

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TRANSAKSI  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET  
APLIKASI DANA PADA MAHASISWA  
PERGURUAN TINGGI ISLAM  
DI KOTA MAKASSAR**

**SKRIPSI**



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2025**

## **KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA**

### **JUDUL PENELITIAN:**

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TRANSAKSI  
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN *E-WALLET*  
APLIKASI DANA PADA MAHASISWA  
PERGURUAN TINGGI ISLAM  
DI KOTA MAKASSAR**



*Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Makassar*

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR  
MAKASSAR  
2025**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

**"Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."**  
**(QS. Al-Baqarah 2:286)**

### PERSEMBAHAN

**Puji syukur kepada Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik.**

Alhamdulillah Rabbil'alamin

**"Skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orang tua yang selalu memberikan doa, cinta dan dukungan tanpa batas. Juga untuk dosen-dosen yang telah membimbing saya, serta semua pihak yang telah membantu dalam perjalanan ini."**

**"Skripsi ini adalah hasil dari usaha, doa, dan tekad yang tak kenal lelah. Semoga apa yang saya pelajari dapat bermanfaat tidak hanya bagi diri saya, tetapi juga bagi masyarakat, dan dapat memberikan kontribusi positif dalam bidang yang saya tekuni."**

**"Perjalanan menulis skripsi ini penuh tantangan dan pembelajaran. Banyak hal yang saya pelajari tentang ketekunan, kesabaran, dan pentingnya bekerja dengan niat yang tulus. Terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam menyelesaikan karya ini."**



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung igra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Judul Penelitian : Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet* Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar

Nama Mahasiswa : Rasti Agustina

No. Stambuk/ NIM : 105741100621

Program Studi : Ekonomi Islam

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa dan diujikan didepan panitia penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 12 Juli 2025 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 12 Juli 2025

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Agus Salim HR, S.E., M.M  
NBM: 0911115703

Pembimbing II

Wa Ode Rayyani, S.E., M.Si, Ak, CA  
NIDN: 0909047902

Mengetahui

Ketua Program Studi

Sri Wahyuni, S.E., M.E  
NIDN: 0929088901





PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi atas Nama: Rasti Agustina, Nim: 105741100621 diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor: 0004/SK-Y/60202/091004/2025, Tanggal 12 Muhamarram 1447 H/7 Juli 2025. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi** pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 12 Muhamarram 1447 H  
7 Juli 2025 M

- PANITIA UJIAN
1. Pengawas Umum : Dr. Ir. H. Abd. Rakhim Nanda, S.T., M.T., IPU (.....)  
(Rektor Unismuh Makassar)
  2. Ketua : Dr. Edi Jusriadi, S.E., M.M  
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
  3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc  
(Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
  4. Pengaji :
    1. Dr. Agus Salim HR, S.E., M.M
    2. Dr. H. Muhammad Najib Kasim, S.E., M.Si (.....)
    3. Dr. Syahidah Rahmah, S.E.Sy., M.E.I  
(.....)
    4. Sri Wahyuni, S.E., M.E  
(.....)

Disahkan Oleh,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Makassar

Dr. Edi Jusriadi, S.E., M.M  
NBM / 1038166



PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 295 gedung iqra Lt. 7 Tel. (0411) 866972 Makassar

**SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rasti Agustina  
Stambuk : 105741100621  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi  
Terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet* Aplikasi  
Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di  
Kota Makassar

Dengan ini menyatakan bahwa:

*Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah hasil karya sendiri,  
bukan hasil jiplakan dan dibuat oleh siapa pun.*

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia  
menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 12 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,

**RASTI AGUSTINA**  
NIM: 105741100621



Diketahui Oleh:

Ketua Program Studi

**Sri Wahyuni, S.E., M.E**  
NIDN : 0929088901



**HALAMAN PERNYATAAN  
PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rasti Agustina  
NIM : 105741100621  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar**

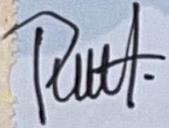
Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Makassar, 12 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan,



  
**RASTI AGUSTINA**  
NIM: 105741100621

## KATA PENGANTAR



Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat dan salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet* Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar”.

Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis bapak Saming Sa'ra dan Ibu Nurhayati yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Dan saudara-saudaraku tercinta yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukungan baik materi maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan di akhirat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula penghargaan yang setinggi-tingginya dan terima kasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

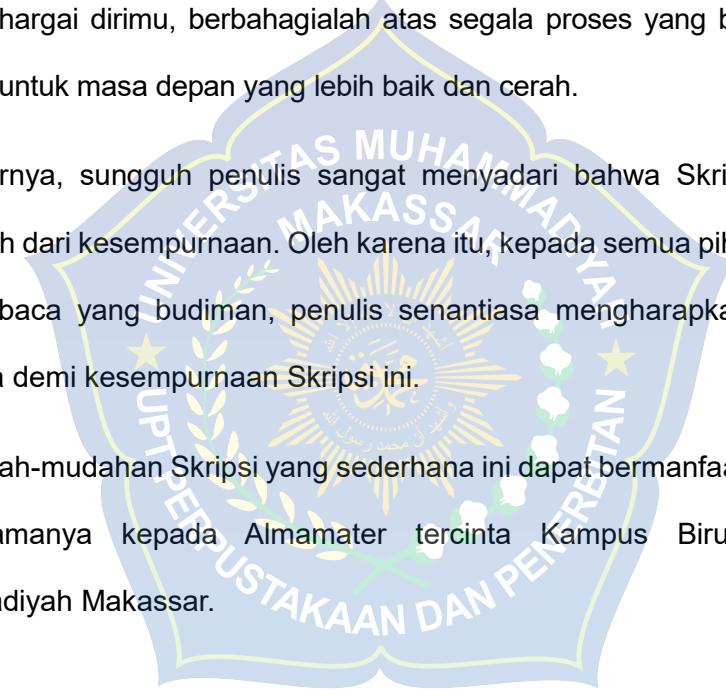
1. Bapak Dr. Abd Rakhim Nanda, Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Bapak Dr. Edi Jusriadi, S.E., M.M Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Najib Kasim, SE., M.Si, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Bapak Dr. Agus Salim HR, SE.,MM, selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi selesai dengan baik.
5. Ibu Wa Ode Rayyani, S.E., M.Si,Ak, CA selaku Pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
6. Bapak/Ibu dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
7. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Islam Angkatan 2021 yang selalu belajar bersama yang tidak sedikit bantuannya dan dorongan dalam aktivitas studi penulis.
9. Kepada Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar yang telah membantu memberikan data kepada peneliti
10. Kepada kedua orang tua tersayang, Bapak Saming Sa'ra dan Ibu Nurhayati terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun bapak dan ibu tidak sempat

merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, dan tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita ini sebagai satu keluarga yang utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan kuat, bertanggung jawab dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini membuat bapak dan ibu lebih bangga karna telah berhasil mendidik anak perempuannya ini menyandang gelar sarjana seperti yang di harapkan. Besar harapan penulis semoga bapak dan ibu selalu sehat dan panjang umur dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.

11. Kepada saudara penulis Kakak Saldi Salim, Kakak Ipar Jusni dan Adek Syifa Febriana terima kasih atas dukungan yang di berikan kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.
12. Kepada tante saya Nuraeni terima kasih penulis ucapkan atas dukungan penuh dan kepercayaan sehingga penulis bisa merasakan kuliah.
13. Kepada Selina Sampurwati sahabat penulis yang selalu membersamai penulis dari masa sekolah sampai masa perkuliahan teman tidur, teman cerita yang selalu menertawakan penulis saat menangis sesegukan ditengah drama penyelesaian skripsi ini, dan cukup banyak membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga kedepannya masih selalu membersamai penulis .

14. Kepada Rati,Dhea dan eni teman berkelana selama di kota perantaun yang memiliki 1001 cerita bersama mereka yang tidak akan pernah terlupakan terima kasih sudah bersama dan motivasi selama perkuliahan ini. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan yang berbeda dan berada di kota yang berbeda semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.
15. Kepada Ramsia dan Lisa terima kasih penulis ucapan karna telah menjadi menjadi tempat keluh kesah penulis dalam penyelesaian skripsi penulis dan yang selalu menampung rasti dan selina saat dikuncikan pagar kost jika kalian tidak ada mungkin kami berdua akan tidur diluar pagar kost. Ditunggu kabar baiknya untuk hubungannya kalian berdua dengan pasangannya masing-masing.
16. Kepada seseorang yang namanya tidak bisa penulis sebutkan, seseorang yang pernah bersama penulis yang katanya akan menunggu hingga kelulusan penulis, walau nyatanya ia tidak mampu menunggu proses penulis hingga akhir. Terima kasih untuk patah hati yang diberikan saat proses penyusunan skripsi ini, penulis menuliskan ini bukan karna membenci anda bukan pula mendokan hal buruk akan datang, tapi saya menuliskan ini untuk meletakan segala luka yang anda torehkan. Saya hanya ingin hidup tenang tanpa bayang-bayang. Ternyata perginya anda dari kehidupan penulis memberikan cukup motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi lebih baik dan menerima arti kehilangan. Karena hidup setiap harinya adalah pembelajaran, pada akhirnya setiap orang ada masanya dan setiap masa ada orangnya.

17. Terakhir kepada diri saya sendiri terima kasih sudah memilih untuk bertahan, mau berjuang untuk tetap ada hingga saat ini, serta menjadi perempuan kuat danikhlas atas segala perjalanan hidup yang mengecewakan dan menyakitkan itu. Dengan adanya skripsi ini, telah berhasil membuktikan bahwa kamu bisa menyandang gelar S.E tepat waktu dan menjadi acuan untuk terus melakukan hal lebih membanggakan lainnya. Bagaimanapun kehidupanmu selanjutnya hargai dirimu, berbahagialah atas segala proses yang berhasil dilalui untuk masa depan yang lebih baik dan cerah.



Akhirnya, sungguh penulis sangat menyadari bahwa Skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kepada semua pihak utamanya para pembaca yang budiman, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritikannya demi kesempurnaan Skripsi ini.

Mudah-mudahan Skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta Kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, Mei 2025

**Penulis**

## ABSTRAK

**RASTI AGUSTINA. 2025. Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar. Skripsi. Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing Oleh : Agus Salim HR dan Wa Ode Rayyani.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan dan keamanan transaksi terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi DANA pada mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang melibatkan 99 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kedua variabel independen, yaitu kemudahan dan keamanan, memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet*. Kemudahan transaksi, yang mencakup antarmuka yang user-friendly dan aksesibilitas yang luas, mendorong mahasiswa untuk lebih memilih aplikasi DANA. Sementara itu, keamanan data dan transaksi menjadi faktor penting yang meningkatkan kepercayaan pengguna. Secara simultan, kedua faktor ini menjelaskan 79,4% variasi dalam keputusan penggunaan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan bagi pengembangan aplikasi dalam meningkatkan fitur dan keamanan layanan *E-wallet*.

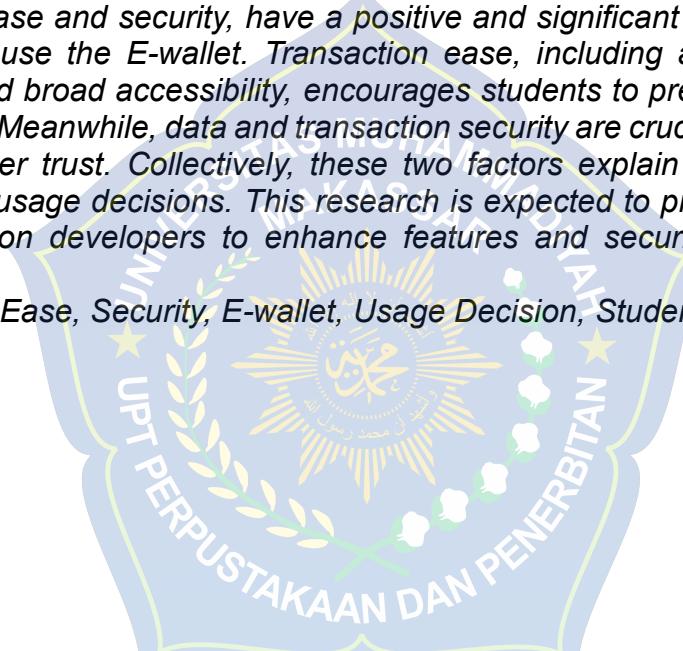
**Kata Kunci:** Kemudahan, Keamanan, *E-wallet*, Keputusan Penggunaan, Mahasiswa.

## ABSTRACT

**RASTI AGUSTINA. 2025. *The Influence of Ease and Security of Transactions on the Decision to Use the DANA E-wallet Application Among Students at Islamic Higher Education in Makassar. Thesis. Islamic Economics Study Program, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Supervised by: Agus Salim HR and Wa Ode Rayyani.***

This study aims to analyze the influence of ease and security of transactions on the decision to use the DANA E-wallet application among students at Islamic Higher Education in Makassar. The method used is a quantitative approach, with data collected through questionnaires involving 99 respondents. The analysis results indicate that both independent variables, ease and security, have a positive and significant impact on the decision to use the E-wallet. Transaction ease, including a user-friendly interface and broad accessibility, encourages students to prefer the DANA application. Meanwhile, data and transaction security are crucial factors that enhance user trust. Collectively, these two factors explain 79.4% of the variation in usage decisions. This research is expected to provide insights for application developers to enhance features and security in E-wallet services.

