

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO  
TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI  
MELALUI DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*)**

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**MOCHAMAD RIDWAN**  
**NIM. 18.52.31.257**

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

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO  
TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI  
MELALUI DOMPET *DIGITAL (E-WALLET)***

SKRIPSI

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

Oleh:

Mochamad Ridwan  
NIM. 18.52.31.257

Surakarta, 03 April 2023

Disetujui dan disahkan oleh:  
Dosen Pembimbing Skripsi



**Dr. Indah Piliyanti, S.Ag., M.S.I**  
NIP. 19780318 200912 2 001

## SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : MOCHAMAD RIDWAN  
NIM : 18.52.31.257  
JURUSAN : PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Menyatakan bahwa penelitian skripsi berjudul "PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI MELALUI DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*)"

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

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta, 03 April 2023



Mochamad Ridwan

## SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : MOCHAMAD RIDWAN  
NIM : 18.52.31.257  
JURUSAN : PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Menyatakan bahwa penelitian skripsi berjudul “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI MELALUI DOMPET DIGITAL (E-WALLET)”

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

Demikian surat ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Surakarta, 03 April 2023



Mochamad Ridwan

Dr. Indah Piliyanti, S.Ag., M.S.I  
Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta

NOTA DINAS

Hal : Skripsi  
Sdr : Mochamad Ridwan

Kepada Yang Terhormat  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri 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 Mochamad Ridwan NIM: 18.52.31.257 yang berjudul:

“PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI MELALUI DOMPET DIGITAL (E-WALLET)”

Sudah dapat dimunaqasahkan 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.

Surakarta, 03 April 2023  
Dosen Pembimbing Skripsi



---

Dr. Indah Piliyanti, S.Ag., M.S.I  
NIP. 19780318 200912 2 001

**PENGESAHAN**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO  
TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI  
MELALUI DOMPET DIGITAL (E-WALLET)**

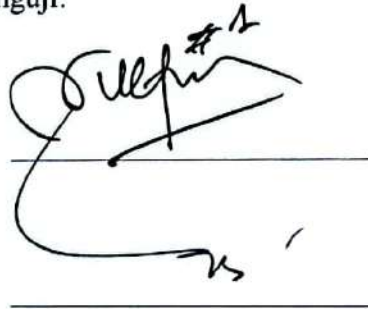
Oleh:

**MOCHAMAD RIDWAN**  
**NIM. 18.52.31.257**

Telah dinyatakan lulus dalam ujian munaqosah  
pada hari kamis tanggal 11 Mei 2023 M / 20 Syawal 1444 H dan dinyatakan  
telah memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Dewan Penguji:

Penguji I (Merangkap Ketua Sidang)  
Yulfan Arif Nurrohman, M.M  
NIK. 19860613 201701 1 177



Penguji II  
Budi Sukardi, S.E.I., M.S.I  
NIP. 19791111 200604 1 003



Penguji III  
Yuni Astuti, S.E., M.B.A  
NIP. 19910614 202012 2 011

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



  
Dr. M. Rahmawan Arifin, M.Si  
NIP.19720304 20112 1 004

## **MOTTO**

“Hidup hanya menjalani hidup, karena hidup tidak meminta, tidak berhutang,  
dan tidak meminjam”

## **PERSEMBAHAN**

Pertama dengan rasa syukur yang mendalam kepada ALLAH SWT

Kupersembahkan sepenuhnya untuk :

Alm Ibu, Bapak dan Kakak

Teman

yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

yang tulus dan tiada ternilai besarnya.

Terimakasih



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA BERTRANSAKSI MELALUI DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*)”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.

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

1. Prof. Dr. H. Mudofir, S.Ag.,M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
2. Dr. M. Rahmawan Arifin, S.E. M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Budi Sukardi, S.E.I., M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Usnan, M.E.I, selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah
5. Rais Sani Muharrami, S.E.I, M.E.I, selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah

6. Drs. Indah Piliyanti, S.Ag., M.S.I selaku dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Bapak dan Ibu serta Kakak ku, terimakasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak akan pernah kulupakan.
9. Sahabat-sahabatku Ayu, Yosa, Ratna dan teman-teman angkatan 2018 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Mas Said Surakarta.

Semoga penulis mampu membalas seluruh kebaikan yang diberikan dan dengan doa serta puji syukur kepada Allah SWT yang dapat membalas kebaikan tersebut.  
Amin.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Surakarta, 03 April 2023

Mochamad Ridwan

## **ABSTRACT**

*A digital wallet (e-wallet) is a technological development in the field of payment. E-wallets provide convenience in transaction activities, with various facilities offered by the developer. Its emergence makes users have to be selective in choosing a e-wallet, before using it the user will consider several factors into consideration. This study aims to determine the effect of convenience (X1), usefulness (X2), and risk (X3) on interest in transacting via digital wallets (e-wallets).*

*The method used in this research was quantitative method using the Regression Linear Multivariate, using SPSS 20.0 . The population of this research was students of the Faculty of Economics and Islamic Business, Raden Mas Said State Islamic University Surakarta. The sampling technique with a purposive sample of 300 respondents. The data collection technique was by spreading questionnaires.*

*Based on the results of the analysis, it is known that the variables perceived ease and perceived usefulness and risk affect students' interest in transacting using e-wallets.*

***Keywords: Interest, Convenience, Usefulness , Risk***

## ABSTRAK

Dompot digital (*e-wallet*) merupakan perkembangan teknologi dalam bidang pembayaran. *E-wallet* memberikan kemudahan dalam aktifitas transaksi, dengan berbagai fasilitas yang ditawarkan oleh pihak pengembang. Kemunculannya membuat pengguna harus selektif memilih *e-wallet*, sebelum menggunakan pengguna akan mempertimbangkan beberapa faktor yang menjadi pertimbangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan (X1), kegunaan (X2), dan risiko (X3) terhadap minat bertransaksi melalui *e-wallet*.

Penelitian ini dilakukan dengan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi linear berganda. Kuesioner sebagai bahan pengumpulan data, yang dianalisis dengan bantuan software SPSS 20.0, populasi penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta. Teknik pengambilan sampel dengan *purposive sample* sebanyak 300 responden. Kuesioner atau angket adalah cara yang digunakan untuk pengumpulan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, dan risiko berpengaruh terhadap variabel yaitu minat bertransaksi melalui *e-wallet*.

**Kata Kunci: Minat, Kemudahan, Kegunaan, Risiko**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
SURAT PERNYATAAN BUKAN PLAGIASI .....	iii
SURAT PERNYATAAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN .....	iv
NOTA DINAS .....	v
PENGESAHAN .....	vi
MOTTO .....	vii
PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
ABSTRACT .....	xi
ABSTRAK .....	xii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	8
1.3. Batasan Masalah .....	9
1.4. Rumusan Masalah .....	9
1.5. Tujuan Penelitian .....	10
1.6. Manfaat Penelitian .....	10
1.7. Sistematika Penulisan Skripsi .....	11
BAB II LANDASAN TEORI .....	13
2.1. Kajian Teori .....	13
2.1.1. TAM dan TRA .....	13
2.1.2. Persepsi Kemudahan .....	14
2.1.3. Persepsi Kegunaan .....	15
2.1.4. Persepsi Risiko .....	15
2.1.5. Minat .....	17
2.1.6. Teknologi Finansial ( <i>Fintech</i> ) .....	18

2.1.7.	Dompot Digital ( <i>E-wallet</i> ) .....	20
2.2.	Hasil Penelitian Yang Relevan .....	23
2.3.	Kerangka Pemikiran .....	25
2.4.	Hipotesis.....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>29</b>
3.1.	Waktu dan Wilayah Penelitian .....	29
3.2.	Jenis Penelitian .....	29
3.3.	Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel .....	29
3.3.1.	Populasi.....	29
3.3.2.	Sampel.....	30
3.3.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.4.	Data dan Sumber Data .....	33
3.5.	Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.6.	Variabel Penelitian.....	35
3.7.	Definisi Operasional Variabel .....	35
3.8.	Teknik Analisis Data .....	36
3.8.1.	Statistik Deskriptif .....	37
3.8.2.	Uji Instrumen.....	37
3.8.3.	Uji Asumsi Klasik .....	38
3.8.4.	Uji Ketepatan Model.....	39
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>40</b>
<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>40</b>
4.1.	Gambaran Umum Penelitian .....	40
4.1.1.	Gambaran Objek Penelitian .....	40
4.1.2.	Karakteristik Responden .....	41
4.2.	Pengujian dan Hasil Analisis Data .....	43
4.2.1.	Uji Instrument.....	43
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik .....	46
4.2.3.	Uji Ketetapan Modal.....	49
4.2.4.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	51
4.2.5.	Hasil Uji Hipotesis (Uji T).....	52
4.3.	Pembahasan Hasil Analisis Data .....	54

4.3.1.	Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat .....	54
4.3.2.	Pengaruh Persepsi Kegunaan Terhadap Minat .....	56
4.3.3.	Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat .....	57
<b>BAB V</b>	.....	<b>59</b>
5.1.	Kesimpulan.....	59
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	60
5.3.	Saran-Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN</b>	.....	<b>75</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Komposisi Layanan <i>Fintech</i> di Indonesia .....	3
Gambar 1. 2 Diagram Pengguna Dompot Digital .....	5



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Model Technology Acceptance Model (TAM) .....	13
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian yang Relevan .....	23
Tabel 2. 3 Skema Kerangka Pemikiran.....	26
Tabel 3. 1 Alternatif Jawaban Variabel .....	34
Tabel 3. 2 Instrumen Penelitian.....	36
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan.....	41
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	42
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan .....	43
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Kegunaan .....	44
Tabel 4. 6 Uji Validitas Variabel Risiko .....	45
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Minat.....	45
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas .....	46
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
Tabel 4. 12 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ).....	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan (F) .....	51
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	51
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis (Uji T).....	53

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	67
Lampiran 2 Jawaban Respondem .....	71
Lampiran 3 Uji Validitas.....	91
Lampiran 4 Uji Reliabilitas .....	92
Lampiran 5 Uji Multikolinearitas .....	93
Lampiran 6 Uji Normalitas .....	93
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas .....	93
Lampiran 8 Uji F.....	94
Lampiran 9 Uji Koef Determinasi (R Square) .....	94
Lampiran 10 Uji T .....	94
Lampiran 11 Pengecekan Plagiasi .....	943

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Pesatnya dunia era sekarang dianggap sebagai disrupsi inovasi yang memberikan dampak terhadap cara berhubungan sosial dan personal. Hal tersebut juga memberikan perubahan pada cara bertransaksi dalam kegiatan ekonomi. Perusahaan-perusahaan yang beroperasi dalam bidang perangkat lunak, *web* dan bidang internet turut serta memberikan jalan kemajuan secara keseluruhan, salah satu yang mulai berkembang adalah inovasi atau terobosan dalam hal transaksi yang biasa dikenal dengan *Financial Technology (Fintech)* (Hiyanti et al., 2019).

*Fintech* merupakan sesuatu inovasi dari industri keuangan, yaitu penggabungan subjek lintas pemahaman di bidang informasi, keuangan, dan manajemen informasi. *Fintech* akan merubah kebiasaan masyarakat menjadi semakin praktis, efektif dan efisien, *fintech* juga akan meningkatkan literasi keuangan dalam masyarakat (Riansyah et al., 2021).

Bank Indonesia menjelaskan pengertian Teknologi Finansial (*fintech*) sebagai perpaduan antara layanan keuangan dengan teknologi yang kemudian memberikan perubahan model bisnis dari yang sebelumnya melakukan transaksi secara langsung atau tatap muka menjadi secara jarak jauh. Kelebihannya adalah yang sebelumnya harus membawa sejumlah uang tunai yang akan dilakukan transaksi menjadi jarak jauh dengan hitungan detik, hal ini membuat konsumen lebih berhemat dalam hal waktu dan tenaga (Safitri, 2020).

Tujuan *fintech* menurut peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 19/12/PBI/2017 menjelaskan tujuan *fintech* adalah untuk memberikan inovasi-

inovasi di bidang keuangan serta tidak lupa menerapkan perlindungan konsumen dan manajemen risiko dan kehati-hatian untuk memberikan kestabilan dalam hal moneter, sistem keuangan, dan system bayar. Para pelaku bisnis ini harus mengikuti ketentuan yang berlaku berupa pendaftaran, regulator *sandbox*, izin dan persetujuan pihak terkait, dan harus selalu memantau dan mengawasi (Narastri & Kafabih, 2020).

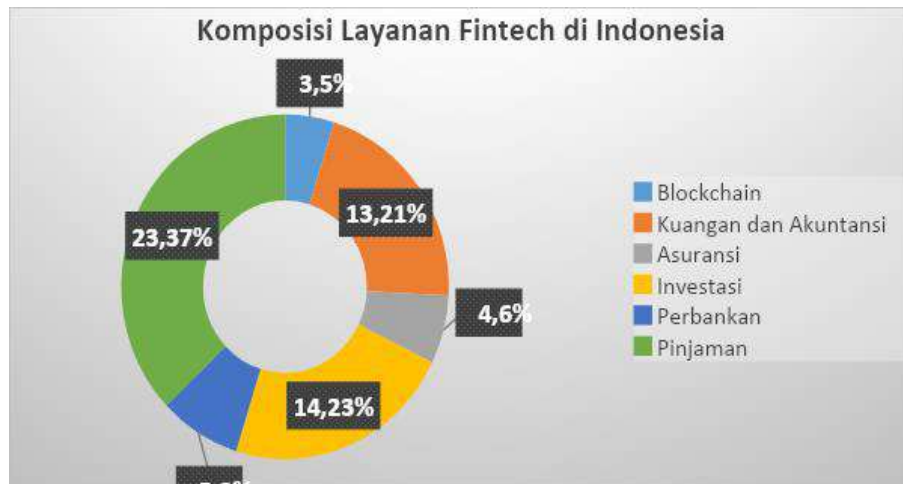
Landasan hukum mengenai *fintech* di Indonesia sudah diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No 13/POJK.02/2018. Dalam PJOK nomor 13/POJK.02/2018 disebutkan bahwa inovasi keuangan digital harus mendapatkan pengawasan, supaya nantinya dapat memberikan manfaat kepada masyarakat. Inovasi digital di dalam jasa keuangan harus diarahkan supaya menghasilkan inovasi yang bertanggung jawab, aman, dan mengedepankan perlindungan konsumen (Narastri & Kafabih, 2020).

Dilihat dari jenis penyelenggaraannya *fintech* dibagi menjadi dua oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu *fintech* generasi kedua dan *fintech* generasi ketiga. *Fintech* generasi kedua yaitu diselenggarakan dari lembaga perbankan, sedangkan *fintech* generasi ketiga menunjuk oleh *startup technology* dimana memiliki produk-produk maupun jasa layanan dalam hal keuangan digital. Semakin berkembangnya jenis *fintech* meliputi *Crowdfunding*, *Microfinancing*, *Digital Payment System*, *E-aggregator*, dan *P2P Lending* (Naution et al., 2021).

Laporan *fintech* di ASEAN 2021 menunjukkan komposisi perusahaan *fintech* di Indonesia sebagai berikut:

Gambar 1. 1

Komposisi Layanan Fintech di Indonesia



Sumber: databoks.katadata.co.id (2021)

Dalam laporan Daily sosial perusahaan *fintech* yang ada di Indonesia didominasi oleh perusahaan yang bergerak pada bidang pembayaran, disusul oleh perusahaan *fintech* yang bergerak pada bidang pinjaman. Jumlah perusahaan *fintech* terus bertambah setiap tahunnya, per 30 September 2021 mencapai 785 perusahaan yang pada tahun sebelumnya sebanyak 758 perusahaan.

Perkembangan teknologi memberikan pengaruh pesat terhadap sistem pembayaran, yang sebelumnya menggunakan non tunai sudah berkembang menjadi pembayaran digital (*e-money*). Kemajuan sistem pembayaran merubah peran uang tunai (*currency*) menjadi non tunai yang lebih efisien. Teknologi informasi berpengaruh terhadap pembayaran non tunai ditandai dengan banyaknya aplikasi pembayaran digital seperti OVO, GO-PAY, dan DANA. Aplikasi tersebut berguna

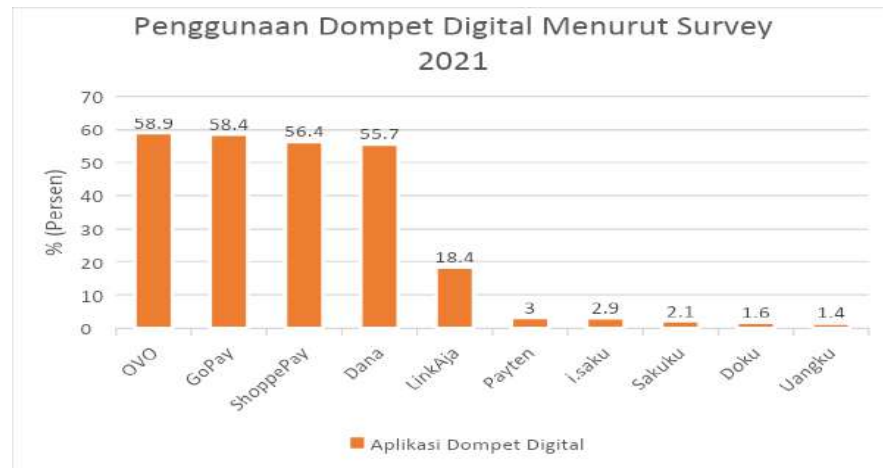
untuk meningkatkan kemudahan bertransaksi di berbagai aktivitas pembayaran (Tarantang et al., 2019).

