
Std. Predicted Value	-3.881	1.626	.000	1.000	100
Standard Error of Predicted Value	.195	.897	.360	.117	100
Adjusted Predicted Value	7.04	18.90	15.51	2.146	100
Residual	-10.559	3.448	.000	1.863	100
Std. Residual	-5.581	1.823	.000	.985	100
Stud. Residual	-5.649	1.835	.002	1.003	100
Deleted Residual	-10.819	3.550	.007	1.934	100
Stud. Deleted Residual	-6.878	1.859	-.011	1.080	100
Mahal. Distance	.067	21.266	2.970	3.014	100
Cook's Distance	.000	.196	.010	.023	100
Centered Leverage Value	.001	.215	.030	.030	100

a. Dependent Variable: MINAT

Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR RIWAYAT HIDUP**DATA PRIBADI:**

NAMA : RAHMAWATI SOFIA NUR ASTUTI
TTL : KLATEN, 10 FEBRUARI 2000
JENIS KELAMIN : PEREMPUAN
ALAMAT : BEBEKAN RT 02/RW 10, GERGUNUNG, KLATEN
UTARA, KLATEN, JAWA TENGAH.

PENDIDIKAN:

2004-2006 : TK ABA 1 GERGUNUNG
2006-2012 : SD NEGERI 1 GERGUNUNG
2012-2015 : MTs NEGERI 1 KLATEN
2015-2018 : MA NEGERI 2 KLATEN
2018-2023 : UIN RADEN MAS SAID SURAKARTA

ORIGINALITY REPORT

29%
SIMILARITY
INDEX

29%
INTERNET SOURCES

14%
PUBLICATIONS

16%
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	5%
2	digilib.uinsby.ac.id Internet Source	2%
3	eprints.uny.ac.id Internet Source	2%
4	digilib.uin-suka.ac.id Internet Source	1%
5	Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper	1%
6	dspace.uii.ac.id Internet Source	1%
7	flip.id Internet Source	1%
8	core.ac.uk Internet Source	1%
9	repository.uinsaizu.ac.id Internet Source	1%

39	Submitted to Universitas Bangka Belitung	<1%
	Student Paper	
40	jurnal.stiekesatuan.ac.id	<1%
	Internet Source	
41	Submitted to STIE Perbanas Surabaya	<1%
	Student Paper	
42	repository.ut.ac.id	<1%
	Internet Source	
43	123dok.com	<1%
	Internet Source	
45	Submitted to General Sir John Kotelawala Defence University	<1%
	Student Paper	
	Andy Praditya, Teguh Ariefiantoro, Edy Suryawardana. "ANALISIS PENGARUH LINGKUNGAN KERJA, KEPEMIMPINAN, DAN MOTIVASI TERHADAP KINERJA KARYAWAN (STUDI PADA KARYAWAN BAGIAN KOLEKTORPT CAKRAWALA CITRAMEGA MULTIFINANCE CABANG SEMARANG)", Solusi, 2019	<1%
	Publication	
47	Submitted to Universitas Respati Indonesia	<1%
	Student Paper	
	riset.unisma.ac.id	
	Internet Source	

Exclude quotes On
Exclude bibliography On

Exclude matches < 20 words