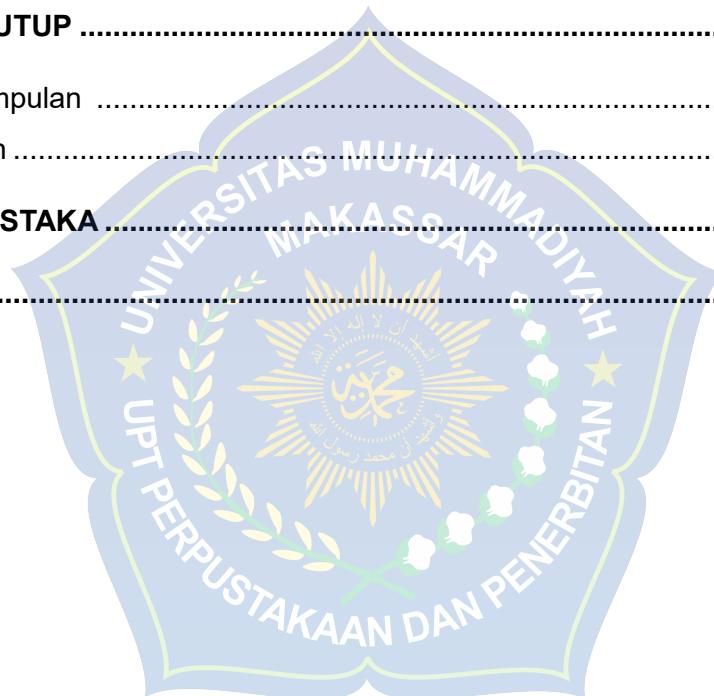
**Keywords:** Ease, Security, E-wallet, Usage Decision, Students.



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
A. Tinjauan Teori .....	7
B. Penelitian Terdahulu .....	11
C. Penelitian Terdahulu .....	25
D. Kerangka Pikir .....	32
E. Hipotesis.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	38
C. Jenis dan Sumber Data .....	38
D. Populasi dan Sampel.....	39

E. Teknik Pengumpulan Data .....	41
F. Defenisi Operasional Variable .....	41
G. Metode Analisis Data .....	43
H. Uji Hipotesis.....	45
<b>BAB IV PEMBAHASAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
B. Uji Instrumen Penelitian .....	51
C. Pembahasan.....	73
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>82</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel 3.1 Sampel.....	39
Tabel 3.2 Skor Jawaban Responden.....	37
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia. ....	53
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Masuk.....	54
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Perguruan Tinggi ....	55
Tabel 4.5 Analisis Deskriptif Variabel Kemudahan (X).....	57
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Keamanan (X).....	59
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Keputusan Penggunaan Y). .....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan (X1).....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Keamanan (X2).....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Penggunaan (Y).....	63
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan (X1).....	64
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Variabel Keamanan (X2) .....	64
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Penggunaan (Y).....	64
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 4.15 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	67
Tabel 4.16 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
Tabel 4.17 Uji Simultan .....	70
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial .....	71
Tabel 4.19 Hasil Uji Determinasi ( R <sup>2</sup> ) .....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir..... 31



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	78
Lampiran 2 Data Tabulasi .....	83
Lampiran 3 Uji Analisi Deskriptif.....	91
Lampiran 4 Analisis Deskriptif Variabel .....	92
Lampiran 5 Uji Validitas .....	101
Lampiran 6 Uji Reabilitas .....	103
Lampiran 7 Uji Regresi Linear Berganda.....	104
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian .....	105
Lampiran 10 Dokumentasi .....	106



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Keputusan penggunaan adalah salah satu tahap dalam proses pembelian yang terjadi sebelum perilaku pasca pembelian. Sebelum mencapai tahap ini, konsumen telah dihadapkan pada berbagai pilihan alternatif. Pada tahap keputusan penggunaan, konsumen akan mengambil tindakan untuk memutuskan pembelian produk berdasarkan pilihan yang telah ditetapkan. Salah satu faktor yang memotivasi keputusan penggunaan adalah persepsi kemudahan (Davis dalam Tri, 2018: 30).

Keputusan pengguna mengenai penggunaan *E-wallet* menjadi fokus utama dalam penelitian ini karena memiliki dampak besar terhadap adopsi teknologi keuangan digital. Memahami secara mendalam faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pengguna memberikan wawasan penting bagi penyedia layanan, peneliti, dan pembuat kebijakan. Dalam konteks *E-wallet*, keputusan pengguna sangat dipengaruhi oleh mereka tentang kemudahan penggunaan dan tingkat keamanan layanan. Kecepatan dan kenyamanan transaksi, keamanan akun, serta perlindungan data pribadi adalah pertimbangan utama yang memengaruhi sikap dan niat pengguna. Keputusan yang positif dapat meningkatkan adopsi teknologi, sedangkan keputusan negatif dapat menjadi hambatan. Dengan memahami keputusan pengguna, kita dapat mengidentifikasi masalah yang perlu diatasi, memperbaiki desain layanan, dan merumuskan strategi pemasaran yang lebih efektif. Seiring dengan kemajuan teknologi keuangan digital, pemahaman atas keputusan pengguna menjadi semakin penting untuk mendorong perubahan perilaku konsumen dalam transaksi dan pembayaran

serta mengarahkan inovasi yang lebih baik dimasa depan. Salah satu instrumen pembayaran yang kini semakin populer adalah uang elektronik (*E-wallet*). Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009, *e-money* didefinisikan sebagai alat pembayaran yang diterbitkan berdasarkan sejumlah uang yang telah disetorkan sebelumnya kepada penerbit. Nilai uang tersebut disimpan secara elektronik, baik dalam media server maupun chip, dan dapat digunakan untuk transaksi pembayaran atau transfer dana. *E-money* muncul sebagai solusi untuk memenuhi kebutuhan akan instrumen pembayaran mikro yang mampu memproses semua transaksi dengan mudah, cepat dan biaya yang terjangkau.

Keputusan untuk menggunakan *E-wallet* memberikan kemudahan bagi penggunanya dalam melakukan berbagai aktivitas seperti belanja online, transaksi, pemesanan, dan layanan lainnya. Teknologi ini termasuk dalam kategori pembayaran digital yang semakin populer. Berdasarkan data dari IDX.com pada tahun 2022, salah satu *E-wallet* terkemuka di Indonesia adalah aplikasi DANA, yang mencatat tingkat kepopuleritasan sebesar 83%. Aplikasi *E-wallet* DANA dikembangkan oleh PT Espay Debit Indonesia Koe, sebuah startup lokal yang fokus pada layanan keuangan digital. DANA telah diluncurkan sejak tahun 2018 dan terus berkembang sebagai salah satu pilihan utama bagi pengguna di Indonesia.

Sebelum memilih suatu produk, konsumen mungkin sangat mempertimbangkan beberapa opsi. Menurut Peter dan Olson, keputusan penggunaan merupakan tahap di mana seseorang mengolah dan mengintegrasikan pengetahuan untuk mengevaluasi berbagai alternatif dan memilih salah satu di antaranya. Dalam hal fitur transfer, Indonesia tidak hanya

perlu memengaruhi keputusan konsumen untuk menggunakan layanan tersebut, tetapi juga harus menawarkan promosi menarik, kemudahan, dan manfaat nyata yang dirasakan oleh konsumen. Dengan strategi ini, konsumen akan lebih tertarik dan cenderung memilih fitur transfer DANA dibandingkan layanan transfer digital lainnya. Seseorang akan memutuskan untuk menggunakan *E-wallet* jika teknologi digital tersebut dianggap mudah digunakan, tidak menimbulkan risiko, dan mereka memiliki pengetahuan tentang *E-wallet*. Jika seseorang meyakini bahwa penggunaan *E-wallet* dapat mengurangi usaha dan tidak ada risiko yang terkait, maka minat untuk menggunakannya akan meningkat. Sebaliknya, jika mereka merasa bahwa *E-wallet* sulit digunakan dan ada risiko yang mungkin timbul, minat untuk menggunakannya akan menurun. Oleh karena itu, ketertarikan untuk menggunakan *E-wallet* sangat bergantung pada persepsi individu terhadap teknologi digital tersebut.

Kemudahan (*ease of use*) merupakan salah satu faktor utama yang memengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakan sebuah teknologi. Aplikasi yang memiliki tampilan sederhana, mudah diakses, serta menawarkan proses transaksi yang cepat dan tidak rumit cenderung lebih disukai oleh pengguna. Di sisi lain, keamanan (*security*) juga menjadi aspek penting, mengingat transaksi digital melibatkan data pribadi dan finansial yang harus dilindungi dari risiko penyalahgunaan atau kebocoran.

Keamanan pengguna juga memiliki peranan yang sangat penting; persepsi keamanan mencerminkan perlindungan di mana seseorang merasa aman dari ancaman terhadap aset informasi. Tindakan kejahatan dapat menyebabkan ketidakpercayaan pengguna terhadap layanan *E-wallet*, sehingga bank perlu menyediakan keamanan yang praktis dan tidak membahayakan pengguna dalam

membawa uang tunai. *E-wallet* dapat dianggap mempermudah, bermanfaat, dan cukup dapat dipercaya dalam hal keamanan jika mahasiswa terus-menerus menggunakannya. Namun, ada faktor penghambat yang membuat beberapa orang merasa bahwa *E-wallet* belum cukup aman untuk dijadikan sarana transaksi pembayaran, serta menganggapnya berisiko merugikan pengguna.

DANA merupakan aplikasi dompet digital yang beroperasi di Indonesia, dikembangkan oleh PT Espay Debit Indonesia Koe. Aplikasi ini resmi diluncurkan pada 21 Maret 2018 dan telah memperoleh lisensi dari Bank Indonesia untuk menyelenggarakan layanan uang elektronik, dompet digital, pengiriman uang, serta Likuiditas Keuangan Digital (LKD). DANA sebagai salah satu layanan pembayaran digital memungkinkan penggunanya untuk melakukan beragam aktivitas keuangan secara elektronik, seperti membayar tagihan, mentransfer dana, membeli pulsa, melakukan pembayaran melalui pemindaian QRIS di merchant, serta mengisi ulang saldo dompet digital lainnya. Aplikasi ini dikembangkan dengan tujuan memberikan pengalaman transaksi yang mudah, cepat, dan aman melalui penggunaan teknologi enkripsi dan sistem keamanan berstandar tinggi. (Wikipedia. (2024). Dana layanan pembayaran).

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar sebagai bagian dari generasi digital memiliki peran penting dalam memanfaatkan teknologi keuangan, termasuk *E-wallet*. Namun, keputusan mereka dalam menggunakan *E-wallet* seperti DANA dipengaruhi oleh berbagai pertimbangan, termasuk kemudahan dan keamanan yang ditawarkan aplikasi tersebut oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh kemudahan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* DANA di kalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi Islam Kota

Makassar. Dengan memahami faktor-faktor ini, diharapkan penelitian ini dapat memberikan rekomendasi yang bermanfaat bagi pengembang aplikasi dalam meningkatkan kualitas layanan *E-wallet*, serta memberikan wawasan kepada pengguna dalam memanfaatkan teknologi keuangan secara optimal.

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya dapat dirumuskan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah kemudahan bertransaksi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi dana pada mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar.
2. Apakah keamanan bertransaksi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi dana pada mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar.

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan uraian diatas, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menguji kemudahan terhadap keputusan bertransaksi penggunaan *E-wallet* aplikasi dana pada mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar.
2. Menguji hipotesis pengaruh keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi dana pada mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar.

### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun yang menjadi manfaat pada penelitian ini adalah manfaat secara teoritis dan manfaat secara praktis:

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan kepada pembaca mengenai pengaruh, kemudahan, dan manfaat terhadap keputusan dalam menggunakan DANA.
- b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi perusahaan *E-wallet* DANA dalam mengoptimalkan fitur-fitur aplikasinya dan meningkatkan kualitas layanan, sehingga di masa depan dapat menarik lebih banyak pengguna, terutama kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar.

## 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini dapat memperluas pengetahuan dan memberikan informasi, serta menyajikan pandangan terkait pengaruh kemudahan, dan manfaat transaksi terhadap keputusan dalam menggunakan DANA

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **A. Tinjauan Teori**

##### **1. Theory Consumer Behavior**

*Theory Consumer Behavior* (Perilaku konsumen), menurut Kotler, adalah kajian mengenai cara individu, kelompok, dan organisasi dalam memilih, membeli, menggunakan, dan memanfaatkan barang, jasa, ide, atau pengalaman untuk memenuhi hasrat dan kebutuhan mereka. Sementara itu, Engel et al., dalam buku yang ditulis oleh Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, menjelaskan perilaku konsumen sebagai tindakan yang berkaitan langsung dengan pengadaan, konsumsi, dan pengeluaran produk atau jasa, serta meliputi proses yang terjadi sebelum dan sesudah tindakan tersebut.

Menurut Peter & Olson (2008), American Marketing Association (AMA) mendefinisikan perilaku konsumen sebagai interaksi yang dinamis antara pengaruh, kognisi, perilaku, dan lingkungan di mana individu menjalani aspek pertukaran dalam kehidupan mereka. Dengan demikian, perilaku konsumen mencakup hubungan antara pemikiran dan tindakan dalam proses konsumsi. Sifat dinamis perilaku konsumen menunjukkan bahwa pikiran, perasaan, dan tindakan konsumen cenderung berubah seiring waktu. Perilaku konsumen pada intinya bertujuan untuk memahami alasan di balik tindakan konsumen dan apa yang mereka lakukan. Perilaku konsumen adalah kajian tentang cara individu memutuskan untuk mendistribusikan sumber daya yang tersedia, seperti waktu, uang, usaha, K, dan energi. Selain itu, perilaku konsumen mencakup analisis unit dan proses pengambilan keputusan yang terlibat dalam menerima, menggunakan, serta menilai barang, jasa, dan gagasan.

Secara dasar, perilaku dapat diamati melalui sikap dan tindakan. Namun, hal ini tidak berarti bahwa perilaku hanya terbatas pada aspek tersebut; perilaku juga dapat bersifat potensial, yang mencakup pengetahuan, motivasi, dan persepsi. Bloom (1956) mengklasifikasikan perilaku menjadi tiga jenis, yaitu kognitif, afektif, dan psikomotor. Faktor predisposisi adalah elemen yang dapat mempermudah terjadinya perilaku.