Dompet digital (*e-wallet*) merupakan layanan dari sebuah aplikasi yang dapat mempermudah pengguna melakukan berbagai kegiatan transaksi. Melalui aplikasi yang merupakan *merchant* yang sudah terdapat secara resmi, pengguna bisa dengan mudah melakukan transaksi. Para pengguna dari *e-wallet* akan mendapatkan penawaran-penawaran, promo, potongan-potongan dari pihak penyedia jasa (Ni'mah & Yuliana, 2020).

*E-wallet* menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 Pasal 1 angka 7 adalah layanan elektronik yang menyimpan data instrumen pembayaran yang dapat digunakan untuk alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan/atau uang non tunai dan sah sebagai alat bayar maupun menampung dana. Menurut Bank Indonesia sampai bulan November 2021 uang elektronik yang beredar sejumlah Rp. 558,959,664. Hal tersebut menunjukkan penggunaan *e-wallet* semakin pesat (Putri et al., 2022).

Gambar 1. 2

## Diagram Pengguna Dompot Digital



Sumber: databoks.katadata.co.id 2022

Berdasarkan survey yang dilakukan oleh DailySocial 2021, menunjukkan aplikasi dompet digital yang paling banyak digunakan oleh masyarakat adalah OVO yang sedikit lebih unggul dari GoPay, di peringkat ketiga terdapat ShopeePay dan Dana. Semakin banyaknya aplikasi dompet digital memberikan banyak pilihan kepada pengguna yang diuntungkan.

Kemunculan berbagai macam dompet digital (*e-wallet*) dengan berbagai macam fitur yang ditawarkan pada akhirnya akan membuat masyarakat harus lebih selektif memilih *e-wallet* yang tepat untuk melakukan transaksi. Setiap perusahaan penyedia layanan dompet digital (*e-wallet*) berlomba-lomba memberikan penawaran kepada pengguna yang dapat meningkatkan kinerja, keamanan, kemudahan yang diperoleh, daya guna, dan layanan yang baik (Agustino et al., 2021).

Sebelum seseorang memutuskan untuk menggunakan suatu dompet digital (*e-wallet*), pengguna akan mempertimbangkan beberapa faktor yang menjadi

pertimbangan. Persepsi manfaat menjadi faktor pengguna memutuskan menggunakan suatu dompet digital yang memberikan pembayaran yang cepat dan praktis. Persepsi kemudahan, pengguna akan menggunakan suatu sistem ketika sistem tersebut mudah diaplikasikan pengguna tanpa harus mengeluarkan usaha yang berat. Persepsi risiko menjadi penentu menggunakan aplikasi apabila dirasa aman dari kebocoran data pribadi (Robaniyah & Kurnianingsih, 2021).

*Technology Acceptance Model* (TAM) ialah teori yang biasa diperuntukkan dalam mengetahui analisis serta memberikan penjelasan penerimaan individu mengenai penggunaan teknologi. Teori yang dikembangkan Davis 1989 menjadikan variabel manfaat (*perceived useful*) dan variabel kemudahan dalam kegunaan (*perceived ease of use*) sebagai alat ukur untuk menganalisis penerimaan terhadap teknologi. Selain itu juga terdapat teori *Theory Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan Ajzen 1991 didalamnya menjelaskan risiko bisa mempengaruhi seseorang tertarik memakai suatu teknologi.

Persepsi kemudahan ialah pemikiran seseorang yaitu pengguna ketika memakai suatu sistem tertentu dapat merasa bebas dari upaya-upaya menurut Marisa (2020). Penelitian yang dilakukan oleh Rodiah & Melati (2020). Penyedia layanan dompet digital (*e-wallet*) dengan fitur dan layanan akan memberikan kemudahan dalam hal dipahami dan dipelajari, maka persepsi kemudahan akan mendorong minat menggunakan *e-wallet* menurut Falah (2021). Penelitian yang dilakukan oleh Rodiah & Melati (2020) menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *e-wallet*.



Faktor persepsi kegunaan, persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dapat diartikan tingkatan individu akan kepercayaan apabila memakai suatu sistem yang memungkinkan memberikan peningkatan terhadap pekerjaannya menurut Putra & Sari (2020). Persepsi kegunaan memberikan penilaian secara subjektif terhadap kebermanfaatan yang diberikan penyedia layanan sehingga dapat dirasakan oleh pengguna menurut Darma & Devi (2022). Penelitian yang dilakukan oleh Desita & Dewi (2022) dari penelitiannya didapatkan berupa persepsi kemanfaatan berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-wallet*.

Faktor yang ketiga adalah persepsi risiko, risiko yang diterangkan sebagai penilaian dari individu akan hal-hal yang mungkin terjadi apabila didapati kecelakaan, maupun rasa khawatir seseorang dengan hal yang dirasa merugikan yang mungkin terjadi dari suatu kejadian menurut Harto & Munir (2021). Penelitian yang dilakukan Ramadani (2023) risiko berpengaruh terhadap minat, sedangkan penelitian Savitri (2022) penelitian ini didapatkan nilai negatif dari responden yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan dalam penggunaan *e-wallet*.

Sejumlah manfaat dan kemudahan yang diberikan pihak penyedia jasa dompet digital tidak semua orang mau menggunakannya dalam kegiatan pembayaran non tunai. Apa yang dijelaskan oleh Litter dalam Falah (2021) individu cenderung menghindari teknologi dalam bidang keuangan jika dirasa tidak pasti . Dompet digital masih memiliki celah akan keamanan data pengguna sistem. Penyedia jasa harus mempunyai keamanan supaya pengguna terhindar dari kejahatan *cyber*.

Ketika pengguna sudah merasa bahwa yang dikerjakannya aman maka pengguna akan tertarik menggunakannya.

Kemudahan dan manfaat yang dirasakan pengguna dompet digital (*e-wallet*) dalam bertransaksi mendorong untuk berperilaku boros dikarenakan mudahnya transaksi. *E-wallet* memberikan kemudahan akan tetapi, terdapat hal-hal yang kurang baik yang diberikan kepada para pengguna. Dari uraian fenomena diatas, dengan berbagai kemudahan, promo, maupun potongan harga ssecara tidak langsung konsumen menjadi konsumtif. Adanya kemudahan bertransaksi mempengaruhi dikalangan mahasiswa dalam berkonsumsi.

Dari uraian latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan pembahasan lebih lanjut mengenai minat mahasiswa terhadap transaksi melalui *fintech* dengan judul “Persepsi Kemudahan, Kegunaan, dan Risiko, Terhadap Minat Mahasiswa Bertransaksi Melalui Aplikasi Dompet Digital (*E-wallet*)

## **1.2. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang yang sudah dijelaskan pada halaman sebelumnya, didapatkan identifikasi masalah adalah t:

1. Pengguna masih memiliki rasa khawatir bertransaksi melalui aplikasi *e-walle*).
2. Pengguna masih ada yang kurang paham mengenai pembayaran non-tunai melalui aplikasi *e-wallet*.
3. Pengguna masih rasa ketakutan akan risiko yang mungkin terjadi ketika melakukan pembayaran dengan *e-wallet*.

### 1.3. Batasan Masalah

Ruang lingkup dunia perbankan syariah yang terlalu luas, pada skripsi ini maka penulis memberikan batasan masalah, yaitu:

1. Subjek yang diteliti pada penelitian ini adalah mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.
2. Objek yang diteliti pada penelitian yang dilakukan hanya terbatas pada pengaruh kemudahan, kegunaan, dan risiko akan minat mahasiswa dalam kegiatan transaksi non tunai menggunakan *e-wallet*.

### 1.4. Rumusan Masalah

Setelah dipaparkan latar belakang yang disampaikan diatas, dapat dibuat rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah kemudahan yang diberikan *e-wallet* memberikan pengaruh minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Mas Said Surakarta dalam kegiatan transaksi melalui *e-wallet*?
2. Apakah kegunaan yang diberikan *e-wallet* memberikan pengaruh minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Mas Said Surakarta dalam kegiatan transaksi melalui *e-wallet*?
3. Apakah risiko yang mungkin ada, dapat memberikan pengaruh minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Mas Said Surakarta dalam kegiatan transaksi melalui *e-wallet*?

### **1.5. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan permasalahan di atas, Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah kemudahan memberikan pengaruh minat dari mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*).
2. Untuk mengetahui apakah kegunaan memberikan pengaruh minat dari mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*).
3. Untuk mengetahui apakah risiko yang mungkin ada memberikan pengaruh minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*).

### **1.6. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini mungkin akan dapat memberikan sedikit pengetahuan dan memberikan wawasan tentang *e-wallet* kepada pembaca dan lebih khusus kepada :

1. Penulis.

Penelitian ini semoga bermanfaat memberi gambaran dan wawasan sedikit tentang *e-wallet*.

2. Peneliti Selanjutnya.

Penelitian ini semoga dapat dijadikan tambahan baca referensi kepada peneliti kedepannya yang berkaitan dengan *e-wallet*.

3. Masyarakat.

Semoga penelitian ini dapat dijadikan bahan informasi khususnya terkait *e-walle*.

## **1.7. Sistematika Penulisan Skripsi**

Didalam penelitian akan ditata kedalam satu sampai lima bab pembahasan adalah sebagai berikut:

### **BAB I. PENDAHULUAN**

Pendahuluan dalam penelitian ini memberikan informasi hal yang melatarbelakangi penelitian, masalah yang mendasari penelitian, dan apa yang dapat diberikan, jadwal penelitian, sistematika pembahasan penelitian.

### **BAB II. LANDASAN TEORI**

Landasan teori didalamnya diberikan pembahasan teori yang digunakan terkait tema secara umum dan hasil penelitian terdahulu yang relevan.

### **BAB III. METODOLOGI PENELITIAN**

Metodologi penelitian berisi uraian terkait kapan waktu yang digunakan dan tempat penelitian, jenis yang digunakan penelitian, teknik yang digunakan untuk pengambilan sample, data digunakan maupun sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data-data penelitian, teknik yang digunakan untuk digunakan menganalisis data.

### **BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Bab empat memberikan sajian gambaran umum dari sebuah objek yang dilakukan penelitian maupun apa yang didapatkan dari penelitian yang telah dilakukan.

## **BAB V. PENUTUP**

Penutup didalamnya memberikan kesimpulan tentang hasil penelitian , keterbatasan dari penelitian ini dan juga saran-saran yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya yang sesuai dengan tema.

## BAB II LANDASAN TEORI

### 2.1. Kajian Teori

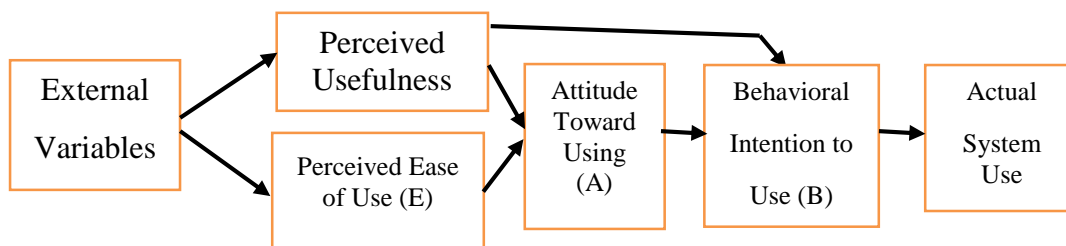
#### 2.1.1. *Technology Acceptance Model dan Theory Planned Behavior (TPB)*

*Technology Acceptance Model (TAM)* merupakan teori yang secara luas diperuntukan menerangkan teknologi baru dapat diserap dan digunakan oleh seseorang dan dapat memberikan kegunaan, teori tersebut pertama dikenalkan oleh Fred D. Davis tahun 1989. Model ini sebelumnya adalah teori *Theory of Reasoned Action (TRA)* dan TPB kemudian Davis mengembangkan. (Noviyanti & Erawati, 2021)

Konstruk utama yang terdapat dalam TAM yaitu persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) dan persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*). Dalam teori ini minat seseorang ketika hendak menggunakan suatu teknologi yang baru didasari oleh kegunaan dan manfaat yang dirasa seseorang. Definisi dari ease adalah bebas dari kesukaran atau usaha besar (Rivaldi & Dinaroe, 2022).

Tabel 2. 1

*Model Technology Acceptance Model (TAM).*



Sumber: Davis (1986)

Penjelasan gambar diatas bahwa *perceived usefulness* dan *perceived ease of use* hendak memberi pengaruh terhadap *attitude toward using* (perilaku dalam

penggunaan sistem informasi), kemudian akan memberi pengaruh terhadap *behavioral intention to use* (intensitas penggunaan informasi) dan selanjutnya secara aktual akan berpengaruh pada penggunaan sistem.

TPB dapat juga digunakan untuk digunakan sebagai teori untuk mengetahui tingkat seseorang menerima teknologi baru, Teori yang dikemukakan oleh Ajzen 1991 ini memiliki nilai lebih yaitu dapat menjelaskan ketika seseorang dalam keadaan tidak bisa menahan perilaku seseorang menurut A'LA (2021). Dalam penelitian ini mengkombinasikan TAM dan TRA yaitu kemudahan, kegunaan, dan risiko.

### **2.1.2. Persepsi Kemudahan**

Persepsi kemudahan berdasarkan bahasanya diartikan sebagai takaran sesuatu yang kemudian dapat memberikan keleluasaan lebih. Persepsi kemudahan adalah suatu anggapan bahwa pengguna ketika mengerjakan suatu pekerjaan dengan suatu sistem dan tidak perlu banyak daya dan dapat mempermudah pekerjaannya (Marisa, 2020).

Pada penelitian ini menetapkan indikator-indikator persepsi kemudahan merujuk pada Davis dan Venkatesh (2000), sebagai berikut:

1. Interaksi dengan individu dengan sistem jelas
2. Interaksi dengan sistem mudah dimengerti
3. Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang ingin individu kerjakan
4. Mudah untuk dipelajari
5. Tidak membutuhkan banyak usaha



## 6. Sistem yang mudah dikerjakan

### 2.1.3. Persepsi Kegunaan

Persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) menurut Davis (1989) adalah seberapa individu memberikan kepercayaan ketika melakukan pekerjaannya dengan bantuan sistem, ketika seseorang percaya terhadap sistem yang digunakannya dalam meningkatkan pekerjaannya maka akan diartikan bahwa suatu sistem dapat memberikan manfaat.

Menurut Jogiyanto (2007) persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) diartikan ketika seseorang merasa bahwa sistem yang digunakan akan bermanfaat sehingga seseorang percaya kepada sistem tertentu. Kepercayaan yang diberikan individu akan dianggap sebagai takaran suatu sistem dapat memberikan manfaat terhadap suatu sistem teknologi tertentu

Menurut Jogiyanto (2007) item-item pengukuran yang menjadi persepsi kegunaan adalah sebagai berikut:

- a. *Work More Quickly* (mempercepat dalam pekerjaan).
- b. *Job Performance* (kinerja pekerjaan meningkat).
- c. *Increase Productivity* (menambah dalam produktifitas).
- d. *Effectiveness* (pekerjaan lebih efektif).
- e. *Makes Job Easier* (membuat pekerjaan mudah).
- f. *Useful* (memberian manfaat).

### 2.1.4. Risiko

Persepsi risiko menurut Harto & Munir (2021) mengartikan sebagai penilaian subjektif seseorang terhadap kemungkinan yang mungkin terjadi dari sebuah

kejadian kecelakaan, dan seberapa khawatir seseorang dengan konsekuensi atau dampak yang mungkin terjadi dari suatu kejadian. Rasa khawatir akan muncul dari dalam diri seseorang ketika melakukan kegiatan tertentu secara langsung maupun tidak langsung.

Persepsi risiko didefinisikan oleh Dwi P. J. (2013) sebagai persepsi konsumen tentang ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi negatif yang mungkin akan diterima ketika melakukan transaksi penjualan suatu produk atau jasa tertentu. Sedangkan menurut Featherman dan Pavlou (2002) risiko adalah takaran pengguna mengenai hasil yang merugikan ketika melakukan kegiatan transaksi secara non-tunai.

Liau Xiao dalam (Haryani, 2019) menjelaskan dimensi dari risiko, dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. *Financial Risk*, adalah ketika melakukan hubungan finansial seseorang merasa dirugikan.
- b. *Social Risk*, adalah kemungkinan negatif pendapat orang lain mengenai pembelian yang dilakukan.
- c. *Performance Risk*. Adalah rasa cemas yang muncul mengenai fungsi dari produk .
- d. *Time and Convenience Risk*, kekhawatiran waktu yang terbuang setelah membeli.
- e. *Physical Risk*. kekhawatiran keamanan suatu produk
- f. *Psychological Risk*, kekhawatiran *image* berkurang setelah membeli prouk

Pavluo (2003) menjelaskan persepsi risiko (*perceived of risk*)

- a. Ada risiko tertentu
- b. Mengalami kerugian
- c. Pemikiran bahwa berisiko

### **2.1.5. Minat**

#### **1. Definisi Minat**

Minat merupakan ketertarikan seseorang atau kringinan terkait apa yang seseorang kehendaki. Minat juga dapat dijelaskan sebagai sesuatu yang berasal dari dalam diri untuk menentukan keinginannya terkait objek tertentu. Minat termasuk kedalam golongan kepribadian (Siswanti, 2022).

Di Dalam Kamus Besar Indonesia (KBBI) minat diartikan sebagai kecenderungan hati yang tinggi kepada sesuatu, gairah, atau keinginan. Menurut Jogiyanto minat diartikan sebagai keinginan atau minat seseorang untuk melakukan sesuatu perilaku, dan minat akan berubah (Jogiyanto, 2007).

#### **2. Macam Minat**

Shaleh (2004) minat terbagi menjadi berbagai macam, berikut adalah macam dari minat:

- a. Berdasarkan timbulnya, terbagi dalam minat primitif yaitu minat yang muncul dari kebutuhan biologis. Kebutuhan biologis yang dimaksud adalah kebutuhan akan makan dan minat kultural yaitu minat yang muncul dalam kegiatan pembelajaran.
- b. Berdasarkan arahnya, terbagi menjadi intrinsik yang berkaitan secara langsung terhadap kegiatan itu sendiri, kepentingan yang mendasar secara

orisinil dan minat ekstrinsik yaitu minat yang berkaitan dengan akhir dari suatu kegiatan.

- c. Berdasarkan cara mengungkapkannya, dibagi menjadi minat yang diungkapkan, minat yang tampak, minat yang diuji, dan minat inventari.

### 3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat

Menurut Smadi (2012) faktor-faktor yang mempengaruhi minat dapat digolongkan menjadi 3 faktor yaitu, faktor kebutuhan dari dalam, faktor motif sosial, faktor emosional. Penjelasannya adalah berikut:

- a. Faktor kebutuhan dari dalam. Adalah kebutuhan yang berasal dari jiwa seseorang.
- b. Faktor motif sosial, timbul dari dorongan ingin diakui, dan dihargai sekitar
- c. Faktor emosional. adalah takaran memberikan perhatian tertentu

#### 2.1.6. Teknologi Finansial (*Fintech*)

##### 1. Pengertian *Fintech*

Dalam ketentuan Peraturan Bank Indonesia No 19/12/2017 mengenai teknologi finansial terdapat pada pasal 1 ayat 1. Dalam pasal ini disebutkan bahwa *fintech* adalah hasil dari penggunaan teknologi untuk keperluan keuangan. Dampak penggunaannya akan memberikan model bisnis baru selanjutnya melahrikan produk, jasa, dan layanan yang dapat memberikan manfaat kestabilan moneter dan sistem keuangan.

Menurut surat edaran Bank Indonesia (BI) no.18/22/DKSP tentang Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital (LKD) dijelaskan bahwa layanan keuangan digital adalah kegiatan pelayanan sistem keuangan melalui *web* atau

*mobile* dalam hal pembayaran dan keuangan yang bermanfaat terhadap masyarakat serta terjangkau dan kerjasama dengan pihak ketiga dalam rangka keuangan inklusif. Dapat disimpulkan bahwa *fintech* adalah perkembangan di dunia sistem keuangan dengan memanfaatkan media internet yang akan memberikan kemudahan dan manfaat kepada masyarakat.

## 2. Jenis-Jenis *Fintech*

*Fintech* terbagi menjadi 4 jenis berikut adalah jenis-jenis *fintech*:

- a. *Peer-to-peer (P2P) Lending and Crowdfunding*. *Fintech* jenis ini seperti *marketplace* dimana mempertemukan pihak yang memerlukan dana dengan pihak yang memberi dana sebagai modal dan investasi. *Fintech* ini juga bisa diartikan sebagai layanan peminjaman dana pada masyarakat, contohnya adalah Modalku, *Investree*, Akseleran dan Uang Teman (Marginingsih, 2021).
- b. *Payment, Settlement dan Kliring*. *Fintech* jenis ini adalah sektor dengan layanan sistem pembayaran baik yang dilakukan oleh bank maupun yang diselenggarakan oleh industri jasa perbankan. Contohnya adalah Doku, Sakuku, T-cash, GoPay Ovo (Sugiarti et al., 2019).
- c. *Instrument and Risk Management* atau Manajemen Risiko Investasi. *Fintech* ini memberikan pelayanan berupa perencanaan atau penasehat keuangan, *platform* perdagangan *online* dan asuransi. Contohnya adalah Bareksa, Finansialku, TanamDuit, Cekpremi dan RajaPremi (Lestari et al., 2021).
- d. *Market Aggregator*. *Fintech* jenis ini mengacu pada portal yang mengumpulkan berbagai informasi tentang keuangan yang diberikan kepada target audiens atau pengguna. Dalam *Market Aggregator* biasanya berisi tentang berbagai

informasi tips keuangan, kartu kredit dan investasi. Contohnya adalah Cekaja, Cermati, KreditGogo dan lainnya (Gultom, 2022).

### 3. Perkembangan *fintech* di Indonesia

Di Indonesia perkembangan *fintech* di dorong oleh pertumbuhan *startup* dengan model bisnis dan pendapatan baru yang inovatif, produk dan layanan baru, sehingga bisa merubah keuangan menjadi lebih baik secara global. Dukungan kepada perusahaan *fintech* ditandai dengan pembentukan Asosiasi *fintech* Indonesia (AFTECH) dan Kantor *fintech* Bank Indonesia (Rahadiyan, 2022).

*Fintech* di Indonesia mulai naik daun pada tahun 2016, pada awalnya berdiri perusahaan *fintech* sebanyak 6 perusahaan dan sampai per 30 September 2021 penyelenggara *fintech* yang menjadi anggota AFTECH sebanyak 785 perusahaan. Ratusan perusahaan penyelenggara *fintech* tersebut menganut lebih dari 20 jenis model bisnis diantaranya asuransi digital hingga penghimpunan modal atau investasi *fintech* (Purwanto et al., 2022).

Industri *fintech* di Indonesia semakin menunjukkan perkembangan yang pesat, hal ini membuat para investor tertarik berinvestasi. Total dari nilai investasi di tahun 2021 secara nasional mencapai Rp 12,98 triliun. Sepanjang tahun 2021 perkembangan *fintech* meningkat hampir 60% secara *year on year (yoy)* meningkat menjadi Rp 35 triliun di akhir tahun (Investor Daily).

#### 2.1.7. Dompot Digital (*E-wallet*)

##### 1. Pengertian *E-wallet*

*E-wallet* adalah jasa layanan elektronik yang digunakan untuk menyimpan data instrumen pembayaran, berupa pembayaran menggunakan kartu atau uang

elektronik yang digunakan untuk melakukan pembayaran. Dompot digital menggunakan sistem server yang dapat diakses melalui *smartphone*, tablet, maupun komputer yang tersambung dengan internet. Berbeda dengan uang elektronik (*e-money*) yang berbasis chip yang tertanam dalam kartu yang tidak memerlukan internet untuk tersambung dengan server (Febrilia et al., 2020).

Manfaat *e-wallet* dapat memudahkan konsumen melakukan transaksi. Munculnya aplikasi ini membantu masyarakat melakukan transaksi dimana saja dan kapan saja, walaupun pengguna hanya di rumah saja dapat melakukan transaksi yang benar dapat melakukan pembelian melalui *smartphone* mereka. Berbagai fitur dapat membuat masyarakat tertarik menggunakan aplikasi dompet digital (Nabila & Sulistyowati, 2020).

## 2. Kelebihan Dompot Digital (*E-wallet*)

Kelebihan dompet digital yang dapat dinikmati adalah sebagai berikut (Silalahi et al., 2022):

- a. Mudah dan aman, sistem *cashless* memungkinkan bertransaksi tanpa harus membawa uang tunai dan tentunya lebih aman jika dibandingkan dengan membawa uang tunai.
- b. Pencatatan yang baik. Setiap transaksi tercatat dalam *database* sehingga dapat dilacak setiap transaksi dan tentunya akurat.
- c. Meningkatkan efisiensi dan efektifitas dalam pembayaran. Dengan memungkinkannya tanpa harus membawa uang tunai tentunya membuat pembayaran efisien dan efektif.

d. Mendapatkan promo, diskon, dan *cashback*. Hal tersebut dapat menarik minat masyarakat menggunakannya.

### 3. Kekurangan *E-wallet*

*E-wallet* masih memiliki beberapa kekurangan didalamnya adalah sebagai berikut (Goenawan et al., 2021):

- a. Memerlukan daya untuk menghidupkan perangkat, yang digunakan juga memerlukan sambungan internet.
- b. Meningkatkan daya hidup yang konsumtif. Dengan berbagai kemudahan dan promo membuat masyarakat terjebak dalam budaya hidup boros.
- c. Rentan terhadap kebocoran data. Apabila terjadi peretasan maka data pengguna data digunakan untuk disalahgunakan.
- d. Memiliki risiko terjadinya penipuan. Dengan *smartphone* mereka masyarakat sudah bisa melakukan transaksi tanpa adanya pengawasan orang lain hal tersebut dapat memicu timbulnya penipuan yang menguras isi saldo mereka.

### 4. Dompot Digital (*E-wallet*) Menurut Pandangan Islam

*E-wallet* adalah sesuatu trobosan yang belum lama dalam sistem pembayaran, dalam pandangan Islam terutama dalam bidang muamalat memegang prinsip “pada dasarnya dalam hal muamalat semuanya itu diperbolehkan kecuali ada dalil yang melarangnya”. Mengenai haram dan halalnya kembali pada individu, biasanya dari pihak penyedia jasa sudah ada yang harus disetujui. Sehingga intinya dompet digital diperbolehkan karena adanya untuk mempermudah (Nuha, 2020).

Pembayaran melalui e-wallet dalam transaksi pembayaran diperbolehkan dan halal apabila selama proses transaksi tidak mengandung unsur gharar, riba, maysir.



Selama melakukan kegiatan transaksi tidak ada yang melanggar hukum islam dengan merujuk pada DSN-MUI No. 116 tahun 2017 maka bisa dikatakan boleh dan halal. Pada masa sekarang penggunaan dompet digital boleh-boleh saja selama memberikan kemudahan dalam kegiatan transaksi, pengguna harus menggunakan dengan baik yaitu dengan tidak menggunakan untuk transaksi yang melanggar hukum Islam (Fauzia, 2019).

## 2.2. Hasil Penelitian Yang Relevan

Tabel 2. 2

Hasil Penelitian yang Relevan

No	Judul	Nama penulis	Hasil
1	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan <i>E-wallet</i> pada Generasi Millennial Kota Semarang Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia	(Rodiah & Melati, 2020)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi risiko, dan kepercayaan secara bersama- sama berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan <i>e-wallet</i> . Sedangkan risiko berpengaruh negatif
2	Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi <i>Noncash</i> pada Aplikasi Dompet Elektronik ( <i>E-wallet</i> )	(Desita & Dewi, 2022)	Hasil penelitian ini persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan penggunaan, promosi dan fitur layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi <i>e-wallet</i> . Sedangkan persepsi risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan aplikasi <i>e-wallet</i> .
3	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan,	(Wibisono, 2020)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan, persepsi

	Persepsi Manfaat Serta Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan <i>e-Wallet</i>		manfaat dan persepsi keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan <i>electronic wallet</i>
4	Pengaruh Persepsi Manfaat Penggunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet “(Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Tuah Madani, Kota Pekanbaru)	(Ramadani, 2023)	Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi Manfaat Penggunaan dan Persepsi Kemudahan penggunaan, positif dan signifikan terhadap Minat . Sedangkan Persepsi Risiko berpengaruh negatif terhadap Minat Menggunakan <i>e-wallet</i> Hasil
5	Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja	(Ong & Nursyaman, 2022)	Hasil menunjukkan bahwa persepsi risiko berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan. Tidak terdapat pengaruh antara persepsi kemudahan dan minat penggunaan. Terdapat pengaruh positif signifikan antara Literasi Keuangan dan Minat penggunaan.
6	Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Keamanan, Serta Fitur Layanan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan Dana Sebagai <i>E-wallet</i>	(Panggabean et al., 2023)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa minat mahasiswa dalam dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh manfaat, kemudahan, keamanan.
7	Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Dompot Elektronik di Kota Medan	(Iffat, 2022)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Persepsi manfaat memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat, Persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat., Persepsi Risiko memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet elektronik OVO, Shopee-Pay, DANA, Go-Pay, LinkAja.
8	Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Niat	(Saerang et al., 2022)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kemanfaatan ,Kemudahan, Penggunaan dan risiko memiliki

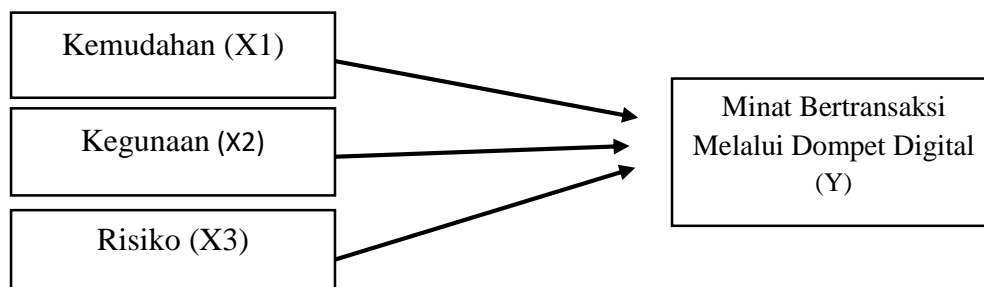
	menggunakan <i>E-Wallet</i> (Studi Kasus: Manado)		hubungan yang positif dan signifikan terhadap niat
9	Pengaruh manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Kegunaan pada Niat Menggunakan <i>E-Wallet</i> (Studi Empiris Generasi Z di Surakarta)	(Wardana et al., 2022)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menggunakan <i>e-wallet</i> . Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat untuk menggunakan. Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat
10	Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan <i>E-Wallet</i> (Ovo & Gopay) (Studi pada Mahasiswa Universitas Di Purwokerto)	(Sidik, 2022)	Hasil analisis menunjukkan bahwa Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko secara simultan berpengaruh terhadap Minat Menggunakan, kemudian, Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Penggunaan, berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan, namun Persepsi Risiko berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Minat menggunakan.

### 2.3. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran dimaksudkan supaya peneliti menjadi terarah terkait yang hendak diteliti. Berikut ini adalah skema kerangka pemikiran mengenai “*Persepsi Kemudahan, Kegunaan, dan Risiko, Terhadap Minat Bertransaksi Melalui Dompot Digital (E-Wallet)*”:

Tabel 2. 3

## Skema Kerangka Pemikiran



Sumber: Adaptasi dari penelitian (Rodiah & Melati, 2020)

Dari skema di atas, dapat dijelaskan bahwa minat dalam bertransaksi melalui e-wallet dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain kemudahan, kegunaan dan risiko. Variabel independen (bebas) penelitian ini kemudahan, kegunaan dan risiko adalah. Sedangkan untuk dependen (terikat) adalah minat bertransaksi menggunakan *e-wallet*.

#### 2.4. Hipotesis

Hipotesis adalah dugaan sementara dari suatu rumusan masalah yang hendak diteliti, kemudian di jelaskan dengan pernyataan Sugiyono (2013). Menurut teori penunjang dan penelitian terdahulu, perumusan hipotesis sebagai berikut:

##### 1. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Bertransaksi Melalui

Dompot Digital (*E-Wallet*).

Persepsi kemudahan adalah suatu anggapan bahwa pengguna ketika memakai sistem akan terhindar dari upaya, seseorang akan memilih menggunakan suatu teknologi apabila bisa digunakan dengan mudah menurut Marisa (2020). Masyarakat akan tertarik menggunakan dompet digital apabila dirasa memiliki kemudahan yang tidak memerlukan usaha lebih menurut Rodiah & Melati (2020).

Penelitian Desita & Dewi (2022) menyimpulkan persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan dompet digital.

Berdasar pada hal tersebut dapat dirumuskan hipotesis yang pertama sebagai berikut:

H<sub>1</sub>: Persepsi Kemudahan berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

H<sub>01</sub>: Persepsi Kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

## 2. Pengaruh Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompet Digital (*E-Wallet*).

Persepsi kegunaan diartikan sampai mana individu memberikan kepercayaannya dalam memberikan peningkatan terhadap apa yang dilakukannya menurut Putra & Sari (2020). Semakin baik persepsi manfaat penggunaan pada terhadap penggunaan *e-wallet* meningkatkan pengguna atau masyarakat menggunakannya (Ramadani, 2023). Penelitian Panggabean et al. (2023) menunjukkan bahwa minat mahasiswa dalam memanfaatkan DANA sebagai *e-wallet* dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh persepsi manfaat.

Berdasarkan uraian tersebut dapat dirumuskan hipotesis yang kedua sebagai berikut:

H<sub>2</sub>: Persepsi Kegunaan berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

H<sub>02</sub>: Persepsi Kegunaan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

### 3. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompet Digital (*E-Wallet*).

Persepsi risiko Harto & Munir (2021) mengartikan sebagai penilaian subjektif seseorang terhadap kemungkinan yang mungkin terjadi dari sebuah kejadian. Penelitian Sidik (2022) menunjukkan bahwa variabel risiko berpengaruh negatif signifikan terhadap minat mahasiswa untuk menggunakan *e-wallet*. Berlawanan dengan penelitian Iffat (2022) yang menunjukkan risiko memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet elektronik OVO, Shopee-Pay, DANA, Go-Pay, LinkAja.

Berdasar uraian tersebut dapat dirumuskan hipotesis yang ketiga sebagai berikut:

H<sub>1</sub>: Risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

H<sub>03</sub> : Risiko tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada mahasiswa.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

### **3.1. Waktu dan Wilayah Penelitian**

Berdasarkan waktu penelitian dari mulai penyusunan proposal sampai tersusunnya laporan penelitian adalah dari bulan Februari – selesai 2023. Wilayah penelitian yaitu kampus UIN Raden Mas Said Surakarta.