- a) Faktor pendukung mencakup semua karakteristik lingkungan serta sumber daya atau fasilitas yang mendukung terjadinya perilaku tersebut.
- b) Faktor pendorong adalah elemen yang memperkuat terjadinya perilaku, termasuk pengaruh dari pemimpin masyarakat, teman, kelompok sebaya, peraturan, undang-undang, dan keputusan dari pejabat pemerintah di tingkat daerah atau pusat (Notoatmodjo, 2010).

Konsumen menunjukkan perilaku pembelian yang bervariasi saat memutuskan untuk mengkonsumsi atau menggunakan suatu produk atau jasa. Proses ini dapat menjadi kompleks dan berbeda-beda, karena ada produk atau jasa yang memang diperlukan dan ada pula yang diinginkan.

## 2. Prinsi-Prinsip Perilaku Konsumen Dalam Islam

### a. Prinsip Keadilan

Menurut Ibnu Khaldun Keadilan dalam perilaku konsumen adalah Dalam pandangannya, penentuan harga harus seimbang dengan prinsip keadilan. Meskipun penjual berhak untuk menetapkan harga, mereka juga perlu mempertimbangkan kesejahteraan konsumen. Harga yang terlalu tinggi bisa merugikan konsumen, sementara harga yang terlalu rendah bisa merugikan produsen. Oleh karena itu, keseimbangan antara

kepentingan penjual dan pembeli sangat penting untuk menciptakan pasar yang sehat.

Dalam ajaran Al-Qur'an, keadilan sering kali dikaitkan dengan taqwa, karena keduanya saling terkait dan tidak dapat dipisahkan. Seseorang tidak dapat disebut taqwa jika ia tidak adil, dan sebaliknya, keadilan tidak dapat tercapai tanpa taqwa. Sebab, keadilan bukan hanya soal pembagian yang tepat secara kuantitatif dan kualitatif, tetapi juga mencakup tindakan yang sesuai dengan perintah (hukum) Allah.

Seorang konsumen Muslim yang adil tidak akan mengonsumsi barang-barang yang diharamkan, seperti bangkai, babi, khamr, dan barang haram lainnya. Ia juga tidak akan mengonsumsi barang yang meskipun sah secara fisik, namun diperoleh dengan cara yang tidak halal, seperti mengambil yang bukan haknya, riba, korupsi, mencuri, menipu, atau menjalankan praktik bisnis yang mengandung gharar (penipuan) yang dilarang dalam Islam.

b. Prinsip Kebersihan

Prinsip kebersihan dalam konsumsi mengharuskan makanan dan minuman yang dikonsumsi harus dalam keadaan baik, bersih, dan tidak menjijikkan. Selain itu, peralatan yang digunakan untuk konsumsi juga harus terjaga kebersihannya. Dalam hadis Nabi disebutkan, "Makanan dan minuman yang dikonsumsi haruslah bersih dan tidak kotor" (HR. Tarmidzi). Nabi juga mengajarkan agar kita tidak meniup makanan dengan sabdanya, "Jangan meniup makanan atau minuman yang sedang panas" (HR. Bukhari). Mengenai pakaian dan tempat tinggal, Nabi bersabda, "Segala sesuatu yang digunakan dalam kehidupan harus bersih" (HR.

Muslim). Allah mewajibkan umat-Nya untuk menjaga kebersihan, baik itu dalam pakaian, tempat tinggal, maupun makanan, seperti yang disebutkan dalam hadis, "Allah menginginkan umat-Nya untuk hidup dalam kebersihan" (HR. Muslim).

Dari hadis-hadis tersebut, dapat disimpulkan bahwa Islam sangat menghargai kebersihan dalam hal konsumsi, pakaian, dan tempat tinggal. Islam juga menekankan bukan hanya kebersihan, tetapi juga keindahan, karena ketidakterjagaan terhadap kebersihan bisa membahayakan keselamatan. Dengan menjaga kebersihan, makanan, pakaian, dan tempat tinggal akan terlindung dari hal-hal yang bisa membahayakan diri. Sementara itu, keindahan dapat membawa rasa nyaman dan menyenangkan, serta memancarkan energi positif yang sangat penting untuk kesehatan tubuh dan jiwa.

### c. Prinsip Kesederhanaan

Kesederhanaan berarti tidak berbuat secara berlebihan. Dalam Al-Qur'an dijelaskan, "Makanlah dan minumlah, tetapi jangan berlebihan; sesungguhnya Allah tidak menyukai orang yang berlebihan" (Q.S. al-A'raf: 31). Kelebihan dalam konsumsi dapat memberikan dampak negatif pada jiwa dan tubuh, demikian juga jika perut dipenuhi secara berlebihan, yang tentunya akan memengaruhi kesehatan. Selain itu, berlebih-lebihan merupakan perilaku yang mengikuti godaan setan.

Prinsip kesederhanaan, yang menghindari sikap berlebihan maupun kikir, akan menciptakan keseimbangan bagi seseorang dalam membelanjakan hartanya. Perilaku yang seimbang (tawassuth) dalam konsumsi akan menghasilkan akhlak yang terpuji, memudahkan

seseorang untuk merasakan kesulitan orang lain, serta menumbuhkan sikap dermawan dalam kehidupan sosial. Dengan kemurahan hati, masyarakat yang saling mendukung dan membantu satu sama lain dapat terwujud. Selanjutnya, akan dibahas tentang prinsip kemurahan hati dalam konsumsi.

d. Prinsip Kemurahan Hati

Dengan kemurahan-Nya, Allah menyediakan makanan dan minuman bagi umat manusia (Q.S. al-Maidah, 5:96). Oleh karena itu, sikap konsumsi manusia seharusnya juga didasari oleh kemurahan hati. Artinya, jika masih ada banyak orang yang kekurangan, seorang konsumen Muslim hendaknya menyisihkan sebagian rezekinya untuk diberikan kepada mereka yang sangat membutuhkannya.

## B. Tinjauan Literatur

### 1. *E-wallet* (Dompet Elektronik)

*E-wallet* atau dompet elektronik adalah alat transaksi digital yang digunakan melalui media elektronik berbasis server, menawarkan berbagai kemudahan dalam penggunaannya. Selain kemudahan, *E-wallet* juga memiliki tingkat keamanan yang baik karena untuk mengakses perlu menggunakan sandi pengg untuk mengaksesnya. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Pasal 1 Ayat 7, dompet elektronik atau *E-wallet* didefinisikan sebagai layanan elektronik yang berfungsi untuk menyimpan data instrumen pembayaran, seperti alat pembayaran menggunakan kartu atau uang elektronik, yang juga dapat digunakan untuk menyimpan dana dan melakukan transaksi pembayaran.

*E-wallet* memiliki kemampuan untuk menggantikan fungsi dompet fisik, termasuk seluruh isinya dan cara penggunaannya, dengan mengintegrasikannya ke dalam perangkat digital (Muhammad Taufik Hidayat et al., 2020). Meskipun menawarkan berbagai manfaat, seperti kemudahan dalam bertransaksi jual beli, *E-wallet* juga memiliki kelemahan yang membuat penggunanya harus berhati-hati dalam memilih untuk menggunakannya. Menurut Sahut (2008), *E-wallet* menawarkan sejumlah keunggulan, di antaranya keamanan dalam bertransaksi, kemudahan untuk pembayaran mikro, kemudahan penggunaan, sifat universal (tidak terhubung langsung ke rekening bank saat proses pembayaran), serta beragam fungsi lainnya. *E-wallet* dapat digunakan untuk pembayaran di titik penjualan maupun untuk aplikasi lain seperti kartu jaminan sosial, kartu loyalitas, dan pembayaran melalui internet (Kim, 2019). Salah satu *E-wallet* yang saat ini banyak diperbincangkan masyarakat adalah DANA. (Salsabila Rahma 2022)

a) Fungsi *E-wallet*

Dompet digital sangat bermanfaat bagi masyarakat indonesia karena memungkinkan mereka melakukan transaksi *online* melalui *smartphone*. Selain itu, dompet digital memiliki fungsi yang serupa dengan kartu debit atau kartu kredit dalam berbagai jenis. Yaitu sebagai berikut:

- 1) Melakukan pembayaran untuk barang atau makanan di toko atau di tempat makan yang mendukung transaksi menggunakan dompet digital
- 2) Membayar iuran bpjs
- 3) Membayar tagihan listrik dan air
- 4) Sebagai penganti kartu member toko

- 5) Membayar pulsa, paket data, pascabayar, voucher game.
- 6) Membayar Asuransi
- 7) Membayar tiket pesawat maupun kereta
- 8) Membayar Belanjaan *online*
- 9) Transfer dana

*E-wallet* menyediakan berbagai jenis transaksi yang sering kita lakukan dan butuhkan dalam kehidupan sehari-hari, sehingga memudahkan penggunanya. Selain itu, beberapa perusahaan *E-wallet* juga kerap menawarkan promo, seperti cashback untuk pembelian makanan, voucher diskon untuk pembelian koin game, dan berbagai penawaran menarik lainnya.

b) Kelebihan dan Kekurangan *E-wallet*

- 1) Mudah, praktis dan efisien

Penggunaan *E-wallet* memungkinkan masyarakat untuk tidak repot membawa uang tunai, ATM, kartu kredit, atau kartu debit saat bepergian. Dengan *E-wallet* yang ada di smartphone, transaksi dapat dilakukan kapan saja dan dimana saja sesuai keinginan

- 2) Promo dan diskon

Promo yang ditawarkan meliputi poin reward, cashback, dan berbagai promosi lainnya, yang menjadi daya tarik *utama* *E-wallet* bagi para penggunanya

- 3) Lebih aman dan rendah risiko

*E-wallet* tidak dapat diakses oleh orang lain yang tidak mengetahui kode PIN, karena pengguna harus memasukkan kode

PIN yang telah ditentukan sebelumnya untuk masuk ke aplikasi. Hal ini membantu meminimalkan risiko pencurian pada *E-wallet*.

4) Terdapat History transaksi

Riwayat transaksi memudahkan pengguna untuk melacak total pengeluaran belanja dalam satu bulan, sehingga keuangan mereka dapat lebih terkontrol.

5) Top-up saldo dimana saja

Pengisian saldo *E-wallet* dapat dilakukan melalui mobile banking, ATM, serta berbagai tempat seperti Alfamart, Indomaret, Hypermart, dan lainnya.

6) Keuntungan implicit

Pengguna dapat membayar tagihan dengan jumlah yang tepat tanpa khawatir penjual tidak memiliki uang kembalian.

Selain terdapat kelebihan, *E-wallet* juga memiliki kekurangan, diantaranya:

a) Layanan terbatas

Merchant yang bekerja sama dengan *E-wallet* masih terbatas dan belum merata, terutama di Indonesia. Oleh karena itu, pengguna masih perlu menggunakan uang tunai untuk melakukan pembayaran di toko-toko kecil atau di tempat yang tidak terdaftar sebagai mitra *E-wallet*.

b) Ada biaya transaksi

Beberapa *E-wallet* masih mengenakan biaya administrasi untuk setiap transaksi yang dilakukan. Besaran biaya transaksi ini bervariasi antara satu *E-wallet* dengan yang lainnya.

c) Jenis-jenis *E-wallet*

1) GoPay

Go-Pay adalah layanan yang disediakan oleh Gojek sebagai dompet elektronik yang menggantikan metode pembayaran tradisional bagi pengguna aplikasi Gojek, seperti Go-Food, Go-Ride, Go-Box, dan Go-Send. Dengan Go-Pay, pengguna tidak perlu lagi menggunakan uang tunai untuk melakukan transaksi. Selain itu, Go-Pay juga dapat digunakan untuk membayar barang dan jasa yang tersedia di dalam maupun di luar aplikasi Gojek. Pembayaran melalui aplikasi ini hanya dapat dilakukan dengan pedagang (merchant) yang telah menjalin kerjasama dengan Gojek sebagai aggregator.

2) DANA

DANA adalah aplikasi *E-wallet* yang menyediakan layanan pembayaran digital. Aplikasi ini dapat digunakan untuk berbagai jenis transaksi, baik secara online maupun offline. Banyak manfaat yang ditawarkan DANA, terutama bagi masyarakat, terutama mahasiswa. DANA memungkinkan pengguna untuk membayar listrik, berbelanja, membeli pulsa, tiket bioskop, dan juga berfungsi sebagai alat untuk mentransfer dana ke rekening bank. Mahasiswa umumnya memilih DANA karena biaya administrasi yang rendah saat melakukan transfer antar bank. Selain itu, DANA memiliki banyak fitur, promo, dan penawaran menarik, seperti cashback, diskon, dan lainnya.

3) OVO

OVO adalah aplikasi *E-wallet* yang menawarkan layanan pembayaran untuk transaksi baik secara online maupun offline. Semua

merchant yang terintegrasi dengan OVO Accepted Here memungkinkan masyarakat menggunakan OVO sebagai metode pembayaran. OVO dirancang untuk mempermudah transaksi bagi pengguna. Selain itu, aplikasi OVO juga dapat digunakan untuk mentransfer uang antar sesama pengguna OVO maupun ke rekening bank lainnya. Mahasiswa umumnya menyukai OVO karena banyaknya promo diskon yang ditawarkan.

#### 4) ShopeePay

ShopeePay adalah layanan uang elektronik yang dirancang sebagai metode pembayaran atau pembayaran online untuk menyimpan pengembalian dana dari aplikasi Shopee. Selain digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran online di platform Shopee, fitur ShopeePay juga dapat digunakan untuk transaksi pembayaran offline di merchant yang menerima ShopeePay.

#### 5) LinkAja

LinkAja adalah alat pembayaran berbasis mobile yang diadopsi sebagai metode pembayaran resmi di beberapa SPBU. Mereka menawarkan cashback kepada pengguna yang membayar menggunakan platform ini saat mengisi bensin. Selain itu, LinkAja juga tersedia sebagai metode pembayaran di restoran dan merchant lainnya yang menjadi favorit konsumen.