### **3.2. Jenis Penelitian**

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positive, penelitian kuantitatif digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat statistik, dan dengan tujuan menguji hipotesis yang sebelumnya telah ditetapkan (Sugiyono, 2013).

Sesuai dengan jenis penelitian yang telah ditentukan, maka penelitian ini tentunya dilakukan untuk mendeskripsikan persepsi kemudahan, kegunaan, risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan dompet digital (*e-wallet*).

### **3.3. Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel**

#### **3.3.1. Populasi**

Sugiyono (2013) menjelaskan populasi merupakan wilayah yang terdiri dari objek/subjek. Objek/subjek tersebut memiliki suatu ketentuan tertentu yang dapat

diteliti dan kemudian disimpulkan. Kesimpulan menggambarkan hasil dari objek dan subjek dari kriteria yang ditentukan.

Populasi penelitian ini merupakan mahasiswa FEBI UIN Raden Mas Said Surakarta meliputi, Akuntansi Syariah sebanyak 983 mahasiswa, Manajemen Bisnis Syariah sebanyak 970 mahasiswa, dan Perbankan Syariah sebanyak 994 mahasiswa sehingga total populasi sebanyak 2.947 mahasiswa. Fakultas ekonomi dianggap sudah mengetahui dan menggunakan dompet digital (*e-wallet*). Disisi lain responden dengan populasi tersebut mudah dicari.

### 3.3.2. Sampel

Sampel diartikan sebagai bagian dari populasi yang mewakili secara keseluruhan dan karakteristiknya dari apa yang akan diteliti oleh peneliti menurut Siyoto & Sodik (2015). Penelitian akan dilakukan dengan mengambil data yang didapatkan responden yang menjadi perwakilan populasi. Berikut merupakan rumus slovin:

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

Keterangan:

$n$  = Sampel

$N$  = Taraf populasi

$e^2$  = Taraf kesalahan = 5%

Kemudian dapat ditentukan:

$$n = \frac{2.947}{1+(2.947 \times 0,0025^2)}$$

$$n = \frac{2.947}{1+(7,3675)}$$

$$n = \frac{2.947}{8,3675}$$



$$n = 352,19599641469$$

Dari hasil perhitungan diatas, maka jumlah sampel yang digunakan sebanyak 352,19599641469 dan kemudian dibulatkan menjadi 352 responden. Pengambilan sampel untuk penelitian dalam Suharsini Arikunto (2010) didalamnya dijelaskan apabila subjek dalam sebuah penelitian >1000 maka bisa diambil 10-15% atau lebih. Maka penelitian ini akan menggunakan 300 responden.

### 3.3.3. Teknik Pengambilan Sampel

Pada penelitian ini menggunakan teknik non-probability sampling, yang merupakan teknik yang dalam pemilihan menjadi sampel tidak memberikan peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi. Metode yang dipakai adalah purposive sampling, yaitu teknik dengan pertimbangan tertentu untuk menentukan sampel menurut Siyoto & Sodik (2015). Alasan menggunakan purposive sampling karena sesuai untuk penelitian kuantitatif atau penelitian-penelitian yang tidak melakukan generalisasi menurut (Sugiyono, 2016)

Rumus Slovin digunakan untuk mendapatkan jumlah dari sampel yang akan diteliti, besarnya nilai dari kesalahan adalah 5%.

Rumus *sampling fraction per cluster* adalah  $f_i = \frac{N_i}{N}$

Kemudian dapat diperoleh ukuran sampel setiap *cluster* yaitu:

$$N_i = f_i \times n$$

Keterangan:

$f_i$  = *Sampling fraction cluster*

$N_i$  = Jumlah individu yang ada pada *cluster*

$N$  = Jumlah populasi

$n$  = Jumlah mahasiswa fakultas ekonomi yang masuk ke dalam sampel

$ni$  = Jumlah mahasiswa fakultas ekonomi yang masuk menjadi sub sampel

Perhitungan jumlah sampel pada bagian setiap jurusan:

$$fi = \frac{983}{2.947} = 0,3335$$

Selanjutnya diperoleh ukuran sampel per *cluster* yaitu sebagai berikut:

$$Ni = fi \times n$$

Setiap cluster dapat dihitung sebagai berikut:

$$Ni = 0,3335 \times 300 = 100,067$$

Dibulatkan menjadi 100 orang untuk sampel dari mahasiswa jurusan Akuntansi

Syariah

$$fi = \frac{970}{2.947} = 0,3291$$

Selanjutnya diperoleh ukuran sampel per *cluster* yaitu sebagai berikut:

$$Ni = fi \times n$$

$$Ni = 0,3291 \times 300 = 98,7444$$

Dibulatkan menjadi 99 orang untuk sampel dari mahasiswa jurusan Manajemen

Bisnis Syariah

$$fi = \frac{994}{2.947} = 0,3371$$

Selanjutnya diperoleh ukuran sampel per *cluster* yaitu sebagai berikut:

$$N_i = f_i \times n$$

$$N_i = 0,3371 \times 300 = 101,13$$

Dibulatkan menjadi 101 orang untuk sampel dari mahasiswa jurusan Perbankan Syariah

Berikut ini merupakan kriteria-kriteria yang dipilih untuk melakukan penelitian adalah:

1. Pengguna dompet digital (*e-wallet*).
2. Mahasiswa aktif FEBI UIN Raden Mas Said Surakarta.
3. Sudah pernah melakukan transaksi minimal 4 kali melalui aplikasi dompet digital (*e-wallet*).

### **3.4. Data dan Sumber Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer adalah data yang dikumpulkan oleh peneliti melalui pengambilan data secara langsung, data primer disebut sebagai data pertama. Data primer diperoleh melalui daftar pertanyaan kuesioner yang diisi oleh responden (Sugiyono, 2016).

Data primer diperoleh dengan menyebarkan daftar pernyataan (kuesioner) berupa angket dan google formulir yang akan disebarluaskan melalui media WhatsApp, Telegram, Instagram dan media sosial lainnya.

### 3.5. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan metode pengumpulan informasi dan fakta di lapangan. Dalam penelitian kali ini data dikumpulkan melalui survei secara langsung kepada responden, yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Surakarta.

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan teknik pengambilan dengan kuesioner, kuesioner merupakan teknik mengumpulkan data dengan memberikan beberapa pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab menurut Sugiyono (2013). Data kuesioner yang didapatkan dengan cara menyebarkan langsung kepada responden dan dengan cara google formulir.

Kuesioner yang digunakan untuk mendapatkan data diberi bobot sesuai dengan skala kepentingan model likert. Skala Likert bertujuan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi individu atau kelompok dan fenomena sosial menurut Sugiyono (2013). Di Dalam skala Likert, jawaban setiap item instrument terdapat kemungkinan jawaban, yaitu:

Tabel 3. 1

Alternatif Jawaban Variabel

<b>Pilihan Jawaban</b>	<b>Nilai</b>
Sangat Setuju (SS)	4
Setuju (S)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2013)

### **3.6. Variabel Penelitian**

Variabel penelitian adalah sasaran-sasaran penelitian yang mempunyai nilai. Dalam sebuah penelitian variabel penelitian mempengaruhi tujuan penelitian dan prosedur penelitian Nasution (2017). Pada penelitian ini menggunakan variabel dependen dan variabel independen:

#### **1. Variabel Independen**

Variabel independen/bebas adalah variabel akibat atau bisa dijelaskan sebagai yang memberikan pengaruh dari variabel dependen (Sugiyono, 2013). Pada penelitian ini yang menjadi variabel bebas adalah kemudahan, kegunaan, risiko.

#### **2. Variabel Dependen**

Variabel dependen/terikat adalah variabel yang menjadi akibat atau dipengaruhi dari variabel independen Sugiyono (2013). Pada penelitian ini yang menjadi variabel bebas adalah minat.

### **3.7. Definisi Operasional Variabel**

Definisi operasional variabel adalah pemahaman tentang variabel dalam bentuk operasi atau teknik yang digunakan peneliti untuk mengukur. Secara operasional variabel harus didefinisikan sehingga dapat dipelajari secara empiris. Berikut adalah beberapa definisi operasional variabel pada penelitian ini:

Tabel 3. 2  
Instrumen Penelitian

No	Variabel	Definisi	Indikator
1	Kemudahan (X1)	Kemudahan adalah suatu pemahaman bahwa pengguna saat melakukan pekerjaan akan memberikan kebebasan dari daya.	Interaksi dengan individu dengan sistem jelas. Interaksi dengan sistem mudah dimengerti. Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang ingin individu kerjakan. Mudah untuk dipelajari. Tidak membutuhkan banyak usaha. Sistem yang mudah dikerjakan.
2	Kegunaan (X2)	Davis (1989) dalam (Putra & Sari, 2020) menjelaskan persepsi kegunaan sebagai ukuran bahwa individu percaya ketika menggunakan sistem dapat memberikan peningkatan terhadap yang dikerjakannya	Dapat mempercepat pekerjaan. Meningatkan kinerja. Membuat produktifitas meningkat. Efektif, membuat pekerjaan mudah. Memberikan manfaat
3	Risiko (X3)	Persepsi risiko adalah rasa yang muncul atau kecemasan yang bersumber dari kegiatan yang dilakukan.	Ada risiko tertentu. Mengalami kerugian. Pemikiran bahwa berisiko.
4	Minat (Y)	Pengertian minat adalah suatu rasa suka atau ketertarikan terhadap suatu objek atau kegiatan dan biasanya seseorang akan mencari objek yang seseorang tersebut sukai.	Faktor kebutuhan dari dalam. Faktor motif sosial. Faktor emosional.

### 3.8. Teknik Analisis Data

Menurut Sugiyono (2013) teknik analisis data adalah memilih data menurut variabel nya dan jenis responden nya, menyajikan data untuk setiap variabel, dan melakukan pengujian hipotesis yang sudah diajukan. Alat olah data dengan bantuan

software SPSS 20.0 dan Microsoft excel 2010 agar dapat data dapat dianalisis dan mendeskripsikan nya dengan rumus statistik.

Pada penelitian ini analisis yang digunakan adalah regresi berganda, dengan bantuan program SPSS. Analisis yang digunakan untuk mengetahui hubungan dari variabel eksogen dan endogen.

### **3.8.1. Statistik Deskriptif**

Menurut Sugiyono (2013) statistik deskriptif adalah penggambaran dan dapat mendeskripsikan dari keseluruhan data yang terkumpul sebagaimana adanya, adanya, penyajian data dapat dilakukan dengan menggunakan table, grafik, diagram lingkaran, pictogram, perhitungan modus, median, mean, diesel, persentil, perhitungan penyebaran data menggunakan rata-rata dan standar deviasi, perhitungan persentase. Tujuan dari statistik deskriptif adalah untuk menyajikan data dengan cara mengelompokkan, meringkas, dan, menyajikan dengan cara yang lebih tepat

### **3.8.2. Uji Instrumen**

#### **1. Uji Validitas**

Ghozali (2016) menerangkan uji validitas merupakan uji untuk mengukur valid tidaknya kuesioner yang dibuat. Kuesioner akan dikatakan valid apabila pertanyaan di dalamnya mampu mengungkap hal yang hendak diukur. Uji ini dilakukan dengan membandingkan  $r_{hitung}$  dengan nilai  $r_{tabel}$ , untuk *degree of freedom* (df) = n-2. Kriteria menentukan valid tidaknya pertanyaan dengan tingkat signifikansi 0,05 (5%) adalah:

$r_{hitung} > r_{tabel}$  dan bernilai positif menyatakan bahwa item pertanyaan kuesioner yang dibuat dianggap valid.

$r_{hitung} > r_{tabel}$  menyatakan bahwa item pertanyaan kuesioner yang dibuat tidak valid.

## 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah suatu indeks dapat menunjukkan suatu alat ukur dapat dipercaya atau tidak. Alat ukur dinyatakan reliabel jika menghasilkan jumlah yang sama walaupun dilakukan berkali-kali. Jika memakai nilai  $r$  5% dan  $r_{hitung} > r_{tabel}$  maka disimpulkan bahwa data tersebut reliable atau dapat dipercaya (Janna & Herianto, 2021).

### 3.8.3 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi merupakan uji yang digunakan melihat data apakah memenuhi syarat atau tidak agar dapat dilakukan analisis..

#### 1. Uji Normatif

Uji normatif Adalah data harus terdistribusi normal untuk variabel independen. Apabila data terdistribusi dengan normal maka data tersebut dianggap baik untuk menjawab fenomena menurut Paramita et al (2021). Dalam uji normatif data dinyatakan normal apabila  $p\ value > a$  (0.05)

#### 2. Uji Multikolinearitas

Paramita et al (2021), menjelaskan Uji multikolinearitas adalah menguji terjadi hubungan yang mapir sempurna antara variabel independen. Uji ini dapat diketahui dengan melihat pada VIF (variance inflation factor) apabila VIF dibawah 10 maka bisa dikatakan uji multikolinearitas lolos.



### 3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah uji yang dapat digunakan untuk melihat adanya ketidaksamaan variasi pengamatan satu dengan yang lain dari sebuah residual regresi., dikatakan heteroskedastisitas apabila pengamatan satu dengan lain sama maka disebut heteroskedastisitas (Ghozali, 2016).

#### **3.8.4 Uji Ketepatan Model**

##### 1. Uji F

Uji F merupakan uji yang digunakan untuk melihat pengaruh dari semua variabel bebas. Apabila dalam uji F menunjukkan nilai lebih besar dari 4 maka hipotesis alternatif menyatakan semua variabel bebas atau independen mempengaruhi variabel dependen atau variabel terikat, dan apabila nilai dari F hitung  $>$  F tabel maka hipotesis menyatakan bahwa semua variabel bebas atau independen sentak dan signifikan mempengaruhi variabel dependen/variabel terikat (Ghozali, 2016).

##### 2. Uji $R^2$ (Koefisien Determinasi)

Uji  $R^2$  adalah uji yang digunakan untuk mengukur kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel terikat atau dependen dimana nilainya adalah nol atau satu. Jika nilai  $R^2$  kecil maka menjelaskan variasinya sangat kecil (Ghozali, 2016).

##### 3. Uji T (Parsial)

Uji t parsial adalah uji yang digunakan untuk melihat seberapa jauh pengaruh dari masing-masing variabel independen atau terikat. Hipotesis diterima apabila nilai dari signiikasi  $<$  0.05 atau variabel X berpengaruh terhaddap Y, begitupun sebaliknya (Ghozali, 2016).

## **BAB IV**

### **ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1. Gambaran Umum Penelitian**

##### **4.1.1. Gambaran Objek Penelitian**

Pada penelitian ini dilakukan ditempat area kampus UIN RMS Surakarta. Objek yang menjadi sasaran dalam mahasiswa ekonomi terkait minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) berdasarkan pada kemudahan yang akan diterima, kegunaan yang akan didapat, dan risiko yang mungkin akan muncul ketika bertransaksi melalui *e-wallet*.

Penelitian ini mengambil subjek mahasiswa dengan pertimbangan mahasiswa memiliki kelebihan dalam menggunakan internet, salah satunya menggunakannya untuk kegiatan transaksi. Mahasiswa ekonomi juga sudah mendapatkan beberapa kuliah tentang kaitanya dengan dua keuangan. Sehingga objek penelitian ini dianggap sesuai dengan yang akan diteliti peneliti.

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang menjadi sampel dalam penelitian ini dianggap relevan dengan tema *e-wallet*. *Merchant-merchant* yang bekerja sama dengan *e-wallet* sering mengadakan banyak promo dengan diskon atau *cashback* yang luar biasa tinggi dan ini membuat mahasiswa yang termasuk kaum milenial tertarik menggunakannya untuk berbagai kebutuhan sebagai contoh membeli pulsa, paket data, membayar belanja *online* dan lain-lain.

Data deskripsi dan hasil penelitian akan disajikan dalam hasil uji penelitian dan pembahasan untuk memberikan suatu gambaran umum mengenai minat mahasiswa dalam bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) berdasarkan data dari

kuesioner yang diperoleh peneliti dengan perhitungan variabel yang dilakukan dengan melihat faktor-faktor variabel X yaitu persepsi kemudahan, kegunaan, dan risiko.

#### 4.1.2. Karakteristik Responden

Responden pada penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta. Kuesioner disebar menggunakan angket dengan jumlah responden 300.

##### 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan

Pada penelitian ini didapatkan perbandingan responden dalam pengelompokan sesuai jurusan :

Tabel 4. 1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan

Keterangan	Jumlah
Akuntansi Syariah	100
Manajemen Bisnis Syariah	99
Perbankan Syariah	101

Sumber: Olah data menggunakan Microsoft Excel, (2023)

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa dari 300 responden terdapat 100 responden dari jurusan Akuntansi Syariah, 99 responden dari jurusan Manajemen Bisnis Syariah, dan 101 responden dari jurusan Perbankan Syariah. Responden terbanyak berasal dari jurusan Perbankan Syariah.

## 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Pada penelitian ini perbandingan jumlah responden sesuai jenis kelamin, berikut adalah datanya:

Tabel 4. 2

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Keterangan	Jumlah
Laki-laki	60
Perempuan	240

Sumber: Olah data menggunakan Microsoft Excel, (2023)

Berdasarkan olah data diketahui jumlah laki-laki yang menjadi responden berjumlah 60, sedangkan responden perempuan serjumlah 240 Responden terbanyak adalah berjenis kelamin perempuan.

## 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Pada penelitian ini diketahui responden berdasarkan usia, berikut adalah datanya:

Tabel 4. 3

Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah
18-20	110
21-22	94
23-24	68
>24	28

Sumber: Olah data menggunakan Microsoft Excel, (2023)

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa dari 300 responden terdapat responden menurut usia 18-20 sebanyak 110 responden, usia 21-22 berjumlah 94 responden, usia 23-24 berjumlah 68 responden, dan >25 sebanyak 28 responden. Responden terbanyak adalah usia antara 18-20.

## 4.2. Pengujian dan Hasil Analisis Data

### 4.2.1. Uji Instrumet

#### 1. Uji Validitas

Uji validitas dipakai untuk menguji kuesioner apakah valid atau tidak. Pertanyaan-pertanyaan daei sebuah kuesioner harus bisa mewakili sesuatu yang diukur tentang apa yang ingin diungkapkan oleh peneliti dari sebuah penelitian yang dilakukan, pada penelitian ini yang ingin di ungkapkan adalah minat.

Dalam penelitian ini sampel yang berjumlah 300 responden dengan *degree of freedom* ( $df$ ) =  $300-2 = 298$  dengan taraf signifikan sebesar 5%. Dari nilai tersebut diperoleh  $r_{tabel}$  sebesar 0,113. Nilai dari  $r_{hitung}$  dapat dilihat pada kolom *Corrected Item-Total Correlation* pada hasil oleh data SPSS. Hasil uji selengkapnya adalah sebagai berikut:

#### a. Variabel Kemudahan (X1)

Tabel 4. 4

Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan

No	Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
1.	Item 1	0,385	0,113	Valid
2.	Item 2	0,366	0,113	Valid

3.	Item 3	0,386	0,113	Valid
4.	Item 4	0.419	0,113	Valid
4.	Item 5	0.492	0,113	Valid

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil uji validitas variabel kemudahan yang dilihat dari kolom *Corrected Item-Total Correlation* pada hasil olah data SPSS, didapatkan hasil bahwa semua item dari pertanyaan  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Dapat disimpulkan bahwa semua item dari X1 yaitu variabel kemudahan valid.

b. Variabel Kegunaan (X2)

Tabel 4. 5

Hasil Uji Validitas Variabel Kegunaan

No	Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
1.	Item 1	0,446	0,113	Valid
2.	Item 2	0,138	0,113	Valid
3.	Item 3	0,418	0,113	Valid
4.	Item 4	0,450	0,113	Valid

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil uji validitas X2 yaitu persepsi kegunaan didapatkan hasil bahwa semua item pertanyaan dari kuesioner bahwa  $r_{hitung} > r_{tabel}$  . dapat disimpulkan bahwa item pertanyaan kuesioner persepsi kegunaan valid.

## c. Variabel Risiko (X3)

Tabel 4. 6  
Uji Validitas Variabel Risiko

No	Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
1.	Item 1	0,309	0,113	Valid
2.	Item 2	0,329	0,113	Valid
3.	Item 3	0,460	0,113	Valid
4.	Item 4	0,254	0,113	Valid

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil  $r_{hitung}$  dari item pertanyaan variabel resiko (X3) didapatkan hasil bahwa semua valid, karena hasil  $r_{hitung} > r_{tabel}$ . Maka pertanyaan dari kuesioner risiko (X3) disa digunakan untuk uji selanjutnya.

## d. Variabel Minat (Y)

Tabel 4. 7  
Hasil Uji Validitas Variabel Minat

No	Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
1.	Item 1	0,483	0,113	Valid
2.	Item 2	0,536	0,113	Valid
3.	Item 3	0,510	0,113	Valid
4.	Item 4	0,613	0,113	Valid
5.	Item 5	0,607	0,113	Valid

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil semua item minat didapatkan hasil  $r_{hitung} > r_{tabel}$  , maka dikatakan valid dan bisa digunakan untuk uji selanjutnya.

## 2. Uji Reliabilitas

Responden saat mengisi kuesioner penelitian dengan stabil maka bisa dikatakan bahwa reliabel. Untuk mengetahui reliabel atau tidak bisa dilihat dari nilai Cronbach Alpha ( $\alpha$ ) jika bernilai lebih dari 0,60 maka item yang diuji bisa diandalkan. Hasil dari uji reliabilitas dari item pertanyaan kuesioner sebagai berikut:

Tabel 4. 8

Hasil Uji Reliabilitas

No	Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	Keterangan
1.	Persepsi Kemudahan	0,656	Reliabel
2.	Persepsi Kegunaan	0,636	Reliabel
3.	Risiko	0,629	Reliabel
4.	Minat	0,773	Reliabel

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil dari olah data yang dilakukan didapatkan hasil bahwa variabel dalam penelitian ini meliputi persepsi kemudahan, persepsi kegunaan, risiko dan minat memiliki nilai lebih besar dari 0,06. Bisa dinyatakan dapat dipercaya (reliabel) dan dapat dilakukan untuk pengumpulan data.

### 4.2.2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk melihat apakah data yang digunakan memenuhi syarat agar dapat dilakukan analisis.

#### 1. Uji Normalitas

Dalam uji normalitas digunakan untuk mengetahui penyebaran dari data berdistribusi teratur atau tidak. Hal yang mendasar pada analisis regresi linear



berganda harus memiliki penyebaran yang normal atau mendekati diantara variabel dependen dan independen.

Uji normalitas dilakukan dengan metode *Kolmogorov Smirnov Test*, dengan metode tersebut penyebaran atau distribusi dari sebuah data bisa dianggap normal apabila memiliki nilai  $> 0,05$ . Berikut adalah hasil olah data pada pengujian normalitas.

Tabel 4. 9  
Hasil Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		300
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1,53470290
	Absolute	,061
Most Extreme Differences	Positive	,061
	Negative	-,034
Kolmogorov-Smirnov Z		1,065
Asymp. Sig. (2-tailed)		,207

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Asymp.Sig. (2-tailed) dengan nilai 0,207 yang didapatkan dari hasil olah data yang dilakukan pada penelitian ini, menjelaskan bahwa variabel variabel yang diteliti terdistribusi secara normal.

## 2. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas memiliki maksud untuk mengetahui apakah terjadi korelasi antara variabel bebas atau tidak terjadi korelasi. Dengan hasil antar variabel yang tidak terjadi korelasi maka diartikan model regresi yang baik. Jika nilai Tolerance  $> 0,10$  dan nilai VIF  $< 10$  maka tidak terdapat gejala multikolinearitas.

Tabel 4. 10  
 Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	,376	,993		,378	,705		
1 KEMUDAHAN	,252	,065	,215	3,900	,000	,593	1,687
KEGUNAA N	,465	,077	,334	6,074	,000	,595	1,681
RISIKO	,402	,082	,265	4,893	,000	,613	1,630

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil olah data uji multikolinearitas besarnya nilai *Tolerance* setiap variabel didapatkan hasil persepsi kemudahan (0,596) persepsi kegunaan (0,595) risiko (0,613). Hasil dari nilai VIF masing-masing variabel didapatkan hasil untuk persepsi kemudahan (1,687), persepsi kegunaan (1,681), dan risiko (1,630). Maka semua variabel memiliki hasil nilai *Tolerance*  $> 0,10$  dan nilai VIF  $< 10$  maka tidak terdapat permasalahan multikolinearitas.

### 3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas ialah bertujuan apakah ada ketidaksamaan variance dari pengamatan ke pengamatan yang lainnya. Uji Gletjer dengan nilai yang didapatkan nilai sig  $> 0,05$  dapat dijelaskan bahwa tidak ada masaah heteroskedasitisas.

Tabel 4. 11  
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1,621	,641		2,528	,012
1 KEMUDAHAN	,020	,042	,036	,484	,629
KEGUNAAN	-,018	,049	-,028	-,366	,714
RISIKO	-,041	,053	-,057	-,767	,444

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil pengolahan data yang dilakukan didapatkan hasil sig > 0,05 meliputi Kemudahan (0,629), kegunaan (0,714), risiko (0,444). Maka disimpulkan tidak terjadi multikolinearitas.

#### 4.2.3. Uji Ketetapan Modal

##### 1. Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien determinasi bermaksud melihat kemampuan dari variabel independen yaitu persepsi kemudahan, kegunaan, dan risiko menerangkan variabel dependen yaitu minat dengan melihat besarnya koefisien determinasi ( $R^2$ ).

Nilai koefisien determinasi berada pada antara angka 0 dan 1 ( $0 < R^2 < 1$ ). Kemampuan variabel bebas sangat terkendala jika nilai  $R^2$  rendah. tentang semua informasi yang diperlukan untuk meramalkan variabel dependen disediakan oleh variabel independen ketika nilai uji mendekati 1.

Tabel 4. 12  
 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ )

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,685 <sup>a</sup>	,469	,464	1,542

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil nilai *Adjusted R Square* didapatkan nilai sebesar 0,464. Disimpulkan variabel dalam penelitian ini yaitu kemudahan, kegunaan, dan risiko berkontribusi sebesar 46,9% terhadap minat. Dan 53,1% dipengaruhi oleh penyebab yang tidak ada dalam penelitian ini seperti kepercayaan, biaya, keamanan, promosi.

## 2. Hasil Uji Simultan (F)

Uji simultan bermaksud menunjukkan pengaruh variabel bebas mempengaruhi variabel terikat secara bersama . Pada penelitian ini untuk melihat ada tidaknya pengaruh kemudahan, kegunaan, dan risiko secara bersamaan terhadap minat.

Berpengaruh atau tidaknya variabel bebas atau variabel (X) secara bersama-sama terhadap variabel variabel terikat atau variabel (Y) dengan melihat dari nilai  $f_{hitung}$  dan taraf signifikannya. Apabila nilai dari signifikan kurang dari 0,05 dan  $f_{hitung} > f_{tabel}$  maka dapat diartikan bahwa variabel bebas atau variabel (X) secara simultan memberikan pengaruh terhadap variabel terikat atau variabel (Y).

Tabel 4. 13  
Hasil Uji F (Simultan)

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	621,761	3	207,254	87,111	,000 <sup>b</sup>
Residual	704,239	296	2,379		
Total	1326,000	299			

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Berdasarkan pada tabel 4.13 diatas hasil uji simultan yang diperoleh diketahui bahwa  $f_{hitung}$  sebesar 87,111 sedangkan  $f_{tabel}$  sebesar 2,641 dan hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel kemudahan (X1), kegunaan (X2), dan risiko (X3) berpengaruh secara bersama-sama terhadap minat (Y).

#### 4.2.4. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Uji regresi linear berganda adalah yaitu sebuah uji untuk dapat mengetahui penggambaran utuh antara variabel bebas yaitu kemudahan, kegunaan, dan risiko terhadap variabel terikat yaitu minat. Berikut dsajikan hasil olah data uji linear berganda.

Tabel 4. 14  
Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,376	,993		,378	,705
KEMUDAHAN	,252	,065	,215	3,900	,000
KEGUNAAN	,465	,077	,334	6,074	,000
RISIKO	,402	,082	,265	4,893	,000

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Dari hasil olah data yang didapatkan, maka dapat didapatkan persamaan regresi linear berganda sebagai berikut

$$Y = 0,376 + 0,252 (X1) + 0,465 (X2) + 0,402 (X3) + e$$

Interpretasi dari persamaan regresi diatas, yaitu sebagai berikut:

- a) 0,376 adalah nilai konstanta, berarti jika seluruh variabel bebas yaitu (kemudahan, kegunaan, dan risiko) konstan yaitu sama dengan nol maka minat sebesar 37,6%
- b) 0,252 adalah nilai peningkatan kemudahan setiap peningkatan sebesar 1 yang terjadi adalah minat naik 0,252 atau 25,2%.
- c) 0,465 adalah nilai peningkatan kegunaan setiap peningkatan 1 satuan maka kegunaan naik 0,465 atau 46,5 %.
- d) 0,402 adalah nilai peningkatan risiko setiap peningkatan 1 satuan maka risiko naik 0,402 atau 40,2 %..

#### **4.2.5. Hasil Uji Hipotesis (Uji T)**

Uji t memiliki tujuan untuk mengetahui apakah variabel independen secara individu berpengaruh terhadap variabel dependen atau tidak. Pada penelitian ini variabel independen adalah kemudahan, kegunaan, dan risiko, sedangkan variabel dependen adalah minat. Apabila nilai signifikan  $< 0,05$  atau  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dapat diartikan hipotesis diterima yang artinya variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Berikut hasil pengujian yang dapat dilihat dibawah ini:

Tabel 4. 15  
Hasil Uji Hipotesis (Uji T)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,376	,993		,378	,705
KEMUDAHAN	,252	,065	,215	3,900	,000
KEGUNAAN	,465	,077	,334	6,074	,000
RISIKO	,402	,082	,265	4,893	,000

Sumber: Hasil olah data SPSS, (2023)

Hasil dari  $t_{hitung}$  variabel kemudahan (X1) adalah sebesar 3,900 > dengan  $t_{tabel}$  dan hasil signifikansi 0,000 < 0.05. Hal ini dapat menunjukkan bahwa  $H_1$  diterima dan  $H_{01}$  ditolak atau variabel kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi melalui *e-wallet*.

Hasil dari  $t_{hitung}$  variabel kegunaan (X2) adalah sebesar 6,074 >  $t_{tabel}$  dengan nilai signifikansinya 0,000 < 0.05. Hal ini dapat dinyatakan bahwa  $H_2$  diterima dan  $H_{02}$  ditolak atau variabel kegunaan berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi melalui *e-wallet*.

Hasil dari  $t_{hitung}$  variabel risiko (X3) adalah sebesar 4,893 >  $t_{tabel}$  nilai dengan nilai signifikansiyang diperoleh 0,000 < 0,05. Hal ini dapat dinyatakan bahwa  $H_3$  diterima dan  $H_{03}$  ditolak atau variabel risiko berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi melalui *e-wallet*.

### 4.3. Pembahasan Hasil Analisis Data

Berdasarkan analisis diatas maka dapat ditentukan jawaban atas rumusan masalah mengenai persepsi kegunaan, persepsi kegunaan, dan risiko sebagai berikut :

#### 4.3.1. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Bertransaksi Melalui

##### Dompot Digital (*E-wallet*)

Persepsi kemudahan memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 3,900 > t_{tabel} 1,968$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima, artinya persepsi kemudahan secara parsial berpengaruh terhadap minat mahasiswa ekonomi dan bisnis islam berminat bertransaksi melalui *e-wallet* adalah 39% dan sisanya dipengaruhi variabel yang lain.

Minat yang dijelaskan oleh Ardianto & Azizah (2021) adalah perilaku seseorang untuk cenderung melakukan hal yang diinginkan sesuai dengan kepribadiannya. Penggunaan teknologi oleh seseorang yang merasa puas maka akan memberikan keinginan untuk menggunakan teknologi tersebut secara berkelanjutan.

*E-wallet* merupakan inovasi baru dari perkembangan *fintech* di dalam industri keuangan. *E-wallet* atau diartikan sebagai uang elektronik yang digunakan untuk mempermudah pembayaran non tunai, dengan *e-wallet* pengguna dapat merasakan pembayaran yang efektif, siap digunakan, mudah, cepat, dan aman. Kemudahan yang diberikan oleh *e-wallet* mendorong pengguna untuk menggunakannya (Astuti & Nugroho, 2021).



Pengguna berminat untuk menggunakan *e-wallet* akan memiliki beberapa pertimbangan dimana salah satunya persepsi kemudahan. Teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang disampaikan Davis (1989) teknologi yang dikembangkan adalah untuk memberikan suatu kemudahan yang kemudian mempercepat pekerjaan bukan untuk mempersulit. Penelitian ini mengaitkan persepsi kemudahan ke dalam penerimaan teknologi berupa dompet digital (*e-wallet*).

Hasil penelitian ini sejalan teori TAM berbagai fitur yang diberikan seperti kemudahan akses, bahasa yang digunakan sistem pembayaran, fitur informasi yang di tampilkan dengan sangat jelas dan mudah dimengerti akan memudahkan pengguna untuk menggunakan sistem transaksi yang dapat menambah minat.

Penelitian yang dilakukan oleh Rodiah & Melati (2020) sejalan dengan penelitian ini, penelitiannya menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh terhadap minat menggunakan *e-wallet*. Dompet digital adalah inovasi dunia keuangan mengenai kegiatan transaksi yang cepat dan mudah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan yang didapatkan memberikan waktu lebih untuk pekerjaan yang lain, hanya dengan beberapa menit pengguna sudah bisa melakukan transaksi. Kemudahan yang diberikan oleh *e-wallet* akan membuat mahasiswa berminat menggunakannya sebagai sarana untuk melakukan transaksi digital seperti contoh pembelian di toko *online* maupun yang lain.

#### 4.3.2. Pengaruh Persepsi Kegunaan Terhadap Minat Bertransaksi Melalui

##### Dompet Digital (*E-wallet*)

Persepsi kegunaan memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 6,074 > t_{tabel} 1,968$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_2$  diterima, artinya persepsi kegunaan secara parsial berpengaruh terhadap minat mahasiswa ekonomi dan bisnis Islam berminat bertransaksi melalui *e-wallet* adalah 60,74% dan sisanya dipengaruhi variabel yang lain.

Persepsi Kegunaan menurut Jogiyanto (2007) mengartikan sebagai sejauh mana seseorang yakin akan suatu teknologi memberikan kebebasan dari usaha-usaha. Davis (1989) mendefinisikan kegunaan sebagai tingkat seseorang meyakini bahwa penggunaan teknologi informasi adalah hal yang mudah dan tidak memberikan usaha keras dari penggunanya.