## 2. Kemudahan dan Keamanan Pengguna Transaksi

### a) Pengertian Kemudahan

Jogiyanto mendefinisikan bahwa sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi bebas dari usaha. Yang dimaksud usaha adalah terbebasnya dari kesulitan (usaha untuk mengerti dan mempelajari) dalam menggunakan teknologi. Ciri utama *ease of use* adalah kemudahan dalam layanan *E-wallet* agar penggunanya mengerti serta kemudahan dalam menggunakan layanannya. Oleh karena itu apabila sebuah layanan dalam hal *E-wallet* bisa digunakan dengan mudah oleh penggunanya, maka otomatis produk layanan tersebut bisa juga memberikan manfaat bagi para pengguna. Persepsi kemudahan adalah mengacu pada aplikasi Dana yang dapat dengan mudah dipelajari, fleksibilitas, kejelasan tampilan dan proses yang ada di dalam aplikasi. (Triana 2024)

1) Indikator kemudahan

Kemudahan memiliki beberapa indikator yang dapat dijadikan tolak ukur yaitu

a) Sistem mudah dipahami

Pengguna perlu memahami bahwa layanan *E-wallet* dapat diakses melalui agen layanan teknologi finansial atau langsung melalui perangkat ponsel pribadi. Jika seseorang dapat dengan mudah memahami suatu teknologi, maka teknologi tersebut dianggap mudah digunakan. Sebaliknya, jika seseorang mengalami kesulitan dalam memahami teknologi tersebut, maka teknologi tersebut dianggap tidak mudah digunakan.

b) Penggunaan yang praktis

Penggunaan *E-wallet* menawarkan fleksibilitas, kecepatan, dan efisiensi waktu dalam penggunaannya. Ketika seseorang merasa bahwa suatu teknologi dapat digunakan dengan sederhana dan praktis, teknologi tersebut dianggap mudah digunakan. Sebaliknya, jika seseorang merasa bahwa teknologi tersebut tidak dapat digunakan dengan cara yang praktis, maka teknologi tersebut dinilai kurang mudah digunakan.

c) Sistem mudah digunakan

Kemudahan penggunaan aplikasi *E-wallet* dapat dinilai dari desain aplikasinya, apakah desain tersebut mempermudah pengguna atau justru membingungkan. Jika seseorang merasa bahwa teknologi tersebut mudah digunakan, kepercayaan terhadap teknologi tersebut cenderung meningkat. Sebaliknya, jika seseorang merasa teknologi tersebut sulit dioperasikan, maka tingkat kepercayaan terhadap teknologi tersebut akan menurun.

d) Sistem mudah dijangkau

Penggunaan dompet digital sering kali dikaitkan dengan keterhubungannya dengan mitra lain saat melakukan transaksi, tingkat popularitasnya di kalangan pengguna, serta kemudahan dalam melakukan pengisian ulang saldo. Saldo *E-wallet* dapat diisi melalui berbagai cara, seperti *Mobile Banking*, minimarket, dan metode lainnya.

2) Faktor-faktor yang Memengaruhi Kemudahan

Berbagai faktor yang memengaruhi tingkat kemudahan dalam penggunaan teknologi antara lain.

- a) Faktor yang berpusat pada teknologi itu sendiri, misalnya pengalaman pengguna sebelumnya dalam menggunakan teknologi serupa.
- b) Faktor reputasi teknologi yang dibangun melalui pengalaman pengguna lain. Reputasi yang positif dapat meningkatkan keyakinan pengguna terhadap kemudahan teknologi tersebut.
- c) Faktor ketersediaan mekanisme pendukung atau inovasi yang dapat membantu meningkatkan efektivitas dan kinerja pengguna.

**b) Pengertian Keamanan**

Keamanan didefinisikan sebagai kemampuan pengecer online untuk mengelola dan melindungi data transaksi. Keamanan yang terjamin dapat meningkatkan kepercayaan konsumen dengan mengurangi kekhawatiran terhadap potensi penyalahgunaan data pribadi serta risiko kerusakan data transaksi. Ketika jaminan keamanan yang diberikan memenuhi ekspektasi pelanggan, mereka cenderung merasa nyaman untuk membagikan data pribadi dan melakukan transaksi pembelian dengan lebih percaya diri. Menurut Bojang (dalam Efendi, 2020), keamanan juga mencakup perlindungan terhadap berbagai ancaman yang dapat menyebabkan kerugian ekonomi pada data atau sumber daya jaringan. Ancaman ini meliputi penghancuran, pengungkapan, modifikasi, penolakan layanan, penipuan, pemborosan, atau penyalahgunaan data. (Adhitya, 2019 dalam jurnal Naflah Qosimah Qurrotu'Aini, Is Fadhillah dan Anis Fitriyasari 2024).

1. Indikator Keamanan

Beberapa indikator utama yang digunakan untuk menilai keamanan transaksi pada layanan *E-wallet* antara lain:

a) Perlindungan Informasi Pribadi

Pengguna merasa tidak khawatir memberikan informasi pribadi karena percaya data mereka terlindungi oleh sistem *E-wallet*. Kepercayaan bahwa informasi sensitif seperti nomor kartu kredit, rekening bank, dan kata sandi diamankan melalui teknologi enkripsi dan protokol keamanan seperti SSL/TLS

b) Jaminan Keamanan Transaksi

Pengguna percaya bahwa setiap transaksi yang dilakukan melalui *E-wallet* terjamin keamanannya, termasuk perlindungan terhadap kehilangan dana akibat transaksi yang tidak sah. Kemudian tersedia fitur untuk memblokir atau menonaktifkan akun secara sementara jika terdeteksi aktivitas mencurigakan, serta perlindungan terhadap kerugian finansial akibat penipuan atau akses tidak sah

c) Fitur Autentikasi dan Verifikasi

Penggunaan autentikasi multi-faktor (MFA), seperti kode OTP, pengenalan wajah, atau sidik jari, untuk memastikan hanya pemilik sah yang dapat mengakses akun dan melakukan transaksi. Dan verifikasi identitas tambahan melalui SMS, email, atau biometrik untuk mencegah akses tidak sah

### 3. Keputusan Penggunaan

Keputusan penggunaan adalah suatu proses kognitif yang kompleks, di mana individu, kelompok, atau organisasi menggabungkan pengetahuan dan menilai dua atau lebih alternatif perilaku atau produk sebelum akhirnya memilih salah satu. Menurut Kuheba, Manoppo, dan Tumbel (2020), keputusan penggunaan merupakan proses integrasi pengetahuan yang bertujuan

mengevaluasi beragam pilihan perilaku untuk menentukan opsi terbaik. Sejalan dengan itu, Muhamam dan Soliha (2017) menyatakan bahwa keputusan penggunaan melibatkan pemilihan di antara beberapa alternatif yang tersedia, sehingga individu harus memiliki berbagai opsi sebelum membuat keputusan. Finanda (2017) menambahkan bahwa keputusan penggunaan adalah aktivitas konsumen dalam membeli dan menggunakan produk atau jasa guna memenuhi kebutuhan dan keinginannya. Jamilah dan Hadi (2018) juga menyebutkan bahwa keputusan penggunaan terjadi saat konsumen benar-benar memilih satu produk atau jasa dari berbagai alternatif yang ada. Menurut Kotler dan Armstrong (2016), keputusan penggunaan merupakan bagian dari perilaku konsumen yang mencakup cara individu, kelompok, atau organisasi dalam memilih, membeli, dan menggunakan produk, jasa, ide, atau pengalaman untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka. Proses ini meliputi tahapan mulai dari pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, evaluasi pilihan, pengambilan keputusan, hingga perilaku setelah penggunaan. Dengan demikian, keputusan penggunaan tidak hanya sekadar tindakan memilih, tetapi juga melibatkan evaluasi mendalam terhadap berbagai alternatif berdasarkan pengetahuan, sikap, dan preferensi konsumen untuk menentukan pilihan yang paling sesuai dan menguntungkan.

### 1. Indikator Keputusan Penggunaan

#### a) Kemudahan akses dan penggunaan

Indikator ini mencerminkan sejauh mana pengguna merasa bahwa *E-wallet* mudah digunakan dalam aktivitas sehari-hari. Hal ini mencakup tampilan antarmuka aplikasi yang sederhana dan mudah dipahami, proses pendaftaran yang tidak rumit, kemudahan melakukan transaksi

seperti pembayaran, pengisian saldo (top-up), serta transfer dana.

Semakin mudah suatu *E-wallet* digunakan, semakin besar kemungkinan seseorang akan memutuskan untuk menggunakannya secara terus-menerus.

b) Kepercayaan terhadap keamanan transaksi

Keamanan merupakan salah satu pertimbangan utama dalam penggunaan *E-wallet*. Indikator ini mengukur sejauh mana pengguna percaya bahwa data pribadi dan informasi keuangan mereka terlindungi. Termasuk di dalamnya adalah sistem keamanan seperti enkripsi data, PIN atau autentikasi biometrik (sidik jari/wajah), serta adanya pemberitahuan transaksi secara real-time. Jika pengguna merasa sistem *E-wallet* aman, maka mereka lebih percaya diri dalam menggunakannya.

c) Kesesuaian dengan kebutuhan konsumen

*E-wallet* akan dipilih dan digunakan jika fitur-fiturnya relevan dengan kebutuhan pengguna. Indikator ini mengukur apakah *E-wallet* menyediakan layanan yang sesuai seperti pembayaran tagihan, pembelian pulsa, dompet digital untuk belanja online atau offline, integrasi dengan marketplace, serta opsi pembayaran yang fleksibel. Kesesuaian ini memperkuat keputusan konsumen untuk memilih satu aplikasi dibandingkan lainnya.

d) Kepuasan dan pengalaman konsumen sebelumnya

Pengalaman yang menyenangkan dan memuaskan dari penggunaan *E-wallet* sebelumnya sangat mempengaruhi keputusan untuk terus menggunakan layanan tersebut. Indikator ini mencakup kemudahan

transaksi sebelumnya, kecepatan layanan, keandalan aplikasi, respons layanan pelanggan, serta apakah pengguna merasa puas secara keseluruhan. Jika pengguna memiliki pengalaman yang positif, kemungkinan besar mereka akan tetap menggunakan dan bahkan merekomendasikannya kepada orang lain.

#### **4. *E-wallet* dalam pandangan ekonomi syariah**

Dari sudut pandang syari'ah, penggunaan *E-wallet* dianggap halal. Ini didasarkan pada prinsip hukum muamalah yang pada umumnya diperbolehkan, kecuali ada dalil yang melarang, yang dapat mengubah statusnya menjadi haram. Oleh karena itu, uang elektronik, baik yang berbasis chip maupun server, harus mematuhi prinsip-prinsip syari'ah agar penggunaannya tetap halal. Selain itu, kebutuhan manusia akan uang dan berbagai manfaat yang ditawarkannya juga mendukung kehalalan uang elektronik, sehingga *E-wallet* sah digunakan baik dalam konteks agama maupun pemerintah ( M. Rizki Ariyandi 2023).

(Fatwa DSN-MUI No: 116/DSN-MUI/IX/2017).Menurut penjelasan dan peraturan Bank Indonesia No. 7/46/PBI/2005 mengenai akad penghimpunan dan penyaluran dana yang berlandaskan prinsip syari'ah, Pasal 2 Ayat 3 menjelaskan bahwa prinsip transaksi dalam Islam adalah:

- c) Tidak Mengandung Maysir(Perjudian)
- d) Tidak Mengandung Riba
- e) Tidak Mendorong Israf
- f) Tidak Digunakan Untuk Transaksi Objek Haram

Pertukaran antara uang tunai dan uang elektronik harus dilakukan dalam bentuk pembayaran tunai (taqabudh). Jika tidak, transaksi tersebut dapat

dianggap sebagai riba al-nasiah, yaitu penundaan penyerahan salah satu dari dua barang yang dipertukarkan dalam jual-beli barang ribawi yang sejenis. Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 7/46/PBI/2005, penggunaan uang elektronik tidak diperbolehkan untuk transaksi yang melibatkan objek haram atau yang mengandung unsur maksiat, seperti barang atau layanan yang dilarang dalam hukum Islam. Aturan ini berkaitan dengan fungsi dasar uang elektronik, yang umumnya digunakan untuk pembayaran dalam skala ritel atau mikro, dengan tujuan mencegah pemborosan konsumsi. Oleh karena itu, terdapat batasan pada jumlah uang elektronik yang dapat dimiliki individu dan batas maksimum total nilai transaksi yang dapat dilakukan menggunakan uang elektronik. (Fitriyani 2023).