Teori TAM yang disampaikan Davis (1989) menyatakan kegunaan ialah tingkatan dimana seseorang percaya bahwa menggunakan sistem tersebut dapat meningkatkan kinerjanya. Teori ini menjelaskan rasa percaya yang didapatkan seseorang dari suatu sistem akan memberikan pengaruh yang baik. Penelitian ini menggunakan persepsi kegunaan dalam penerimaan teknologi berupa dompet digital (*e-wallet*). Teori ini menjadi sejalan dengan penelitian ini.

Manfaat berupa kelancaran dalam melakukan transaksi melalui dompet digital akan meningkatkan pekerjaan penggunanya. Waktu dan biaya yang diperlukan untuk kegiatan transaksi dengan adanya dompet digital akan dipersempit. Semakin besar keterkaitan pengguna dengan dompet digital menjadikan interaksi pengguna menjadi meningkat.

Penelitian yang dilakukan oleh Iffat (2022) sejalan dengan penelitian ini, hasil penelitiannya menunjukkan persepsi manfaat atau kegunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan dompet digital. Manfaat yang dirasakan dirasa cukup untuk pengguna tanpa repot-repot membawa uang tunai untuk pembayaran.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa dengan berbagai kegunaan yang bisa diperoleh seseorang dalam menggunakan *e-wallet* akan menambah minat menggunakannya. Responden penelitian ini merasa bahwa dompet digital memiliki daya guna untuk bertransaksi dalam kehidupan sehari-hari. Semakin tinggi daya guna akan membuat individu menggunakan suatu teknologi.

#### 4.3.3. Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Melalui Dompet

##### Digital (*E-wallet*)

Risiko memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 4,893 > t_{tabel} 1,985$  dan nilai sig  $0,000 > 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_3$  ditolak, artinya persepsi risiko berpengaruh terhadap minat mahasiswa ekonomi dan bisnis Islam berminat bertransaksi melalui *e-wallet*.

Risiko diartikan oleh Schiffman & Kanuk (2008) merupakan ketidakpastian yang akan didapatkan oleh pengguna apabila mereka melakukan kegiatan tertentu, ketika pengguna melakukan pembelian tertentu mereka tidak bisa meramalkan apa yang akan terjadi dari keputusan tersebut.

Penelitian ini sejalan dengan TPB dimana risiko dapat mempengaruhi seseorang dalam menggunakan teknologi. Semakin besar risiko yang didapatkan ketika menggunakan suatu teknologi maka semakin besar minat untuk tidak

menggunakan atau menghindari suatu teknologi. Dengan adanya kemungkinan risiko yang dapat terjadi pihak pengembang layanan dompet digital semakin berusaha memberikan keamanan data dari pengguna.

Penelitian yang dilakukan oleh Ong & Nursyaman (2022) sejalan dengan penelitian ini, hasil penelitiannya menunjukkan persepsi risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan LinkAja. Keamanan data dan privasi akan memberikan kepercayaan terhadap pengguna untuk menggunakan teknologi baru.

Hasil uji dalam penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) pada kalangan mahasiswa UIN Raden Mas Said Surakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Mahasiswa yang menjadi responden penelitian ini merasa dompet digital memberikan keamanan yang cukup sehingga dapat memberikan rasa aman ketika melakukan transaksi.

## **BAB V PENUTUP**

### **5.1. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan persepsi kemudahan, kegunaan, dan risiko terhadap minat menggunakan *e-wallet*, hasil penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Persepsi kemudahan memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 3,900 > t_{tabel} 1,968$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_{01}$  ditolak dan  $H_1$  diterima, artinya persepsi kemudahan berpengaruh terhadap minat
2. Persepsi kegunaan memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 36,074 > t_{tabel} 1,968$  dan nilai sig  $0,000 < 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_{02}$  ditolak dan  $H_2$  diterima, artinya persepsi kegunaan berpengaruh terhadap minat.
3. Risiko memiliki hasil olah data dari  $t_{hitung} 4,893 > t_{tabel} 1,985$  dan nilai sig  $0,000 > 0,05$ . Maka dapat diartikan bahwa  $H_{02}$  ditolak dan  $H_2$  diterima, artinya risiko berpengaruh terhadap minat.

## 5.2. Keterbatasan Penelitian

1. Dalam penelitian ini, variabel yang digunakan hanya mampu menjelaskan minat bertransaksi melalui dompet digital (*e-wallet*) sebesar 37,6% sisanya 62,4% dipengaruhi variabel lainnya seperti kepercayaan, biaya, promosi dan keamanan yang karena keterbatasan penelitian tidak dapat dijelaskan dalam penelitian ini.
2. Penelitian ini hanya menggunakan 300 responden mahasiswa. untuk penelitian selanjutnya dapat menambah jumlah sampel untuk memperoleh hasil yang lebih maksimal.

## 5.3. Saran-Saran

1. Penelitian ini menggunakan variabel kemudahan, kegunaan, dan risiko saja. Variabel lain akan lebih baik ditambahkan seperti kepercayaan, biaya, promosi dan keamanan yang tidak digunakan dalam penelitian ini.
2. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mencari populasi yang berbeda. Sampel yang digunakan akan lebih baik lagi lebih dari penelitian ini sehingga akan memberikan gambaran yang lebih spesifik.
3. Bagi mahasiswa sebaiknya lebih mencari informasi mengenai dompet digital (*e-wallet*), karena akan memberikan hal-hal yang meringankan ketika melakukan transaksi.
4. Bagi penyedia jasa layanan dompet digital (*e-wallet*), menjaga kestabilan keamanan data dan privasi serta memberikan informasi-informasi yang lebih mengenai fitur-fitur dan promosi mengenai fasilitas yang ditawarkan.

## DAFTAR PUSTAKA

- A'LA, C. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology (fintech)* (Studi Pada Masyarakat Kota Medan). Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Al-Smadi, M. & S.A. Al-Wabel (2012). *The Impact of E-Banking on the Performance of Jordania Banks. Journal of Internet Banking and Commerce*. vol. 29, pp.130-141
- Agustino, L., Ujianto, & Yousida, I. (2021). Pengaruh Promosi, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengguna *E-Wallet* Di Kota Banjarmasin Pengaruh Promosi, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Pen. *Jurnal Kindai*, 17(3), 401–4022. <https://doi.org/https://doi.org/10.35972/kindai.v18i1>
- Ardianto, K., & Azizah, N. (2021). Analisis Minat penggunaan Dompot Digital Dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM) Pada Pengguna di Kota Surabaya. *Jurnal Pengembangan Wiraswasta*, 23(01), 1-26. <http://dx.doi.org/10.33370/jpw.v23i.511>
- Arikunto, Suharsini. (2002). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Pratek*. Jakarta: PT. Rineka Cipta. Edisi Revisi V cetakan. Ke-12
- Astuti, S. I., & Nugroho, E. S. (2021). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan aplikasi dompet digital go-pay. *Jurnal Manajemen*, 13(1), 1-38 <https://doi.org/10.30872/jmmn.v13i1.8546>
- Darista, S. M. R. (2021). Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Ovo Sebagai Alat Pembayaran E-Money. *Jurnal Riset Manajemen Dan Akuntansi*, 09(01), 27–37.
- Darma, I. G. P. G. W., & Devi, S. (2022). Norma Subjektif Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* (Studi Pada Pengguna *E-Wallet* Di Kota Denpasar). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 13, 1422–1433. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v13i04.40981>
- Davis, F. D. (1989), *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*, *MIS Quarterly*, 13(1), 319-40.
- Desita, W., & Dewi, G. A. K. R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non-Cash pada Aplikasi Dompot Elektronik. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13, 115–124. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>

- Dwi P J. A (2013) Pengaruh *Trust* dan *Perceived of Risk* Terhadap Niat Untuk Bertransaksi Menggunakan *E-commerce*. (Doctoral dissertation, Yogyakarta State University)
- Falah, M. N. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan Kembali Shopee di Kota Malang Saat Pandemi Covid- 19. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(2), 1–18.
- Fauzia, S. (2019). Dompot Elektronik dalam Hukum Islam. STEI SEBI. Depok.
- Featherman, dan Pavlou. (2002). Predicting E-Service Adoption: A Perceive Risk Facets Perceived. *International Journal of Human-Computer studies*. Vol. 59 No.4, p. 1034-1046
- Febrilia, I., Pratiwi, S. P., & Djatikusumo, I. (2020). Minat Penggunaan Cashless Payment System –Dompot Digital Pada Mahasiswa Di Fe Unj. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*, 11(1), 1–19. <https://doi.org/http://doi.org/10.21009/JRMSI>
- Goenawan, S. I., Natalia, C., Sejahtera, F. P., & K, A. A. (2021). Analisa Timbangan Data Dampak Positif Dan Negatif Dompot Digital. *Riset Dan Teknologi Terapan (RITEKTRA)*, 1–8.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Edisi 8. Semarang. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gultom, J. F. (2022). Mekanisme dan Sifat Kredit Dalam Sistem Financial Technology (fintech). 2022, 02(June), 413–424.
- Harto, R. B., & Munir, Z. (2021). Analisis Kepercayaan, Persepsi Risiko Dan Keamanan Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Pada Situs Jual Beli Shopee. *JURSIMA (Jurnal Sistem Informasi Dan Manajemen)*, 9(1), 10.
- Haryani, D. S. (2019). Pengaruh Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Pembelian Online Di Tanjungpinang. *Jurnal Dimensi*, 8(2), 198–209. <https://doi.org/10.33373/dms.v8i2.2155>
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukmadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2019). Peluang dan tantangan *fintech* (Financial Technology) syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam (JIEI)*, 5(03), 326–333. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.578>
- Iffat, M. F. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Dompot Elektronik di Kota Medan. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- Jogiyanto. H.M. (2007). *Sistem Informasi Keprilakuan*. Yogyakarta. Penerbit Andi
- Lestari, S., Siregar, W. S., & Ayla, N. M. (2021). Pengaruh *fintech* terhadap kinerja keuangan perbankan syariah. *Jurnal Islamic Circle*, 2(2), 12–21. [https://doi.org/https://doi.org\\_10.23887\\_jimat.v13i04.40981](https://doi.org/https://doi.org_10.23887_jimat.v13i04.40981)



- Mardiana, N. Y., Utomo, N. A., & Amaliah, Y. R. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Kemudahan Teknologi Internet Terhadap Efektifitas Perusahaan di JABODETABEK. *Ekonomika*, 6, 1–10.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1).
- Marisa, O. (2020). Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152.
- Nabila, L. D., & Sulistyowati, R. (2020). Pengaruh Dompot Digital Dan Promosi Penjualan Terhadap Keputusan Pembelian Pada Bisnis Franchise Minuman (Studi Pada Konsumen Minuman Chatime Di Lippo Plaza Sidoarjo). *Jurnal Pendidikan Tata Niaga*, 8(3).
- Narastri, M., & Kafabih, A. (2020). Financial Technology. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 2(2), 155–170. <https://doi.org/https://doi.org/10.31538/ijse.v2i2.413>
- Naution, D. A., Reni, R., Hasibuan, A., & Prayoga, R. (2021). Tingkat Perkembangan *fintech* (Financial Technology), Pemahaman *fintech* (Financial Technology) dan Minat Mahasiswa UIN Sumatera Utara. *Jurnal Pemahaman fintech*, 5, 9080–9090. <https://jptam.org/index.php/jptam/article/view/2423>
- Ni'mah, R., & Yuliana, I. (2020). *E-wallet*: Sistem Pembayaran dengan prinsip Hifzul Mal. *Journal Ekonomi Syariah*, 5(2), 52–66. <https://doi.org/10.37058/jes.v5i2.2016>
- Noviyanti, A., & Erawati, T. (2021). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Efektivitas terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (*fintech*) (Studi Kasus: UMKM di Kabupaten Bantul). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 3(2), 6.
- Nuha, U., Qomar, M. N., Maulana, A. R. (2022). Perlukah *E-wallet* Berbasis Syariah? *Journal of Islamic Banking and Finance*. 4(1). 59-68
- Ong, Veronica, & Nuryasman, M. N. (2022). Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan LinkAja. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*. 04(02), 516-524
- Panggabean, E. F., Nasution, M. I. P., & Sundari, S. S. A. (2023). Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Keamanan, Serta Fitur Layanan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Penggunaan Dana Sebagai *E-Wallet*. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Dan Bisnis*, 2, 1–4.
- Paramita, R. wijayanti daniar, Rizal, N., & Sulisya, R. bahtiar. (2021). *Metode penelitian kuantitatif*. Widyagama press.
- Peraturan Bank Indonesia No 19/12/2017. 1(1).

- Putra, M. I. A., & Sari, R. C. (2020). The Effect of Perceived Of Usefulness, Perceived Ease Of Use, Trust, And Perceived Of Risk Toward The Intention Of Using Mobile Banking With Gender As. *Jurnal Profita*, 8(8), 1–12.
- Putri, W. A., Rachmawati, D., & Silalahi, W. S. (2022). *E-Wallet Selection Decision Support System Using Analytic Hierarchy Process-TOPSIS Method* Sistem Pendukung Keputusan Pemilihan *E-Wallet* Menggunakan Metode *Analytic Hierarchy Process-TOPSIS*. *MALCOM: Indonesian Journal of Machine Learning and Computer Science Journal*, 2(April), 18–27.
- Ramadani, P. (2023). *Pengaruh Persepsi Manfaat Penggunaan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet “(Studi Kasus Pada Masyarakat Kecamatan Tuah Madani, Kota Pekanbaru)*. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
- Pavlou, P.A (2003). Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with The Technology Acceptance Model. *International Journal of Electronic Commerce*, 7(3), 101-134.
- Riansyah, Muhammad Alief, Fajar, A Malik, Pambudi, Farrel Christian, K, Muhammad Alief Anargya, & Ferdinandus, Mikhael Jose. (2021). Digits insight *fintech* Indonesia. *Digits Insight*. [https://digits.feb.unpad.ac.id/wp-content/uploads/2021/06/Digits-Insight-3-fintech-Indonesia\\_101.pdf](https://digits.feb.unpad.ac.id/wp-content/uploads/2021/06/Digits-Insight-3-fintech-Indonesia_101.pdf)
- Rivaldi, Su., & Dinaroe. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan *fintech* Pada Umkm di Kota Banda Aceh Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 7(1), 1–15.
- Robaniyah, L., & Kurnianingsih, H. (2021). Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan keamanan terhadap minat menggunakan aplikasi ovo. *Journal IMAGE*, 10(1), 53–62. <https://doi.org/https://doi.org/10.17509/image.v10i1.32009>
- Rodiah, S., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan *E-wallet* pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Semarang, Indonesia. *Journal of Economic Education and Entrepreneurship*, 1(2), 66–80. <https://doi.org/https://doi.org/10.31331/jeee.v1i2.1293>
- Saerang, A. T., Mangantar, R. M., & Sarang, R. T. (2022). Pengaruh kepercayaan Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, Dan Risiko Terhadap Niat menggunakan *E-Wallet* (Studi Kasus: Manado). *Jurnal EMBA*, 10(4), 717–724.
- Safitri, T. A. (2020). The development of *fintech* in Indonesia. *Economics and Social Sciences (BIS-HESS2019)*, 436, 666–670. <https://doi.org/10.2991/assehr.kk.200529.139>

- Sari, M. A., Listiawati, R., Novitasari, & Vidyasari, R. (2019). Analisa Pengaruh Daya Tarik Promosi, Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat, Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* (Studi Kasus Produk Gopay Dan Link Aja Pada Masyarakat Pengguna di Wilayah Jabodetabek). *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 18, 126–134.
- Savitri, A., Purwanti, I., & Syamsuddin. (2022). Pengaruh Kepercayaan, Manfaat dan Risiko Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih *E-Wallet* (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI IAIN Pekalongan). *Jurnal Sahmiyya*, 1, 194–201.
- Schiffman, Leon, & Kanuk, Leslie Lazar. (2008). *Customer Behavior*, 7th Edition (Perilaku Konsumen). Jakarta: PT. Indeks
- Shaleh R.A, dan Wahab A.M. (2004). Psikologi Suatu Pengantar: dalam Perspektif Islam. Jakarta. Cv. Permata Media
- Sidik, F. M. (2022). *Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet (Ovo & Gopay) (Studi pada Mahasiswa Universitas Di Purwokerto)*. Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
- Silalahi, P. R., Safira, R., Hubara, Z. A., & Sari, E. P. (2022). Pengaruh Dompot Digital Terhadap Budaya Belanja Individu di Kota Medan. *Jurnal Ekombis Review – Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 869–878. <https://doi.org/https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2>
- Siswanti, T. (2022). Analisis Pengaruh Manfaat Ekonomi, Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Financial Technology (*fintech*) (Studi Kasus Pada Masyarakat di Wilayah Kecamatan Bekasi Timur). *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 7(1), 44–61.
- Sugiarti, E. N., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019). Peran *fintech* Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 08(04), 90–104.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan r&d*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Administrasi, Dilengkapi dengan Metode R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Surat Edaran Bank Indonesia No.18/22/DKSP Tentang Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital (LKD)
- Syarifudin, A. (2021). *Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Menggunakan Dompot Elektronik (E-Wallet) (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam Iain Syekh Nurjati Cirebon)*. Institut Agama Islam Negeri (Iain) Syekh Nurjati Cirebon.