Dalam konteks *E-wallet*, pengguna harus memastikan bahwa transaksi yang dilakukan adalah adil dan berdasarkan kesepakatan. *E-wallet* sebagai alat pembayaran memfasilitasi transaksi yang transparan, di mana kedua belah pihak harus setuju dengan jumlah yang dibayarkan adapun di jelaskan dalam surah An-Nisa 4:29

بِأَيْهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بِيَنْكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ

مِنْكُمْ

Terjemahnya:

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-sama di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.” (QS.An-Nisa 4:29)

### C. Penelitian Terdahulu

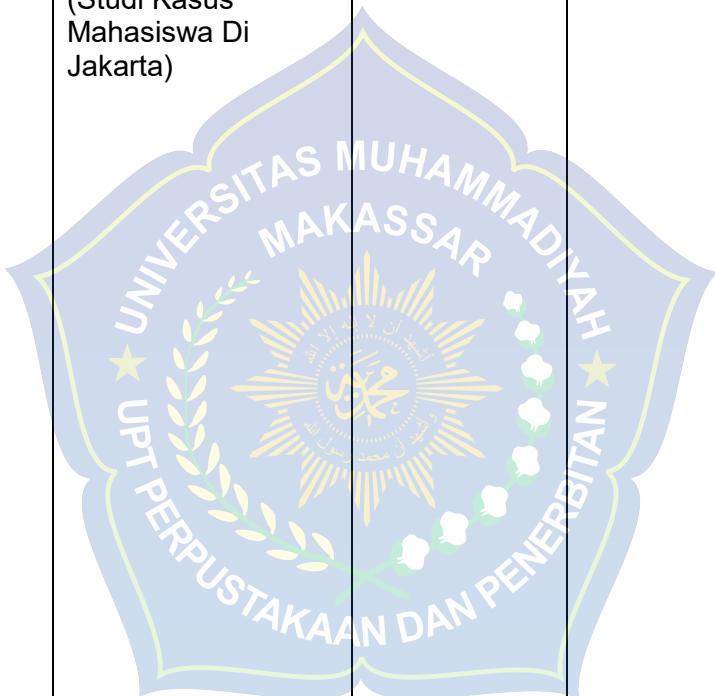
Adapun hasil penelitian terdahulu yang relevan atau sejalan dengan penelitian ini dapat dilihat pada tabel 2.1 berikut:

**Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**

NO	Nama Penelitian dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Variabel	Alat Analisis	Hasil Penelitian
1	Naflah Qosimah Qurrotu'Aini, Is Fadhillah,dan Anis Fitriyasari 2024	Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Transaksiterhadap Keputusan Penggunaan Dompetdigital (E-Wallet) Dana Pada Kalanganmahasiswa Stie Ibmt Surabaya	Kuantitatif	Metode pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner	Hasil penelitian ini adalah Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan dompet digital (E-wallet) pada kalangan mahasiswa STIE IBMT di Surabaya dan untuk Kemudahan Transaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan dompet digital (E-wallet)DANA pada kalangan mahasiswa STIE IBMT Surabaya
2	Muhammad Fadhlana , Ratna	Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan	Kuantitatif	Teknik pengumpulan data dilakukan	Hasil penelitian menunjukkan

	Susilowatif, dan Lista Kuspriatni 2023	Keamanan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> Dana Di Jabodetabek		menggunakan kuesioner	bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA di Jabodetabek, keamanan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA di Jabodetabek, kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA di Jabodetabek.
3	Kholilur Rohman, Khalikussabir dan Kartika Rose Rachmadi	Pengaruh Kepercayaan, Keamanan Dan Kemudahan Pengguna Terhadap Keputusan Transaksi Digital Pada <i>E-wallet</i> (Studi Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam	Kuantitatif	Teknik pengumpulan data kuesioner dan wawancara	Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ilmiyah (2020), dan Hanum (2023). Akan tetapi, berbeda dengan penelitian terdahulu

		Malang Pengguna Aplikasi Ovo)			yakni Rahayu (2022).
4	Luqmanul Hakiem Ajuna, Hendra H. Dukalang,dan Sri Ratnisari Djou	Pengaruh Persepsi Kemudahan, Efektivitas Dan Keamanan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-Wallet</i> : Studi Pada Mahasiswa Di Provinsi Gorontalo	Penelitian ini menggunakan metode non probability sampling dengan menggunakan purposive sampling.	Pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner	hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Persepsi Kemudahan, Efektivitas dan Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>E-wallet</i> . Hal ini dikarenakan kaum milenial Gorontalo dapat bertransaksi menggunakan <i>E-wallet</i> dimanapun dan kapanpun sehingga membuat aktivitas keuangan menjadi lebih mudah dan praktis serta aman digunakan dan terhindar dari pencurian dan diawasi oleh Bank Indonesia.
5	UBAIDILLAH ARRIZA 2021	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat Serta Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Wallet</i> Dana (Pada Mahasiswa	Kuantitatif	Pengumpulan data disajikan dengan kuesioner	hasil pengujian secara parsial, variabel persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan persepsi kepercayaan

		Manajemen Feb Unisma)			berpengaruh terhadap minat penggunaan pada aplikasi <i>E-wallet</i> DANA .
6	Shafira Azzahra, dan Agus Supriyadi	Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan <i>E- Wallet</i> Dana Seaga Sistem Pembayaran (Studi Kasus Mahasiswa Di Jakarta)	Penelitian ini menggunakan teknik non- probability purposive sampling.	Pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner	 Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan, persepsi keamanan, persepsi kemudahan, pengaruh sosial, dan brand image secara parsial berpengaruh signifikan pada terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA. Sedangkan perilaku konsumtif tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA. Selain itu, berdasarkan hasil uji simultan menunjukkan bahwa persepsi persepsi kepercayaan, persepsi keamanan, persepsi kemudahan,

					<p>pengaruh sosial, dan brand image berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>E-wallet</i> DANA. Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi PT Espay Debit Indonesia (DANA) sebagai tambahan acuan dalam menyelidiki faktor yang mempengaruhi keputusan penggunaan dalam memilih <i>E-wallet</i> DANA.</p>
7	WIDHYA CANTIKA ROSKA 2021	Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Pengalaman Menggunakan Teknologi Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Wallet</i>	Kuantitatif	Pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner dan wawancara	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, persepsi kemudahan penggunaan, dan pengalaman menggunakan teknologi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan <i>E-wallet</i>. Berdasarkan hasil tersebut,</p>

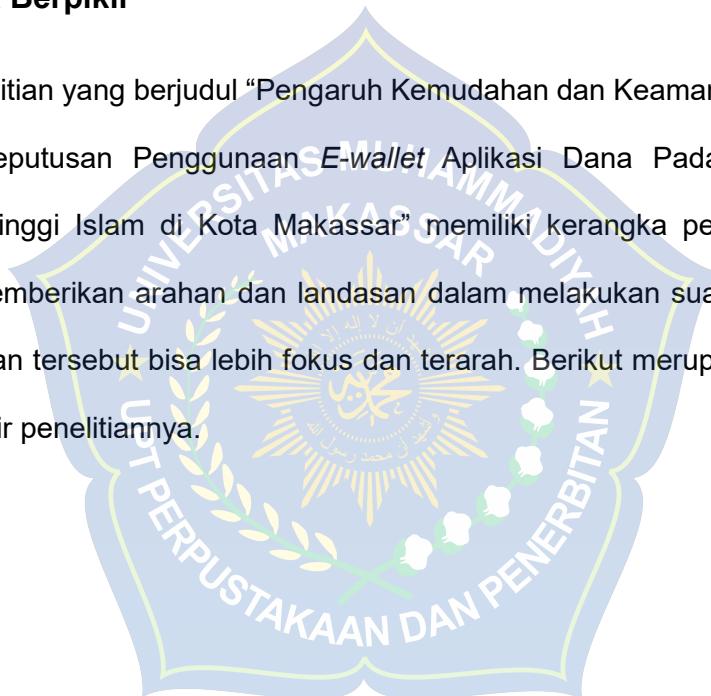
					dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan, persepsi kemudahan penggunaan, dan pengalaman menggunakan teknologi berpengaruh terhadap minat penggunaan <i>E-wallet</i> .
8	Taruni Risla Hanifah dan Imam Mukhlis 2022	Pengaruh Efektivitas, Hedonis, Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Universitas Negeri Malang Menggunakan Layanan Shopeepay: Pendekatan Technology Acceptance Model	Kuatitatif	Metode pengumpulan data berupa kuesioner dengan skala linkert.	Hasil dari penelitian ini ialah variabel efektivitas, hedonis, dan kemanfaatan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan layanan ShopeePay. Sedangkan variabel kepercayaan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan layanan ShopeePay.
9	Nadia Miranda Effendi Putri dan Budi Sudaryanto 2022	Analisis Pengaruh Price Discount Dan Daya Tarik Iklan Pada Aplikasi <i>E-Wallet</i> Terhadap Pembelian Impulsif Konsumen Generasi Z	data primer dan data sekunder	Pengumpulan data penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer didapatkan melalui kuesioner, sedangkan data sekunder	Dari hasil penelitian yang telah dilakukan kepada peneliti yang berjudul "Analisis Pengaruh Price Discount dan Daya Tarik Iklan Pada Aplikasi <i>E-</i>

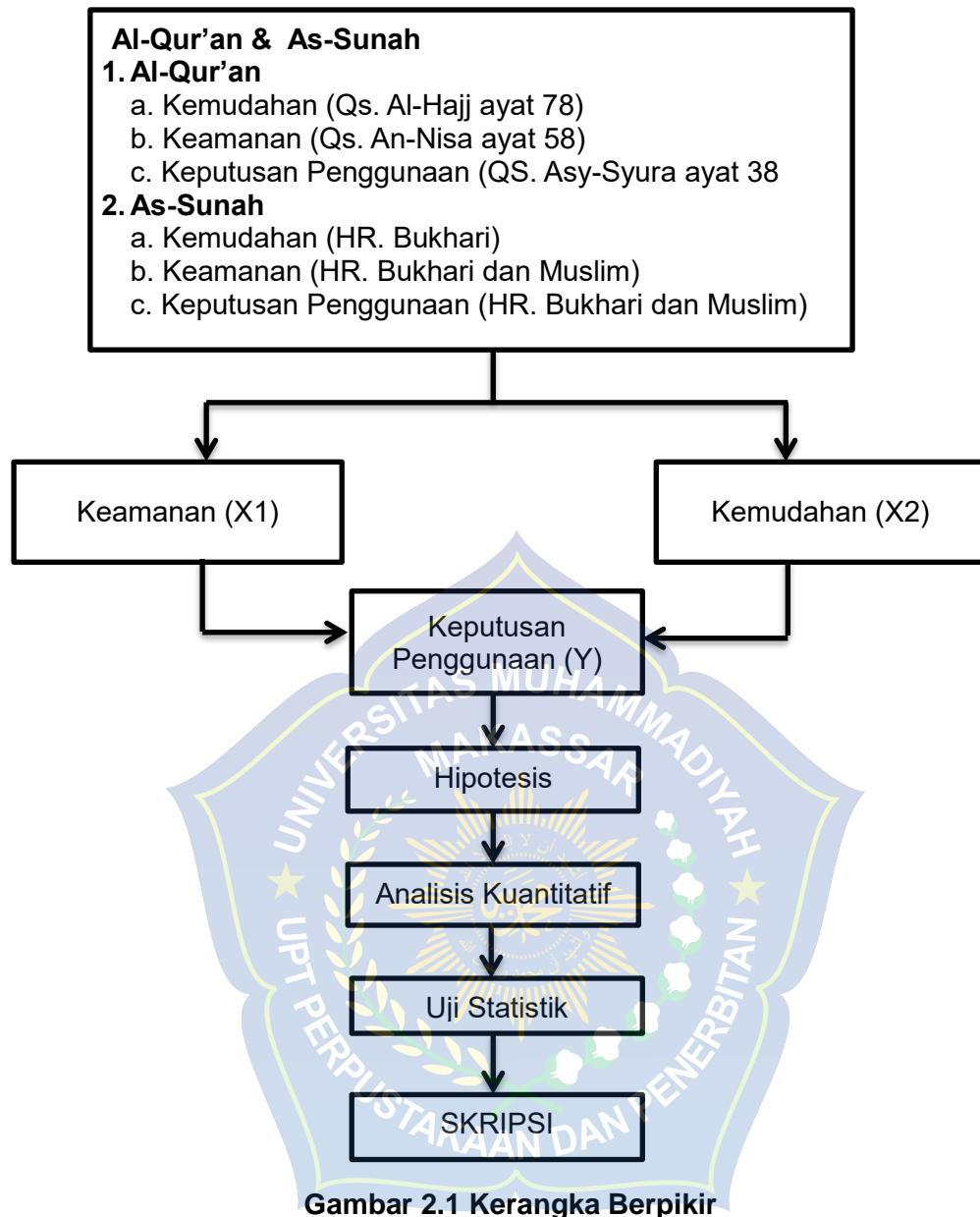
				didapat melalui buku, jurnal, lembaga survei, website, dan artikel atau berita di internet.	wallet Terhadap Pembelian Impulsif Konsumen Generasi-Z (Studi Pada Mahasiswa Universitas Diponegoro)" dapat diketahui bahwa terdapat kesenjangan antara data yang dilakukan oleh Lembaga resmi pengambilan data (Xendit Payments Platform: Aggregated Transactions Data, boku.inc, dan Iprice.com) dengan hasil pra survey yang peneliti telah lakukan.
10	Ayu Arisma, dan Lailatul Hijrah 2024	Pengaruh Fitur Layanan Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi <i>E-Wallet</i> Dana (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Mulawarman)	Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling	Teknik pengumpulan data dengan menggunakan metode obsrvasi, Wawancara dan dokumentasi	Hasil dari penelitian ini menunjukkan (1) Fitur layanan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan penggunaan (2) Kemudahan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan

					penggunaan (3) Keamanan berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan penggunaan.
--	--	--	--	--	---

#### D. Kerangka Berpikir

Penelitian yang berjudul “Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar” memiliki kerangka pemikiran yang bertujuan memberikan arahan dan landasan dalam melakukan suatu penelitian, agar penelitian tersebut bisa lebih fokus dan terarah. Berikut merupakan gambar kerangka pikir penelitiannya.





Kerangka pikir penelitian ini dapat dijelaskan melalui urutan logis yang menghubungkan berbagai komponen yang ada. Berikut adalah penjelasan alur dan maksud dari kerangka pikir penelitian tersebut:

1. Judul: **Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar**

2. Landasan Al-Qur'an dan As-Sunnah menunjukkan bahwa penelitian ini berakar dari nilai-nilai Islam khususnya dalam Kemudahan, Keamanan hingga Keputusan. Beberapa landasan dan makna ayat yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

Al-Qur'an QS. Al-Hajj: 78

وَمَا جَعَلَ عَلَيْكُمْ فِي الدِّينِ مِنْ حَرَجٍ

"...Dia sekali-kali tidak menjadikan untuk kamu dalam agama suatu kesempitan."