- Tarantang, J., Awaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan sistem pembayaran digital pada era revolusi industri 4.0 di indonesia. *Jurnal Al Qardh*, 4, 60–75. <https://doi.org/10.23971/jaq.v4i1.1442>
- Wahyuni, A. D., & Dahmiri. (2021). Kepercayaan Dan Persepsi Risiko Terhadap Keamanan Konsumen Dan Implikasinya Terhadap Minat Beli Konsumen Di Marketplace Shopee Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 10(01), 29–41. <https://doi.org/10.22437/jmk.v10i01.12384>
- Wardana, A. A., Saputro, E. P., Wahyudin, M., & Abas, I. (2022). Pengaruh manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Persepsi Kegunaan pada Niat Menggunakan *E-Wallet* (Studi Empiris Generasi Z di Surakarta). *Kemajuan Dalam Riset Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 655(Icoebs), 386–395.
- Venkatesh, V. & Davis F. D. (2000). *A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Students. Management Science*. Vol. 46, No 2. pp.186-204
- Wibisono, S. I. (2020). *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Serta Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet* (Universitas Muhammadiyah Surakarta). [http://eprints.ums.ac.id\\_id\\_eprint\\_84337](http://eprints.ums.ac.id_id_eprint_84337)

Lampiran 1  
Kuisisioner Penelitian

PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, DAN RISIKO, TERHADAP MINAT  
BERTRANSAKSI MELALUI DOMPET DIGITAL (*E-WALLET*)

Nama :

Jurusan :

Usia :

Jenis Kelamin :

Pilihlah salah satu jawaban yang paling tepat menurut anda. Keterangan:

a. SS (Sangat Setuju) d. TS (Tidak Setuju)

b. S (Setuju) c. STS (Sangat Tidak Setuju)

Pernyataan Kemudahan (X1)	STS	TS	S	SS
Saya akan menggunakan <i>e-wallet</i> jika lebih fleksibel karena dapat digunakan dimana saja dan kapan saja				
Saya akan menggunakan <i>e-wallet</i> jika mudah digunakan dan diakses				
Saya akan menggunakan <i>e-wallet</i> jika mudah dipahami dan dimengerti				

Saya akan menggunakan <i>e-wallet</i> jika mudah digunakan seperti yang saya inginkan seperti melakukan pembayaran dan cek saldo				
Saya akan menggunakan <i>e-wallet</i> jika tidak memerlukan banyak usaha				

Pernyataan Kegunaan (X2)	STS	TS	S	SS
Saya merasa bahwa menggunakan <i>e-wallet</i> akan memungkinkan saya untuk melakukan pembayaran lebih cepat				
Saya percaya bahwa dengan menggunakan <i>e-wallet</i> akan meningkatkan efektifitas pembayaran saya				
Saya merasa bahwa layanan <i>e-wallet</i> memperlancar proses pembayaran				
Saya merasa pembayaran melalui <i>e-wallet</i> menghemat waktu dan biaya				

Pernyataan Risiko (X3)	STS	TS	S	SS
Tidak ada risiko yang harus saya tanggung dalam melakukan aktifitas transaksi menggunakan dompet digital <i>e-wallet</i>				

Menurut saya bertransaksi dengan <i>e-wallet</i> tidak memiliki risiko yang tinggi				
Menurut saya bertransaksi dengan <i>e-wallet</i> tidak memberikan kerugian				

Pernyataan Minat (Y)	STS	TS	S	SS
Saya berminat menggunakan <i>e-wallet</i> apabila memberikan kepuasan kepada saya				
Saya berminat menggunakan <i>e-wallet</i> apabila sesuai dengan apa yang saya inginkan				
Saya berminat menggunakan <i>e-wallet</i> apabila sesuai dengan yang saya butuhkan				
Saya berminat menggunakan <i>e-wallet</i> sebagai sarana transaksi pembayaran				
Saya akan merekomendasikan <i>e-wallet</i> kepada orang lain				
Saya merasa senang menggunakan <i>e-wallet</i> karena memberikan keuntungan				



Lampiran 2  
Jawaban Responden

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	JUMLAH		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	JUMLAH
3	4	3	2	3	15		2	4	3	3	12
3	2	3	2	3	13		2	3	2	2	9
3	4	3	3	3	16		3	3	3	3	12
4	3	3	3	3	16		3	4	3	2	12
3	3	3	3	2	14		4	4	4	3	15
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12
4	4	3	3	3	17		4	3	3	4	14
4	3	4	3	4	18		3	4	3	3	13
4	4	4	4	4	20		3	3	3	3	12
4	3	4	4	3	18		3	3	3	3	12
3	4	4	3	4	18		4	4	3	3	14
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15		4	3	3	4	14
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12
3	4	3	3	3	16		3	3	3	3	12
3	4	4	4	4	19		3	3	3	2	11
4	3	3	3	3	16		2	3	3	3	11
3	3	3	3	3	15		4	4	3	4	15
4	4	4	3	4	19		3	3	3	3	12
4	4	4	3	3	18		3	4	3	3	13
4	4	4	4	3	19		4	4	4	4	16
3	3	4	3	3	16		3	3	4	3	13
3	3	3	3	3	15		3	4	3	3	13
4	3	3	3	3	16		4	4	3	3	14
3	3	3	3	3	15		4	3	3	3	13
4	4	3	3	4	18		3	4	4	4	15
3	3	4	4	4	18		3	3	3	4	13
3	3	4	4	4	18		4	4	4	3	15
4	4	3	3	3	17		4	3	3	3	13

4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	14
3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	14
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
4	4	4	4	4	20	2	3	3	3	11
3	4	3	3	3	16	2	3	3	3	11
2	3	3	3	3	14	2	3	3	2	10
2	2	3	2	2	11	3	3	3	2	11
2	3	3	3	2	13	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	2	12
3	2	3	2	2	12	3	4	2	4	13
2	3	3	3	3	14	2	3	3	3	11
3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	13
2	3	2	3	2	12	2	3	2	2	9
3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	12
3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	12
3	4	3	3	3	16	3	3	3	3	12
3	3	4	2	3	15	4	3	3	3	13
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	10
3	3	3	2	3	14	3	3	4	4	14
3	4	4	3	3	17	3	3	4	3	13
3	4	4	3	4	18	4	3	3	3	13
4	4	3	3	3	17	3	4	3	4	14
4	4	4	2	2	16	3	3	3	3	12
4	4	4	3	3	18	3	3	4	4	14
3	3	4	3	2	15	4	4	3	4	15
3	3	4	3	4	17	4	3	4	3	14
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	4	3	3	16	4	3	4	4	15
3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	14
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13

4	4	4	3	3	18	3	4	3	3	13
3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13
3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	13
3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	8
2	3	2	3	3	13	3	4	2	2	11
3	2	2	2	2	11	2	2	2	2	8
3	4	4	4	2	17	4	4	3	3	14
3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	14
3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	14
3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	10
4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15
3	4	4	3	3	17	3	3	4	3	13
4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	15
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	2	12
4	3	3	3	3	16	3	4	3	3	13
4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	14
3	3	3	3	3	15	4	3	3	4	14
3	4	3	3	3	16	4	4	3	4	15
3	3	4	3	3	16	3	3	3	4	13
3	4	4	4	4	19	3	3	3	3	12
3	4	3	4	3	17	4	3	3	3	13
3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	15
3	3	3	2	3	14	2	3	2	3	10
2	3	3	3	3	14	2	3	3	3	11
3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	11
3	4	3	3	3	16	2	3	3	3	11
3	4	3	3	3	16	3	4	3	2	12
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13
4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12

4	3	4	3	3	17	3	4	2	3	12
2	3	3	3	3	14	2	3	3	2	10
3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	2	4	3	3	12
3	3	4	3	3	16	4	3	3	3	13
3	4	4	2	3	16	3	4	2	3	12
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	11
4	3	4	3	3	17	3	4	2	4	13
4	4	4	3	3	18	4	4	2	2	12
3	2	3	2	2	12	3	3	2	3	11
3	4	3	3	3	16	3	4	3	3	13
3	3	4	3	3	16	3	4	3	3	13
2	3	3	3	3	14	3	3	3	3	12
3	3	3	2	2	13	3	3	4	3	13
3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	16
4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	14
4	3	4	3	4	18	3	3	3	3	12
3	3	3	2	3	14	3	3	2	3	11
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
4	3	3	3	4	17	3	3	3	4	13
2	3	3	3	4	15	4	3	3	4	14
3	4	3	2	3	15	3	3	3	2	11
3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	12
3	4	3	4	3	17	3	3	4	3	13
2	3	4	3	3	15	3	4	3	3	13
3	4	4	3	4	18	3	4	4	3	14
4	3	4	4	3	18	3	3	4	3	13
3	3	3	4	3	16	4	4	3	3	14
4	3	3	4	4	18	3	3	4	4	14
4	4	3	4	3	18	3	3	3	3	12

3	3	3	4	3	16	3	3	2	4	12
2	3	3	3	3	14	3	4	3	3	13
3	3	3	4	3	16	3	3	3	4	13
3	3	4	3	4	17	3	3	3	4	13
3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	13
3	4	3	3	3	16	3	4	4	3	14
4	4	3	3	3	17	3	4	3	4	14
4	3	4	3	3	17	4	4	3	4	15
3	3	3	4	3	16	3	4	4	3	14
3	3	4	3	3	16	3	3	4	3	13
3	3	3	3	4	16	4	4	3	3	14
2	3	3	2	3	13	3	3	4	3	13
3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	14
3	3	3	2	3	14	3	3	4	3	13
3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	12
2	3	4	3	3	15	3	3	4	4	14
3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	11
2	3	3	3	3	14	4	3	3	4	14
3	3	3	3	2	14	3	4	3	3	13
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	14
3	4	3	3	3	16	3	3	3	4	13
4	3	3	2	3	15	3	4	3	3	13
3	3	4	3	3	16	2	4	3	3	12
2	3	3	3	3	14	3	4	3	4	14
2	3	4	2	3	14	3	4	4	4	15
4	3	3	2	3	15	4	3	3	3	13
4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	12
3	3	3	4	3	16	3	3	4	3	13
2	3	4	3	3	15	3	3	3	3	12
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
4	3	3	3	3	16	3	3	4	4	14

3	4	3	4	3	17	4	3	3	4	14
4	4	3	3	4	18	3	4	3	4	14
4	3	3	3	4	17	4	4	4	3	15
3	4	4	4	4	19	3	3	4	4	14
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
3	4	4	3	3	17	4	3	3	4	14
4	3	3	4	4	18	4	4	4	3	15
4	3	3	3	4	17	4	3	3	3	13
4	4	3	3	3	17	4	3	3	3	13
4	4	4	3	3	18	4	3	4	4	15
4	3	4	3	3	17	4	4	4	3	15
4	4	3	4	3	18	4	3	4	3	14
3	3	3	3	3	15	3	4	4	3	14
4	4	4	3	3	18	4	4	3	3	14
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
4	3	3	3	3	16	4	4	3	3	14
3	4	4	3	3	17	4	3	3	3	13
4	3	3	3	4	17	4	4	3	3	14
4	4	4	3	4	19	4	3	4	4	15
4	4	3	4	3	18	4	3	4	4	15
4	3	3	3	4	17	3	3	4	4	14
3	4	4	3	4	18	4	3	4	4	15
4	3	4	3	4	18	4	3	4	3	14
4	3	3	3	4	17	3	4	3	4	14
4	4	3	3	4	18	3	4	4	4	15
4	3	4	3	4	18	4	4	4	3	15
3	3	3	3	4	16	4	4	3	4	15
3	4	3	4	3	17	4	3	4	4	15
4	3	4	3	4	18	4	3	4	3	14
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
4	3	4	3	4	18	4	3	3	4	14
3	4	3	4	4	18	4	4	4	3	15

4	3	3	4	4	18	4	3	3	4	14
4	3	3	4	3	17	4	3	3	3	13
4	3	3	4	3	17	4	3	4	4	15
4	3	4	3	3	17	3	4	3	3	13
3	4	3	4	4	18	4	3	4	4	15
4	3	4	3	4	18	3	4	4	4	15
3	4	3	4	4	18	4	3	3	3	13
4	3	4	3	4	18	3	4	4	4	15
4	4	3	4	4	19	4	3	3	3	13
4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	16
3	4	3	3	4	17	4	3	4	3	14
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
4	3	3	4	4	18	4	4	4	3	15
3	4	4	4	3	18	3	4	4	4	15
4	3	4	4	4	19	4	3	3	3	13
4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	16
4	3	3	3	3	16	4	3	4	4	15
3	4	4	3	4	18	3	3	4	4	14
4	3	3	4	4	18	4	3	4	4	15
4	3	4	4	4	19	4	4	4	3	15
4	4	3	3	4	18	4	3	4	4	15
4	4	3	4	3	18	3	4	4	3	14
3	4	4	4	3	18	4	3	4	4	15
4	4	4	3	4	19	4	4	3	4	15
3	4	4	3	4	18	3	4	3	4	14
3	4	4	4	4	19	4	4	4	3	15
3	4	4	3	4	18	3	4	4	3	14
4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	16
4	3	4	3	4	18	3	4	4	4	15
3	4	4	3	3	17	4	4	3	4	15
3	4	4	4	3	18	4	3	4	4	15
4	3	4	3	3	17	4	3	4	4	15

4	3	4	4	3	18	4	4	3	3	14
4	3	3	4	4	18	4	3	4	3	14
3	4	3	3	4	17	3	4	4	3	14
3	4	4	4	4	19	3	4	4	4	15
4	3	4	3	4	18	3	4	3	3	13
4	3	4	4	3	18	4	3	4	3	14
4	3	3	4	3	17	3	4	4	3	14
4	3	4	4	4	19	3	4	4	4	15
4	4	4	3	4	19	4	3	3	4	14
3	4	4	4	3	18	3	4	4	4	15
4	3	3	4	4	18	3	4	3	4	14
4	3	4	4	3	18	3	4	4	3	14
4	4	3	3	3	17	4	4	3	3	14
3	4	4	3	3	17	3	4	3	4	14
4	3	4	3	4	18	3	4	3	4	14
3	4	3	3	4	17	4	3	3	4	14
4	4	3	4	4	19	4	3	4	4	15
4	3	3	3	4	17	4	3	3	4	14
4	4	3	4	3	18	4	3	4	4	15
4	4	3	3	4	18	4	3	3	4	14
3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	16
4	3	4	3	3	17	3	3	4	4	14
3	4	4	3	4	18	4	4	4	3	15
3	3	4	4	3	17	4	4	3	4	15
4	3	3	3	4	17	4	3	4	3	14
4	3	4	3	3	17	4	3	4	3	14
3	4	3	4	4	18	3	4	4	3	14
4	3	4	3	3	17	3	3	4	4	14
3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	16
3	4	4	3	4	18	4	4	3	3	14
3	4	4	3	4	18	3	4	4	4	15
3	3	4	3	4	17	4	3	4	3	14



3	4	4	3	4	18	4	3	4	4	15
4	3	4	4	3	18	4	3	4	4	15
3	4	4	4	3	18	4	3	4	4	15
3	3	3	4	3	16	3	4	3	4	14
4	4	3	3	3	17	3	4	3	3	13
4	3	4	3	3	17	4	3	4	4	15
4	3	3	4	3	17	4	3	4	3	14
4	3	4	4	3	18	3	3	3	3	12
4	3	4	3	4	18	3	4	3	4	14
3	4	3	3	4	17	4	4	3	3	14
3	4	3	4	3	17	4	3	4	4	15
3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	13
3	4	3	4	4	18	4	3	4	4	15
4	3	3	4	3	17	3	4	3	4	14
4	3	4	3	4	18	4	3	4	4	15
4	3	4	3	4	18	3	3	4	4	14
4	3	4	3	4	18	3	4	4	4	15
3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	12
3	4	3	4	4	18	4	3	4	4	15
4	3	3	4	3	17	4	4	3	4	15
4	3	4	3	4	18	4	3	4	4	15
3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	12
4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	16
2	4	3	3	2	14	3	4	3	2	12
4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	16
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13
3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	13
4	3	3	3	2	15	3	3	3	3	12

3	3	3	3	3	15		3	3	3	2	11
4	3	3	3	3	16		3	4	3	3	13
3	4	3	3	3	16		3	3	2	3	11
3	3	3	3	3	15		3	3	3	2	11
3	4	3	3	3	16		3	4	3	3	13
4	4	4	3	3	18		4	4	4	3	15
4	4	4	4	4	20		4	4	4	4	16
4	4	3	3	3	17		4	4	4	4	16
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12
3	4	3	4	3	17		3	3	3	3	12
3	4	4	2	2	15		3	3	3	3	12
4	4	4	4	3	19		4	4	4	4	16
4	4	4	4	4	20		3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	15		3	3	3	3	12

X3.1	X3.2	X3.3	X3.3	JUMLAH		y.1	Y.2	Y.3	Y.4	y.5	JUMLAH I
3	3	3	4	13		2	3	2	4	3	14
2	3	2	3	10		2	3	2	3	2	12
3	4	4	4	15		4	4	3	3	3	17
3	3	4	4	14		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		4	4	3	3	4	18
4	4	3	3	14		4	4	3	4	4	19
3	4	3	3	13		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		4	4	3	3	4	18
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		4	3	4	3	4	18
3	3	4	3	13		3	4	3	3	4	17
4	3	3	3	13		2	3	3	4	4	16
3	3	3	3	12		4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
4	3	3	3	13		2	3	3	3	3	14