Makna: Islam adalah agama yang memudahkan, bukan mempersulit. Dalam konteks ini, kemudahan dalam transaksi keuangan (misalnya lewat aplikasi Dana) bisa menjadi nilai positif yang mendorong pengguna untuk mengambil keputusan.

QS. An-Nisa: 58

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤْتُوا الْأَمْمَاتِ إِلَيْهِمْ ...

"Sesungguhnya Allah menyuruh kalian menyampaikan amanah..."

Makna: Dalam penggunaan aplikasi keuangan, aspek keamanan dan kepercayaan adalah amanah. Mahasiswa sebagai pengguna menginginkan layanan yang bisa dipercaya.

QS. Asy-Syura: 38

... وَأَمْرُهُمْ شُورَى بَيْنَهُمْ

"...urusan mereka diputuskan dengan musyawarah..."

Makna: Menunjukkan bahwa pengambilan keputusan adalah proses rasional yang perlu pertimbangan. Pengguna aplikasi juga melakukan analisis dan penilaian sebelum memutuskan menggunakan suatu layanan.

As-Sunnah (Hadis) HR. Bukhari dan Muslim

إِنَّ الدِّينَ يُسْرٌ ، وَلَنْ يُشَادَ الدِّينَ أَحَدٌ إِلَّا غَلَبَهُ ، فَسَدَّدُوا وَقَارِبُوا وَأَبْشِرُوا ، وَاسْتَعِنُوا

بِالْغَدْوَةِ وَالرَّوْحَةِ وَشَنِيعَ مِنَ الدُّلْجَةِ

"Sesungguhnya agama ini mudah. Tidaklah seseorang mempersulit diri dalam agama melainkan dia akan dikalahkan olehnya. Maka berlaku luruslah, dekatkan diri, dan bergembiralah." (HR. Bukhari no. 39, Muslim no. 2816)

Relevant dengan kemudahan, Rasulullah menekankan pentingnya kemudahan dalam segala hal, termasuk aktivitas ekonomi.

HR. Bukhari dan Muslim

Tentang kejujuran dalam transaksi:

"Penjual dan pembeli mempunyai hak khyar (memilih) selama mereka belum berpisah. Jika keduanya jujur dan menjelaskan (barang dagangan), maka akan diberkahi jual belinya. Tetapi jika mereka berdusta dan menyembunyikan (cacatnya), maka bisa menghapus keberkahan jual belinya." (HR. Bukhari dan Muslim)

Hadis penjual dan pembeli yang diberkahi jika jujur (HR. Bukhari & Muslim) menunjukkan pentingnya keamanan dan transparansi dalam muamalah, termasuk transaksi digital.

HR. Bukhari & Muslim "Sesungguhnya amal itu tergantung pada niatnya..."

Hadis ini mendukung aspek keputusan penggunaan bahwa keputusan mahasiswa menggunakan aplikasi didasari niat dan pertimbangan yang matang.

3. Variabel Penelitian  $X_1$  = Keamanan Transaksi dan  $X_2$  = Kemudahan Transaksi serta  $Y$  = Keputusan Penggunaan dimana dua variabel independen ( $X_1$  dan  $X_2$ ) dihipotesiskan berpengaruh terhadap variabel dependen ( $Y$ ) yaitu keputusan penggunaan aplikasi Dana.
4. Proses Penelitian dimana setelah hubungan antar variabel ditentukan, selanjutnya dilakukan penyusunan hipotesis kemudian analisis kuantitatif serta Uji statistik (misalnya regresi linier berganda). Hingga akhirnya disusun menjadi sebuah Skripsi.

#### **E. Hipotesis**

Berdasarkan kerangka konseptual dalam penelitian ini, hipotesis penelitian kemudian dirumuskan.

1. Kemudahan transaksi terhadap keputusan penggunaan *E-wallet*. Kemudahan merujuk pada kemampuan individu untuk menggunakan teknologi dengan lancar tanpa memerlukan usaha yang berlebihan, *E-wallet* DANA memiliki antar muka yang sangat *user-friendly*, terutama bagi pengguna baru, dengan adanya tutorial yang menjelaskan cara pendaftaran dan transaksi. DANA mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi, karena aplikasi ini memungkinkan transfer antar berbagai jenis bank, baik yang umum maupun yang kurang dikenal. Penambahan saldo (top up) pada *E-wallet* DANA dapat dilakukan secara langsung tanpa perlu mengunjungi ATM, bank, atau merchant yang telah bekerja sama dengan aplikasi ini (Aprilia & Susanti, 2022).

Penelitian sebelumnya oleh Bayu & Dewa (2019) menjelaskan kemudahan transaksi memiliki dampak positif yang signifikan terhadap keputusan untuk menggunakan *E-wallet* yang hasil penelitiannya

menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif yang signifikan antara transaksi kemudahan dan keputusan dalam penggunaan *E-wallet*.

- H1 Terdapat pengaruh positif yang signifikan antara kemudahan transaksi terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi Dana pada mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar.
2. *Keamanan* transaksi terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* Keamanan dapat diartikan sebagai layanan yang disediakan untuk menghindari risiko, bahaya, keraguan, dan kerugian. Keamanan aplikasi *E-wallet* DANA sangat diperhatikan untuk mencegah penyalahgunaan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab, seperti pengurasan saldo tanpa sepengertuan pengguna. Sebelum dapat melakukan transaksi, pengguna diwajibkan memasukkan kode keamanan. DANA juga menawarkan fitur Dana Protection, yang memberikan jaminan perlindungan penuh atau 100% untuk memastikan kenyamanan dan keamanan dalam bertransaksi (Indrasari 2019).
3. Penelitian sebelumnya oleh Kamil (2019) keamanan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet*. Yang hasil penelitiannya menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif yang signifikan antara persepsi keamanan dan keputusan penggunaan *E-wallet*.

- H2: Terdapat pengaruh positif yang signifikan antara keamanan transaksi terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi dana pada mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Untuk mengetahui Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Penggunaan *E-wallet* Aplikasi DANA Pada Mahasiswa FEB di Perguruan Tinggi Islam Makassar. Data kuantitatif adalah data yang dapat diperhitungkan dan berbentuk angka (Geat et.,2022).

#### **B. Lokasi dan Waktu Penelitian**

##### a. Lokasi Penelitian

Tempat atau objek penelitian ini berada di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar

##### b. Waktu Penelitian

Waktu pemeriksaan ini meliputi Januari – Mei 2025

#### **C. Jenis dan Sumber Data**

##### a. Jenis Data

###### 1) Data Kuantitatif

Data berupa angka atau statistik yang digunakan untuk mengukur hubungan antar variabel (kemudahan, keamanan, dan keputusan penggunaan).

###### 2) Data Primer

Data yang diperoleh langsung dari responden, yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar, melalui instrumen penelitian seperti kuesioner atau survei.

### 3) Sumber Data

#### a. Data Primer

Data Primer adalah data yang diambil dari sumber asli, baik dari individu maupun kelompok, seperti hasil wawancara atau jawaban dari kuesioner yang biasanya dikumpulkan oleh peneliti. (Husein Umar, 2002). Dalam penelitian ini data di peroleh langsung dari mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis yang menggunakan aplikasi DANA sebagai alat pembayaran. Data diperoleh langsung dari mereka melalui pengisian kuesioner.

#### b. Data Sekunder

Data sekunder, yaitu data yang telah dikumpulkan untuk maksud selain menyelesaikan masalah yang sedang dihadapi. Data ini dapat ditemukan dengan cepat. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah literatur, artikel, jurnal serta situs di internet yang berkenaan dengan penelitian yang dilakukan.

## D. Populasi dan Sampel

### 1. Populasi

Menurut Sugiyono (2019), populasi adalah suatu wilayah generalisasi yang mencakup objek atau subjek dengan kualitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dianalisis dan dijadikan dasar pengambilan kesimpulan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar. Alasan memilih mahasiswa sebagai populasi dalam penelitian ini karna mahasiswa di Perguruan Tinggi Islam Makassar merupakan kelompok yang aktif dalam menggunakan teknologi untuk mendukung kegiatan akademik dan sosial. Dengan latar belakang

pendidikan yang berfokus pada ekonomi dan bisnis, mereka cenderung lebih terbuka terhadap inovasi teknologi dan keuangan, termasuk *E-wallet*.

**Tabel 3.1 Populasi**

No	Perguruan Tinggi Tahun Mauk 2020-2024	Jumlah Mahasiswa
1	Universitas Muhammadiyah Makassar	3347
2	UIN Alauddin Makassar	3243
3	Universitas Muslim Indonesia	2760
	<b>Total</b>	<b>9350</b>

Sumber. PDDikti-Kemendikbud

## 2. Sampel

Sampel adalah sekumpulan elemen yang dipilih dari kelompok yang lebih besar, dengan harapan bahwa penelitian terhadap sampel tersebut dapat memberikan informasi penting mengenai kelompok yang lebih luas (populasi) (Hibberts et al., 2012). Sampel penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif fakultas ekonomi dan bisnis tahun 2020-2024 di Perguruan Tinggi Islam Kota Makassar yang telah menggunakan aplikasi DANA sebagai *E-Wallet*. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik slovin

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

Keterangan:

$n$  = Jumlah sampel yang dicari

$N$  = Jumlah populasi

$e$  = Persentase kesalahan yang ditolerir pada saat penentuan sampel, pada kasus ini menggunakan  $e = 10\% (0,1)$

$$\frac{N}{1 + N \cdot e^2}$$


---


$$\frac{9350}{1 + 9350 \cdot 0,1^2}$$


---

$$n = 1 + 9.350.(0.10)^2$$

$$n =$$

$$n = \frac{9350}{1 + 9350 \cdot 0.01}$$

$$n = \frac{9350}{1 + 93,5}$$

$$n = \frac{9350}{94,5}$$

$$n = 98,9$$

Berdasarkan perhitungan diatas jumlah yang diperoleh sebesar 98,9 responden. Untuk mempermudah peneliti dalam pengelolaan data maka peneliti membulatkan sampel menjadi 99 responden.

#### E. Teknik Pengumpulan Data

Metode Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuesioner. Kuesioner adalah yang mencakup sejumlah pertanyaan dan komentar tertulis yang diberikan oleh peneliti digunakan sebagai metode pengumpulan data.

#### F. Definisi Operasional Variabel

##### 1. Variabel Independen / Bebas (X)

- Kemudahan transaksi adalah sebagai keyakinan subjektif pengguna bahwa data pribadi mereka tidak akan diakses, disimpan, atau dimanfaatkan oleh pihak ketiga selama proses pengiriman dan penyimpanan. Dengan demikian, harapan pengguna terhadap keamanan data terus meningkat (Flavia'n dan Guinal'u 2006).
- Keamanan Transaksi adalah kemudahan penggunaan memberikan keyakinan kepada orang bahwa mencoba sistem tersebut adalah hal yang mudah dan tidak rumit. Oleh karena itu, sebuah sistem harus

dirancang agar dapat dengan mudah diterapkan oleh pengguna, sehingga mereka dapat merasakan kenyamanan saat menggunakan sistem tersebut (Dewi 2019).

## **2. Variabel Dependen / Terikat (Y)**

Keputusan penggunaan dapat dipahami sebagai proses pemecahan masalah di mana individu memilih alternatif perilaku yang paling sesuai dari dua atau lebih pilihan yang ada, yang dianggap sebagai opsi terbaik untuk membeli sebelum melanjutkan ke tahap berikutnya dalam proses pengambilan keputusan. Faktor-faktor seperti preferensi pribadi, kebutuhan, harga, promosi, pengalaman sebelumnya, serta persepsi tentang kualitas produk atau layanan dapat memengaruhi keputusan ini (Fadhillah 2024).

## **3. Skala Likert**

Menurut Sugiyono (2006), skala likert digunakan untuk menilai sikap, opini, dan persepsi individu atau kelompok terhadap fenomena sosial yang menjadi objek penelitian. Skala ini memfasilitasi pengumpulan data kuantitatif terkait pandangan responden. Metode ini biasanya menggunakan rentang nilai, seperti 1 hingga 5, di mana responden diminta untuk mengekspresikan tingkat setuju atau tidak setuju mereka. Dengan cara ini, peneliti dapat menganalisis dan menginterpretasikan data untuk mendapatkan wawasan yang lebih mendalam tentang persepsi dan preferensi responden. Selain itu, skala ini memungkinkan perbandingan yang lebih sistematis antar responden dalam memahami suatu isu.

**Tabel 3.2 Skor Jawaban Responden**

No	Pilihan	Skor
1.	ST = Sangat Setuju	5
2.	S = Setuju	4
3.	KS = Kurang Setuju	3
4.	TS = Tidak Setuju	2
5.	STS = Sangat Tidak Setuju	1

## G. Metode Analisis Data

Metode analisis data merupakan proses pengumpulan data secara sistematis untuk memudahkan peneliti dalam menarik kesimpulan (Fadila, 2019).

Metode analisis yang diterapkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Uji Validitas

Uji validitas adalah metode yang digunakan untuk menilai sejauh mana instrumen pengukuran mampu secara akurat mengukur variabel tertentu. Dalam hal kuesioner, validitas mengacu pada kemampuan setiap pertanyaan di dalamnya untuk secara tepat menggambarkan aspek yang hendak diukur. Kuesioner dianggap valid jika setiap pertanyaan berhasil mencerminkan tujuan pengukuran yang telah ditentukan (Kamal, 2020). Keputusan mengenai validitas didasarkan pada kriteria  $r_{hitung} > r_{tabel}$  dan nilai  $sig < 0,05$ , sehingga kuesioner tersebut dinyatakan valid.

### 2. Uji Reabilitas

Cronbach mendefinisikan reabilitas sebagai konsistensi internal dari suatu alat ukur. Ia mengembangkan koefisien yang dikenal sebagai Cronbach's alpha, yang mengukur sejauh mana item-item dalam suatu tes saling berkorelasi dan mencerminkan satu konstruk yang sama.

### 3. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah prosedur statistik yang digunakan untuk mengidentifikasi apakah data dalam suatu populasi memiliki distribusi yang normal. Pengujian ini dilakukan guna memastikan bahwa sampel yang digunakan dalam analisis merepresentasikan kondisi populasi secara keseluruhan. Dalam studi ini, metode yang digunakan adalah uji Kolmogorov-Smirnov (K-S). Hasil uji akan menunjukkan bahwa apabila nilai signifikansi melebihi angka 0,05, maka  $H_0$  dapat diterima dan data dianggap berdistribusi normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi di bawah 0,05, maka  $H_0$  ditolak, yang berarti data tidak berdistribusi normal.

### 4. Uji Heteroskedastisitas

Pengujian heteroskedastisitas dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat ketidaksamaan dalam varians dari error atau residual di antara observasi pada model regresi. Ketika varians residual bersifat tetap atau konstan, hal ini disebut dengan homoskedastisitas. Namun, jika terjadi perbedaan dalam varians residual tersebut, maka disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik diharapkan memenuhi asumsi homoskedastisitas agar hasil estimasi menjadi valid dan reliabel.

### 5. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda adalah metode statistik yang digunakan dalam perangkat lunak SPSS (*Statistical Product and Service Solutions*) untuk mengevaluasi pengaruh variabel independen (Kemudahan dan Keamanan) terhadap variabel dependen (Keputusan Penggunaan). Teknik ini dapat diterapkan jika penelitian melibatkan setidaknya dua variabel independen. Rumus untuk regresi linier berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e.$$

Persamaan ini dapat diuraikan sebagai:

- $Y$  = Keputusan Penggunaan.
- $X_1$  = Kemudahan.
- $X_2$  = Keamanan.

Nilai konstanta diwakili oleh  $a$  (nilai  $Y$  ketika  $X=0$ ), sedangkan koefisien regresi diwakili oleh  $\beta$  dan nilai kesalahan (error) oleh  $e$ .

## H. Uji Hipotesis

Untuk mengetahui apakah variabel independen (kemudahan atau keamanan  $X$ ) mempengaruhi variabel dependen (variabel Keputusan penggunaan  $Y$ ), maka uji yang digunakan adalah Uji F (Simultan), uji t (Parsial) dan uji  $R^2$  (Determinasi).

### 1. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji hipotesis dengan cara simultan, khususnya untuk menilai pengaruh gabungan variabel independen terhadap variabel dependen. Uji ini juga membantu mengidentifikasi hubungan antara variabel  $X$  dan  $Y$ , di mana variabel  $X$  terdiri dari  $X_1$  dan  $X_2$ , yang secara bersama-sama mempengaruhi variabel  $Y$  dengan tingkat kepercayaan 95%. Jika  $p$ -value lebih besar dari 0,05, ini menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh signifikan secara statistik antara variabel independen dan dependen. Sebaliknya, jika  $p$ -value kurang dari 0,05, hal ini menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan dan bersamaan dari variabel independen terhadap variabel dependen.

### 2. Uji t ( Parsial)

Hipotesis penelitian akan diuji dengan uji parsial (uji t) untuk menentukan perbandingan antara kedua variabel. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada tingkat signifikan 5%, variabel bebas akan menerangkan terikat, yang menunjukkan bahwa ada pengaruh antara variabel bebas dan terikat.

- a. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka dikatakan signifikan, dengan hipotesis penelitian diterima.
- b. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka dikatakan signifikan, dengan hipotesis penelitian diterima.

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

Koefisien determinasi menunjukkan seberapa besar pengaruh variabel bebas (X) pada variabel (Y), yang ditunjukkan dengan nilai determinasi (adjusted R-squared). Seberapa besar pengaruh variabel bebas (X) pada variabel (Y) ditunjukkan oleh koefisien determinasi, yang nilainya adalah antara nol dan satu. Nilai  $R^2$  menunjukkan betapa besarnya kemampuan variabel independen untuk menjelaskan variasi variabel dependen, dan nilai yang mendekati satu menunjukkan bahwa variabel independen memberikan informasi yang diperlukan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

Koefisien determinasi biasanya tinggi untuk data runtun waktu (time series).

## BAB IV

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### a. Gambaran Umum Objek Penelitian

Gambaran umum objek penelitian ini adalah Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet* Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar.

#### 1. Profil Singkat Perguruan Tinggi

##### a. Universitas Muhammadiyah Makassar

Universitas Muhammadiyah Makassar, yang juga dikenal dengan nama Unismuh Makassar, didirikan pada 19 Juni 1963 sebagai cabang dari Universitas Muhammadiyah Jakarta. Pendirian perguruan tinggi ini merupakan implementasi dari keputusan Musyawarah Wilayah Muhammadiyah Sulawesi Selatan dan Tenggara ke-21 yang berlangsung di Kabupaten Bantaeng.

Pendirian universitas ini didukung oleh Persyarikatan Muhammadiyah, sebuah organisasi yang fokus pada pendidikan, pengajaran, dan dakwah amar ma'ruf nahi munkar, melalui surat nomor E-6/098/1963 yang tertanggal 22 Jumadil Akhir 1394 H/12 Juli 1963 M. Akta pendiriannya kemudian dibuat oleh notaris R. Sinojo Wongsowidjojo berdasarkan akta notaris Nomor 71 tanggal 19 Juni 1963.

Meskipun cikal bakal Universitas Muhammadiyah Makassar sebenarnya sudah ada di Watansoppeng sejak tahun 1962, tanggal tersebut dianggap sebagai hari resmi berdirinya universitas ini. Pada saat itu, cikal bakalnya adalah Fakultas Keguruan Sastra dan Seni Indonesia di Watansoppeng, yang dirintis oleh Fachruddin Ambo Enre.

Universitas Muhammadiyah Makassar awalnya didirikan dengan dua fakultas dengan Rektor, Dr. H. Sudan, membawahi kedua fakultas tersebut. Pada tahun 1963, Universitas Muhammadiyah Makassar didirikan secara mandiri di bawah pimpinan Rektor Drs. H.Abdul Watif Masri. Pada tahun 1965, Universitas Muhammadiyah Makassar memperkenalkan beberapa fakultas tambahan. Selain itu, Universitas Muhammadiyah Makassar mendirikan Program Pascasarjana pada tahun 2002 hingga mempunyai 7 fakultas dan 34 program studi dan pascasarjana yang terakreditasi. program yang diakui oleh BAN-PT yang kemudian terus mengalami fase perkembangan signifikan sampai saat ini.

## 2. Universitas Muslim Indonesia

Universitas Muslim Indonesia (UMI) adalah perguruan tinggi swasta yang terletak di Kota Makassar, Sulawesi Selatan. Didirikan pada 23 Juni 1954, UMI merupakan perguruan tinggi tertua dan terbesar di kawasan timur Indonesia. Selain itu, UMI juga menjadi satu-satunya perguruan tinggi swasta di Indonesia timur yang terakreditasi institusi A.

Universitas Muslim Indonesia diselenggarakan oleh masyarakat melalui Yayasan Wakaf UMI, yang bergerak di bidang pendidikan dan dakwah. Hingga tahun 2019, UMI mengelola pendidikan akademik mulai dari program Diploma 3, Sarjana (S1), Magister (S2), hingga Doktor (S3), yang terbagi dalam 13 Fakultas, satu Program Pascasarjana, dan satu Akademi, dengan total 56 Program Studi. Pada Tahun Akademik 2019/2020, jumlah mahasiswa di Universitas Muslim Indonesia Makassar sekitar 24.000 orang, yang didukung oleh sekitar 700 dosen tetap, lebih dari 100 dosen pada DPK, lebih dari 200 dosen luar biasa, dan lebih dari 400 staf administrasi.

Beberapa tahun sebelum Universitas Muslim Indonesia didirikan, para raja dan sultan di wilayah Indonesia Timur (ketika itu kerajaan dan kesultanan masih berdaulat dan belum menyerahkan kedaulatannya kepada negara Indonesia) mengadakan pertemuan untuk membahas kondisi pendidikan tinggi di kawasan Timur Nusantara. Diketahui bahwa sumber daya manusia di wilayah Timur sangat tertinggal dibandingkan dengan mereka yang tinggal di Jawa, Kalimantan, dan Sumatera di bagian Barat Nusantara. Dalam pertemuan itu, mereka mengusulkan agar ada perwakilan dari raja dan sultan yang melanjutkan pendidikan tinggi, seperti yang dilakukan oleh tokoh-tokoh di Indonesia Barat. Setelah mencari siapa yang memenuhi syarat untuk menjadi utusan, akhirnya ditemukan La Ode Manarfa Putra Sri Sultan Buton XXXVIII La Ode Falih, yang memenuhi persyaratan untuk diterima sebagai mahasiswa baru di perguruan tinggi di Leiden, Belanda, yang mensyaratkan pendidikan formal kolonial Belanda di Indonesia. La Ode Manarfa pun berangkat ke Belanda sebagai perwakilan dari raja dan sultan di wilayah Timur Nusantara. Setelah menyelesaikan studi di jurusan Indoloog (jurusan yang mempelajari pengetahuan umum tentang Indonesia), La Ode Manarfa kembali ke Makassar dan bertemu dengan pihak-pihak yang juga berkeinginan untuk membangun pendidikan tinggi di Indonesia Timur.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Muslim Indonesia (UMI) didirikan pada tahun 1962 dengan nama awal Fakultas Ekonomi. Sebagai respons terhadap perkembangan ilmu dan dunia bisnis, nama fakultas ini resmi diubah menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada tahun

2017. FEB UMI memiliki program studi S1 Ilmu Ekonomi Pembangunan, Manajemen, Akuntansi, serta Program Profesi Akuntan.

Fakultas ini telah meraih akreditasi unggul dari BAN-PT dan LAMEMBA, serta sedang dalam proses menuju akreditasi internasional. Didukung oleh 156 dosen, termasuk 25 profesor dan 90 doktor, FEB UMI menyediakan berbagai fasilitas modern seperti laboratorium komputer, akuntansi, manajemen, galeri investasi, serta laboratorium kewirausahaan. FEB UMI berkomitmen mencetak lulusan yang unggul, kompeten, dan berakhhlak mulia sesuai dengan visi universitas.

### **3. Universitas Alauddin Makassar**

Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar, atau UIN Alauddin, adalah perguruan tinggi Islam negeri yang terletak di Makassar. Nama UIN Alauddin diambil dari nama Sultan Alauddin, Raja Gowa ke-14, yang pertama kali memeluk agama Islam pada hari Jum'at, 9 Jumadil Awal 1015 Hijriah, atau 22 September 1605 Masehi. Sultan Alauddin, yang memiliki nama lengkap I Manngaranngi Daeng Manrabia Sultan Alauddin Tumenanga ri Gaukanna, adalah raja Kerajaan Gowa yang memerintah dari tahun 1593 hingga 1639.

Sebagai respons terhadap perkembangan ilmu pengetahuan serta perubahan signifikan yang ditandai dengan lahirnya Undang-Undang Sistem Pendidikan Nasional Nomor 2 Tahun 1989, yang menyetarakan jenjang pendidikan di bawah Departemen Pendidikan Nasional dan Departemen Agama, khususnya pada tingkat pendidikan menengah, maka diperlukan penyesuaian kelembagaan untuk menampung lulusan dari kedua jalur tersebut. Atas dasar inilah, pimpinan IAIN Alauddin periode 2002–2006, bersama dengan dukungan penuh dari civitas akademika, Senat IAIN Alauddin, dan Gubernur

Sulawesi Selatan, menginisiasi pengusulan perubahan status IAIN Alauddin Makassar menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Alauddin Makassar kepada Presiden Republik Indonesia melalui Menteri Agama dan Menteri Pendidikan Nasional. Perubahan status kelembagaan ini resmi berlaku pada 10 Oktober 2005 berdasarkan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 57 Tahun 2005, yang kemudian diresmikan melalui penandatanganan prasasti oleh Presiden RI, Dr. H. Susilo Bambang Yudhoyono, pada tanggal 4 Desember 2005 di Makassar.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Alauddin Makassar resmi berdiri pada 21 Maret 2012 melalui SK Dirjen Pendidikan Islam Kementerian Agama RI Nomor 523 Tahun 2012, dan disahkan oleh Rektor UIN Alauddin pada 11 Juli 2013. Pembentukannya merupakan hasil pemisahan program studi ekonomi dari Fakultas Syariah dan Hukum, yang telah diinisiasi sejak tahun 2010 oleh Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag. Setelah melalui proses panjang, termasuk pembentukan panitia dan penyusunan proposal, pemisahan ini disetujui oleh Senat Universitas.

FEBI diresmikan secara nasional pada 14 Desember 2013 melalui SK Menteri Agama RI No. 85 Tahun 2013. Fakultas ini menawarkan program studi seperti Ilmu Ekonomi, Ekonomi Islam, Akuntansi, Perbankan Syariah, dan Manajemen, dengan kurikulum yang mengintegrasikan ilmu ekonomi modern dan nilai-nilai keislaman.

## **b. Uji Instrumen Penelitian**

### **1. Uji Statistik Deskriptif**

Uji statistik deskripsi digunakan untuk menggambarkan karakteristik data penelitian secara menyeluruh. Berikut ini merupakan gambaran data

responden yang mencakup informasi mengenai jenis kelamin, usia, nama perguruan tinggi, dan tahun masuk.

- Deskriptif profil responden berdasarkan jenis kelamin.

**Tabel 4.1**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.**

<b>Jenis Kelamin</b>					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pria	23	23,2	23,2	23,2
	Wanita	76	76,8	76,8	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

*Sumber: data diolah (2025)*

Berdasarkan data pada Tabel di atas, responden dalam penelitian ini terdiri dari dua jenis kelamin, yaitu pria dan wanita. Dari total 99 responden, sebanyak 23 responden atau sebesar 23,2% merupakan pria, sedangkan 76 responden atau sebesar 76,8% merupakan wanita. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini adalah wanita. Persentase valid menunjukkan bahwa seluruh data yang dikumpulkan bersifat valid, tanpa adanya data yang hilang (missing value). Cumulative percent menunjukkan bahwa akumulasi persentase responden pria dan wanita mencapai 100%, yang memperkuat bahwa data telah terdistribusi secara lengkap.

b. Deskriptif profil responden berdasarkan usia.