3	3	3	3	12		2	4	3	3	4	16
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	4	4	4	15		2	4	4	4	4	18
4	3	4	4	15		4	4	4	4	4	20
4	3	3	3	13		3	3	3	3	4	16
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
3	3	4	3	13		3	3	3	4	4	17
3	3	2	3	11		2	3	3	3	2	13
4	3	3	4	14		4	3	4	4	3	18
3	3	3	4	13		3	4	3	4	4	18
3	3	3	4	13		3	4	3	4	4	18
4	4	4	3	15		3	3	3	4	4	17
4	4	3	3	14		3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	13		3	3	3	4	4	17
4	4	4	3	15		3	3	4	4	4	18
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	2	3	3	13
4	4	3	3	14		3	3	4	4	4	18
4	3	3	3	13		2	3	3	3	3	14
3	2	2	2	9		2	3	3	3	3	14
3	3	4	3	13		3	3	2	3	3	14
3	2	2	3	10		3	3	2	3	3	14
3	3	3	3	12		3	3	3	2	2	13
3	3	3	3	12		3	4	4	4	4	19
4	3	4	3	14		3	3	3	3	3	15
3	4	3	3	13		2	3	4	3	2	14
3	3	3	2	11		2	3	3	2	3	13
2	3	2	3	10		2	3	2	3	2	12
3	3	2	3	11		2	3	2	3	2	12
3	3	3	3	12		1	3	2	1	1	8
3	4	3	3	13		3	3	3	3	3	15
3	3	2	3	11		1	2	3	2	2	10

3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	2	3	11		2	3	3	2	3	13
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	4	3	13		3	3	3	3	3	15
3	3	4	4	14		3	3	4	3	3	16
3	3	4	4	14		3	3	3	2	2	13
3	3	4	4	14		3	3	3	3	4	16
3	3	3	3	12		4	4	3	3	3	17
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	13		4	3	4	4	4	19
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		4	3	4	4	3	18
3	3	4	3	13		3	4	3	3	4	17
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
4	3	4	3	14		4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	12		4	4	4	4	3	19
3	3	3	3	12		2	3	3	3	4	15
4	4	4	3	15		3	4	3	4	3	17
3	3	2	3	11		2	2	2	2	2	10
3	3	3	2	11		4	3	3	4	3	17
3	3	3	3	12		2	2	2	2	2	10
4	3	3	3	13		3	3	4	3	3	16
4	3	3	3	13		2	3	3	2	3	13
4	3	4	4	15		3	3	3	3	3	15
3	3	2	3	11		2	2	3	3	3	13
3	4	4	3	14		3	4	3	3	4	17
3	3	4	3	13		4	4	3	3	3	17
3	4	4	4	15		3	4	4	4	4	19
4	3	4	3	14		3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	12		3	3	3	4	4	17
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
4	4	3	3	14		3	3	4	3	3	16

3	4	4	3	14		3	3	4	3	4	17
3	4	3	4	14		4	3	3	4	3	17
4	4	4	4	16		2	3	3	3	4	15
4	3	4	4	15		2	3	4	3	4	16
3	3	3	3	12		3	4	4	3	4	18
3	3	3	4	13		3	4	3	4	4	18
3	3	2	3	11		2	3	2	2	2	11
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
4	3	3	3	13		2	3	3	3	3	14
3	3	4	4	14		3	4	4	3	4	18
3	3	3	3	12		2	3	3	2	3	13
3	3	3	3	12		2	3	3	2	3	13
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	2	3	3	11		3	4	3	4	4	18
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	3	2	14
3	3	4	4	14		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	13		2	3	3	3	3	14
4	4	4	4	16		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		3	4	3	4	3	17
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
4	4	4	4	16		2	4	4	4	4	18
3	3	3	4	13		2	3	3	3	3	14
4	3	3	3	13		3	3	3	3	3	15

3	3	2	2	10		2	3	3	2	2	12
3	3	3	3	12		4	3	3	3	3	16
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
4	4	4	3	15		2	3	3	3	3	14
4	3	3	3	13		4	3	3	3	3	16
3	3	4	4	14		3	3	3	2	2	13
3	3	4	3	13		3	3	2	3	3	14
3	4	3	3	13		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	13		2	3	4	4	3	16
4	4	3	4	15		4	4	3	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	4	4	4	19
3	4	4	4	15		4	3	3	4	3	17
3	2	3	4	12		2	3	3	3	4	15
3	3	2	3	11		3	3	3	3	4	16
3	3	3	4	13		2	3	4	3	3	15
3	3	3	2	11		2	3	3	3	3	14
3	4	4	3	14		3	3	3	4	4	17
4	3	3	3	13		2	3	4	3	3	15
4	4	3	2	13		3	3	3	4	4	17
3	3	2	3	11		3	3	4	3	4	17
2	3	3	3	11		2	3	3	3	3	14
3	2	3	3	11		3	3	4	3	3	16
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	2	3	14
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	4	3	13		2	3	3	3	3	14
2	3	3	4	12		3	3	3	2	3	14
3	3	4	3	13		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	2	3	14
3	3	4	3	13		2	3	3	3	3	14

3	4	3	3	13		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
4	4	4	3	15		3	3	3	3	4	16
3	3	4	3	13		3	3	3	3	4	16
3	4	4	3	14		2	3	3	3	3	14
4	3	3	3	13		3	3	3	3	4	16
3	4	4	3	14		2	3	3	3	3	14
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
3	3	4	4	14		2	3	3	3	3	14
4	3	3	4	14		3	3	3	3	2	14
4	3	4	4	15		4	3	3	3	2	15
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	15		3	4	4	4	4	19
4	3	3	3	13		4	3	3	3	3	16
4	4	4	3	15		3	4	4	4	3	18
3	4	3	4	14		4	4	4	4	4	20
4	4	3	3	14		3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
3	3	4	4	14		3	3	3	3	3	15
4	4	4	3	15		4	3	3	3	3	16
4	3	3	3	13		3	3	3	3	3	15
4	4	3	3	14		3	4	4	4	4	19
4	3	4	4	15		4	3	3	3	3	16
4	4	3	4	15		3	3	3	3	3	15
3	4	3	4	14		3	4	3	3	3	16
3	3	4	3	13		3	3	3	3	3	15
3	3	3	4	13		3	3	3	3	3	15
4	4	4	4	16		3	4	4	4	4	19
4	3	3	3	13		3	3	3	3	4	16
4	3	3	4	14		3	3	3	3	3	15
4	4	3	4	15		3	3	3	3	3	15

4	3	4	4	15		3	3	4	3	3	16
4	4	3	3	14		3	3	3	3	3	15
4	3	3	4	14		4	3	3	4	4	18
4	3	4	3	14		3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	14		3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	14		3	4	4	4	4	19
3	4	4	3	14		3	3	3	4	4	17
3	3	4	4	14		3	4	3	3	3	16
4	4	3	3	14		3	3	4	4	4	18
4	3	4	4	15		3	4	4	3	4	18
4	4	3	4	15		3	4	3	3	3	16
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	15		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	4	3	3	3	16
4	3	4	4	15		3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	14		3	4	3	4	3	17
3	4	3	4	14		3	3	4	4	4	18
4	3	4	3	14		3	3	3	3	3	15
4	4	3	4	15		3	4	3	3	4	17
3	3	4	3	13		4	3	3	3	3	16
3	4	4	4	15		3	4	3	3	4	17
4	3	4	3	14		4	3	3	3	3	16
4	4	4	4	16		3	4	3	3	4	17
3	4	4	4	15		3	3	3	3	4	16
4	4	3	3	14		3	4	3	3	3	16
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
4	3	3	4	14		3	3	4	4	4	18
4	3	4	4	15		4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	15		3	4	4	4	3	18
4	4	4	4	16		4	4	4	4	4	20
4	3	4	4	15		3	4	3	4	4	18
4	4	4	3	15		3	3	4	4	3	17



4	3	4	4	15		3	3	4	4	3	17
4	3	3	3	13		3	3	3	3	3	15
4	3	4	3	14		4	4	3	4	3	18
3	4	4	3	14		3	4	3	4	3	17
3	4	4	4	15		3	3	4	4	4	18
4	3	4	3	14		3	4	4	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	14		3	4	4	4	4	19
3	4	4	3	14		3	4	3	4	4	18
4	4	4	4	16		4	4	3	3	4	18
4	4	3	3	14		3	4	3	4	4	18
3	4	3	4	14		4	3	4	3	4	18
3	4	4	4	15		3	4	4	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	3	4	4	18
3	4	4	4	15		4	3	4	4	4	19
3	4	3	3	13		3	4	4	4	4	19
4	4	3	4	15		3	4	4	3	4	18
4	4	4	4	16		4	3	4	3	3	17
4	3	4	3	14		3	3	3	4	4	17
3	4	4	3	14		3	4	4	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	4	4	4	19
3	4	4	4	15		4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	15		3	4	4	4	4	19
3	4	4	3	14		3	4	4	4	3	18
4	4	4	3	15		3	4	4	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	4	3	4	18
4	3	4	4	15		4	4	4	3	4	19
4	3	3	3	13		3	3	4	3	4	17
4	3	4	4	15		3	4	3	4	4	18
4	4	3	4	15		3	4	3	3	4	17
3	4	3	4	14		4	3	3	3	4	17
4	4	3	3	14		3	4	3	4	3	17

3	4	4	4	15		3	4	3	4	4	18
4	4	4	3	15		3	3	4	4	4	18
3	4	4	3	14		4	3	4	4	4	19
4	4	3	3	14		3	4	3	4	3	17
3	4	4	4	15		3	4	3	4	4	18
4	4	3	3	14		4	4	3	3	4	18
3	4	4	3	14		3	4	3	4	3	17
3	3	3	4	13		3	4	3	3	4	17
4	4	4	3	15		3	4	3	4	4	18
4	3	3	4	14		3	4	4	3	3	17
4	3	4	3	14		3	4	3	4	3	17
4	3	4	4	15		4	4	3	4	3	18
4	3	4	4	15		3	4	4	4	3	18
3	3	3	3	12		3	4	3	3	4	17
3	4	3	4	14		3	4	3	4	3	17
4	3	4	3	14		3	4	3	4	3	17
3	4	4	3	14		3	4	3	4	4	18
3	3	3	3	12		4	3	3	4	3	17
4	3	4	4	15		4	3	4	3	4	18
4	3	3	3	13		4	3	4	3	3	17
4	3	4	3	14		3	4	4	4	3	18
4	3	3	4	14		4	3	4	3	3	17
3	4	3	4	14		3	4	3	4	3	17
4	3	4	4	15		3	3	4	3	4	17
4	3	4	4	15		3	4	4	4	3	18
3	3	4	3	13		3	3	4	4	3	17
3	4	3	4	14		4	3	4	4	3	18
3	4	3	4	14		4	3	3	3	4	17
4	4	4	3	15		3	4	3	4	3	17
3	4	3	3	13		4	3	3	3	4	17
4	3	4	3	14		4	3	4	3	4	18
3	4	3	4	14		3	3	4	3	3	16

4	3	4	4	15		4	3	4	4	3	18
3	4	3	4	14		3	3	3	4	3	16
3	4	3	4	14		3	4	4	4	4	19
3	4	3	4	14		3	3	4	3	4	17
3	4	3	4	14		3	4	4	3	3	17
2	3	3	4	12		2	3	3	2	2	12
3	3	4	4	14		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	3	4	16
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	3	3	12		3	4	3	3	3	16
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	3	4	4	14		4	4	3	4	4	19
3	3	3	3	12		2	3	3	3	3	14
3	2	2	3	10		2	3	3	2	2	12
3	3	3	4	13		4	3	3	4	4	18
3	3	3	4	13		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		4	4	4	4	4	20
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15
4	3	3	3	13		3	3	3	4	4	17
4	4	4	4	16		3	4	4	4	4	19
3	3	3	3	12		3	3	3	4	4	17
4	4	4	4	16		3	3	3	3	3	15
3	3	3	3	12		3	3	3	3	3	15

## Hasil Olah Data SPSS

### Lampiran 3 Uji Validitas

#### X1

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	13,29	2,172	,385	,617
X1.2	13,27	2,346	,366	,623
X1.3	13,23	2,336	,386	,614
X1.4	13,42	2,211	,419	,599
X1.5	13,36	2,078	,492	,563

#### X2

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	10,08	1,315	,446	,431
X2.2	9,97	1,832	,138	,653
X2.3	10,08	1,401	,418	,458
X2.4	10,10	1,312	,450	,427

#### X3

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	10,04	1,293	,309	,502
X3.2	10,08	1,282	,329	,486
X3.3	10,04	1,045	,460	,362
X3.4	10,04	1,343	,254	,545

Y

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	13,22	2,870	,483	,759
Y2	12,86	3,218	,536	,736
Y3	12,94	3,203	,510	,743
Y4	12,91	2,869	,613	,707
Y5	12,87	2,838	,607	,709

Lampiran 4  
*Uji Reliabilitas*

Cronbach's Alpha	N of Items
,656	5

X2

Cronbach's Alpha	N of Items
,636	4

X3

Cronbach's Alpha	N of Items
,629	4

Y

Cronbach's Alpha	N of Items
,773	5

Lampiran 5  
Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	,376	,993		,378	,705		
KEMUDAHAN	,252	,065	,215	3,900	,000	,593	1,687
KEGUNAAN	,465	,077	,334	6,074	,000	,595	1,681
RISIKO	,402	,082	,265	4,893	,000	,613	1,630

Lampiran 6  
Uji Normalitas

		Unstandardized Residual
N		300
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1,53470290
Most Extreme Differences	Absolute	,061
	Positive	,061
	Negative	-,034
Kolmogorov-Smirnov Z		1,065
Asymp. Sig. (2-tailed)		,207

Lampiran 7  
UJI Heteroskedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,621	,641		2,528	,012
KEMUDAHAN	,020	,042	,036	,484	,629
KEGUNAAN	-,018	,049	-,028	-,366	,714
RISIKO	-,041	,053	-,057	-,767	,444

## Lampiran 8

**UJI F**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	621,761	3	207,254	87,111	,000 <sup>b</sup>
	Residual	704,239	296	2,379		
	Total	1326,000	299			

## Lampiran 9

**UJI KOEF DETERMINASI (R SQUARE)**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,685 <sup>a</sup>	,469	,464	1,542

## Lampiran 10

**UJI T**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	,376	,993		,378	,705
	KEMUDAHAN	,252	,065	,215	3,900	,000
	KEGUNAAN	,465	,077	,334	6,074	,000
	RISIKO	,402	,082	,265	4,893	,000

Lampiran 11  
**Daftar Riwayat Hidup**

Nama Lengkap : Mochamad Ridwan

Tempat, Tanggal Lahir : Ngawi, 24 Juli 1999

Agama : Islam

Alamat KTP : Gentan, Pule, Jatisrono, Wonogiri

Alamat Email : Moridwan000@gmail.com

IP Terakhir : 3,49

Riwayat Pendidikan :

SD Negeri 1 Pule	2005-2011
SMP Negeri 3 Jatisrono	2011-2014
SMA Negeri 1 Jatiarono	2014-2017
Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta	2018-2023



Lampiran 12  
Pengecekan Plagiasi

S_Ridwan		
ORIGINALITY REPORT		
<b>7</b> %	<b>6</b> %	<b>4</b> %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS
		<b>5</b> %
		STUDENT PAPERS
PRIMARY SOURCES		
<b>1</b>	<b>eprints.iain-surakarta.ac.id</b> Internet Source	<b>2</b> %
<b>2</b>	<b>Submitted to Universitas Terbuka</b> Student Paper	<b>1</b> %
<b>3</b>	<b>Submitted to Universitas Putera Batam</b> Student Paper	<b>1</b> %
<b>4</b>	<b>library.universitaspertamina.ac.id</b> Internet Source	<b>&lt;1</b> %
<b>5</b>	<b>Submitted to Educational Service District 105</b> Student Paper	<b>&lt;1</b> %
<b>6</b>	<b>Submitted to Universitas Muhammadiyah Surakarta</b> Student Paper	<b>&lt;1</b> %
<b>7</b>	<b>repository.ampta.ac.id</b> Internet Source	<b>&lt;1</b> %
<b>8</b>	<b>core.ac.uk</b> Internet Source	<b>&lt;1</b> %
<b>9</b>	<b>repository.unhas.ac.id</b> Internet Source	<b>&lt;1</b> %



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN MAS SAID SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pandawa Pucangan Kartasura-Sukoharjo Telp. (0271) 782336 Fax (0271) 782336 Website: iain-surakarta.ac.id. – Email: info@iain-surakarta.ac.id.

**SURAT KETERANGAN TURNITIN**

Setelah melakukan tes uji *similarity*, menerangkan bawah mahasiswa di bawah ini:

Nama : Mochamad Ridwan  
NIM : 185231257  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Persepsi Kemudahan, Kegunaan, dan Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Bertransaksi Melalui Dompot Digital (*E-Wallet*)  
Paper ID : 2130422755  
Date : 13 Juli 2023  
Hasil menunjukkan SIMILARITY INDEX : 7%

Sukoharjo, 13 Juli 2023  
  
Farah Nilawati, S.Sos.I  
NIK. 198906072018102003

**LAMPIRAN**

S Ridwan

7%	6%	4%	5%
ORIGINALITY INDEX	UNIQUE WORDS	WORDS IN COMMON	COPIED WORDS
REFERENCES			
	eprints.iain-surakarta.ac.id		2%
	Submitted to Universitas Terbuka		1%
	Submitted to Universitas Putera Batam		1%
	Repository Universitas Islam Indonesia		<1%
	Submitted to Educational Service District 105		<1%
	Submitted to Universitas Muhammadiyah Surakarta		<1%
	repository.ampita.ac.id		<1%
	core.ac.uk		<1%
	repository.uinibm.ac.id		<1%