**Tabel 4.2**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.**

UMUR					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	18-22	88	88,9	88,9	88,9
	22-25	11	11,1	11,1	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

*Sumber: data diolah (2025)*

Berdasarkan Tabel 4.2, responden dalam penelitian ini dikategorikan ke dalam dua kelompok usia, yaitu 18–22 tahun dan 22–25 tahun. Dari total 99 responden, sebanyak 88 orang atau sebesar 88,9% berada pada rentang usia 18–22 tahun. Sementara itu, sebanyak 11 responden atau sebesar 11,1% berada pada rentang usia 22–25 tahun. Persentase valid menunjukkan bahwa seluruh data responden berdasarkan usia bersifat valid, tanpa adanya data yang hilang. Cumulative percent menunjukkan bahwa akumulasi dari kedua kelompok usia ini mencapai 100%, yang berarti data sudah terdistribusi secara lengkap. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berada pada rentang usia 18–22 tahun, yang kemungkinan besar merupakan kelompok usia mahasiswa aktif.

c. Deskriptif profil responden berdasarkan tahun masuk

**Tabel 4.3**

**Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Masuk**

Tahun Masuk					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2021	23	23,2	23,2	23,2
	2022	64	64,6	64,6	87,9
	2023	8	8,1	8,1	96,0
	2024	2	2,0	2,0	98,0
	2020	2	2,0	2,0	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

*Sumber: data diolah (2025)*

Berdasarkan data pada tabel di atas, responden dalam penelitian ini terdiri dari mahasiswa dengan tahun masuk yang bervariasi. Mayoritas responden berasal dari angkatan tahun 2022 sebanyak 64 orang atau sebesar 64,6% dari total responden. Selanjutnya, sebanyak 23 responden (23,2%) berasal dari angkatan 2021. Responden dari angkatan 2023 berjumlah 8 orang atau 8,1%, sementara masing-masing 2 orang atau 2,0% berasal dari angkatan 2020 dan 2024. Seluruh data responden dinyatakan valid, yang ditunjukkan oleh nilai “Valid Percent” yang sama dengan “Percent”, serta tidak terdapat data yang hilang. Data ini juga menunjukkan bahwa distribusi responden berdasarkan tahun masuk telah mencakup berbagai angkatan, meskipun didominasi oleh mahasiswa angkatan 2022. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden adalah mahasiswa angkatan 2022 dan 2021, yang kemungkinan besar merupakan mahasiswa aktif tingkat menengah dan akhir.

d. Deskriptif profil responden berdasarkan nama perguruan tinggi

**Tabel 4.4**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Nama Perguruan Tinggi**

Nama Perguruan Tinggi					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Universitas Muslim Indonesia	33	33,3	33,3	33,3
	UIN Alauddin Makassar	32	32,3	32,3	65,7
	Universitas Muhammadiyah Makassar	34	34,3	34,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

*Sumber: data diolah (2025)*

Pada Tabel diatas menunjukkan distribusi responden berdasarkan asal perguruan tinggi. Dari total 99 responden, sebanyak 33 orang (33,3%) berasal dari Universitas Muslim Indonesia. Responden dari UIN Alauddin Makassar berjumlah 32 orang (32,3%), sedangkan responden terbanyak berasal dari Universitas Muhammadiyah Makassar yaitu 34 orang (34,3%). Persentase kumulatif menunjukkan bahwa setelah digabungkan dengan dua kelompok sebelumnya, responden dari Universitas Muhammadiyah Makassar menutup total 100% responden. Data ini menggambarkan bahwa distribusi responden cukup merata antar tiga perguruan tinggi tersebut, dengan selisih jumlah yang tidak terlalu signifikan. Hal ini menunjukkan adanya representasi yang seimbang dari masing-masing institusi dalam penelitian ini.

## 2. Analisis Deskriptif Variabel

Penjelasan mengenai variabel kemudahan (X1) disajikan sebagai berikut.

Terdapat beberapa indikator dalam kemudahan transaksi, yaitu:

a. Sistem mudah dipahami

Pengguna perlu memahami bahwa layanan *E-wallet* dapat diakses melalui agen layanan teknologi finansial atau langsung melalui perangkat ponsel pribadi. Jika seseorang dapat dengan mudah memahami suatu teknologi, maka teknologi tersebut dianggap mudah digunakan. Sebaliknya, jika seseorang mengalami kesulitan dalam memahami teknologi tersebut, maka teknologi tersebut dianggap tidak mudah digunakan.

b. Penggunaan yang praktis

Penggunaan *E-wallet* menawarkan fleksibilitas, kecepatan, dan efisiensi waktu dalam penggunaannya. Ketika seseorang merasa bahwa suatu teknologi dapat digunakan dengan sederhana dan praktis, teknologi tersebut dianggap mudah digunakan. Sebaliknya, jika seseorang merasa bahwa teknologi tersebut tidak dapat digunakan dengan cara yang praktis, maka teknologi tersebut dinilai kurang mudah digunakan.

c. Sistem mudah digunakan

Kemudahan penggunaan aplikasi *E-wallet* dapat dinilai dari desain aplikasinya, apakah desain tersebut mempermudah pengguna atau justru membingungkan. Jika seseorang merasa bahwa teknologi tersebut mudah digunakan, kepercayaan terhadap teknologi tersebut cenderung meningkat. Sebaliknya, jika seseorang merasa teknologi

tersebut sulit dioperasikan, maka tingkat kepercayaan terhadap teknologi tersebut akan menurun.

d. Sistem mudah dijangkau

Penggunaan dompet digital sering kali dikaitkan dengan keterhubungannya dengan mitra lain saat melakukan transaksi, tingkat popularitasnya di kalangan pengguna, serta kemudahan dalam melakukan pengisian ulang saldo. Saldo *E-wallet* dapat diisi melalui berbagai cara, seperti Mobile Banking, minimarket, dan metode lainnya.

Variabel ini berfungsi sebagai variabel independen dalam penelitian, dengan data yang dikumpulkan melalui angket yang terdiri atas pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan aspek kemudahan dalam transaksi.

**Tabel 4.5**  
**Analisis Deskriptif Variabel Kemudahan (X1)**

No	Item	SS		S		KS		TS		STS		Jumlah	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	X1	40	2,0	56	56,6	1	1,0	0	0	2	2,0	99	100%
2	X2	47	47,5	46	46,5	3	3,0	1	1,0	2	2,0	99	100%
3	X3	40	40,4	53	53,5	4	4,0	0	0	2	2,0	99	100%
4	X4	45	45,5	50	50,5	1	1,0	1	1,0	2	2,0	99	100%
5	X5	35	35,4	53	53,5	9	9,1	0	0	2	2,0	99	100%
6	X6	34	34,3	58	58,6	5	5,1	0	0	2	2,0	99	100%
7	X7	32	32,3	47	47,5	17	17,2	1	1,0	2	2,0	99	100%
8	X8	41	41,4	52	52,5	4	4,0	0	0	2	2,0	99	100%

Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025

Penjelasan mengenai variabel keamanan (X2) disajikan sebagai berikut.

Terdapat beberapa indikator dalam kemudahan transaksi, yaitu:

a) Perlindungan Informasi Pribadi

Pengguna merasa tidak khawatir memberikan informasi pribadi karena percaya data mereka terlindungi oleh sistem *E-wallet*. Kepercayaan bahwa informasi sensitif seperti nomor kartu kredit, rekening bank, dan kata sandi diamankan melalui teknologi enkripsi dan protokol keamanan seperti SSL/TLS

b) Jaminan Keamanan Transaksi

Pengguna percaya bahwa setiap transaksi yang dilakukan melalui *E-wallet* terjamin keamanannya, termasuk perlindungan terhadap kehilangan dana akibat transaksi yang tidak sah. Kemudian tersedia fitur untuk memblokir atau menonaktifkan akun secara sementara jika terdeteksi aktivitas mencurigakan, serta perlindungan terhadap kerugian finansial akibat penipuan atau akses tidak sah

c) Fitur Autentikasi dan Verifikasi

Penggunaan autentikasi multi-faktor (MFA), seperti kode OTP, pengenalan wajah, atau sidik jari, untuk memastikan hanya pemilik sah yang dapat mengakses akun dan melakukan transaksi. Dan verifikasi identitas tambahan melalui SMS, email, atau biometrik untuk mencegah akses tidak sah

Variabel ini berfungsi sebagai variabel independen dalam penelitian, dengan data yang dikumpulkan melalui angket yang terdiri atas pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan aspek keamanan dalam transaksi.

**Tabel 4.6**  
**Analisis Deskriptif Variabel Keamanan (X2).**

No	Item	SS		S		KS		TS		STS		Jumlah	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	X1	32	32,3	52	52,5	10	10,1	2	2,0	3	3,0	99	100%
2	X2	24	24,2	63	63,6	9	9,1	0	0	3	3,0	99	100%
3	X3	27	27,3	55	55,6	12	12,1	1	1,0	4	4,0	99	100%
4	X4	33	33,3	52	52,5	10	10,1	2	2,0	2	2,0	99	100%
5	X5	30	30,3	52	52,5	12	12,1	3	3,0	2	2,0	99	100%
6	X6	25	25,3	53	53,5	15	15,2	2	2,0	4	4,0	99	100%
7	X7	28	28,3	59	59,6	9	9,1	1	1,0	2	2,0	99	100%
8	X8	30	30,3	57	57,6	9	9,1	1	1,0	2	2,0	99	100%

Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025

Penjelasan mengenai variabel keamanan (X2) disajikan sebagai berikut.

Terdapat beberapa indikator dalam kemudahan transaksi, yaitu:

a) Kemudahan akses dan penggunaan

Indikator ini mencerminkan sejauh mana pengguna merasa bahwa *E-wallet* mudah digunakan dalam aktivitas sehari-hari. Hal ini mencakup tampilan antarmuka aplikasi yang sederhana dan mudah dipahami, proses pendaftaran yang tidak rumit, kemudahan melakukan transaksi seperti pembayaran, pengisian saldo (top-up), serta transfer dana. Semakin mudah suatu *E-wallet* digunakan, semakin besar kemungkinan seseorang akan memutuskan untuk menggunakan secara terus-menerus.

b) Kepercayaan terhadap keamanan transaksi

Keamanan merupakan salah satu pertimbangan utama dalam penggunaan *E-wallet*. Indikator ini mengukur sejauh mana pengguna percaya bahwa data pribadi dan informasi keuangan mereka terlindungi. Termasuk di dalamnya adalah sistem keamanan seperti enkripsi data, PIN atau autentikasi biometrik (sidik jari/wajah), serta adanya

pemberitahuan transaksi secara real-time. Jika pengguna merasa sistem *E-wallet* aman, maka mereka lebih percaya diri dalam menggunakannya.

c) Kesesuaian dengan kebutuhan konsumen

*E-wallet* akan dipilih dan digunakan jika fitur-fiturnya relevan dengan kebutuhan pengguna. Indikator ini mengukur apakah *E-wallet* menyediakan layanan yang sesuai seperti pembayaran tagihan, pembelian pulsa, dompet digital untuk belanja online atau offline, integrasi dengan marketplace, serta opsi pembayaran yang fleksibel. Kesesuaian ini memperkuat keputusan konsumen untuk memilih satu aplikasi dibandingkan lainnya.

d) Kepuasan dan pengalaman konsumen sebelumnya

Pengalaman yang menyenangkan dan memuaskan dari penggunaan *e wallet* sebelumnya sangat mempengaruhi keputusan untuk terus menggunakan layanan tersebut. Indikator ini mencakup kemudahan transaksi sebelumnya, kecepatan layanan, keandalan aplikasi, respons layanan pelanggan, serta apakah pengguna merasa puas secara keseluruhan. Jika pengguna memiliki pengalaman yang positif, kemungkinan besar mereka akan tetap menggunakan dan bahkan merekomendasikannya kepada orang lain.

Variabel ini berfungsi sebagai variabel independen dalam penelitian, dengan data yang dikumpulkan melalui angket yang terdiri atas pertanyaan-pertanyaan yang berkaitan dengan aspek keamanan dalam transaksi.

**Tabel 4.7**  
**Analisis Deskriptif Variabel Keputusan Penggunaan (Y).**

No	Item	SS		S		KS		TS		STS		Jumlah	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	Y1	33	33,3	35	35,4	25	24,3	2	2,0	4	4,0	99	100%
2	Y2	30	30,3	56	56,6	9	9,1	1	1,0	3	3,0	99	100%
3	Y3	28	28,3	44	44,4	19	19,2	6	6,1	2	2,0	99	100%
4	Y4	27	27,3	54	54,5	14	14,1	1	1,0	3	3,0	99	100%
5	Y5	38	38,4	53	53,5	5	5,1	1	1,0	2	2,0	99	100%

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

Tabel tersebut menampilkan jawaban para responden beserta penjelasan dari setiap item pertanyaan yang termasuk dalam variabel Kemudahan dan Keamanan (X) dan Keputusan Penggunaan (Y). Variabel Kemudahan terdiri dari 8 item pertanyaan dan Variabel Keamanan terdiri dari 8 item pertanyaan, sedangkan variabel Keputusan Penggunaan terdiri dari 5 item pertanyaan. Kolom F menunjukkan frekuensi atau jumlah responden yang memilih masing-masing pilihan jawaban, yaitu Sangat Setuju (SS), Setuju (S), Kurang Setuju (KS), Tidak Setuju (TS), dan Sangat Tidak Setuju (STS).

### 3. Uji Kualitas Data

#### a. Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk mengetahui apakah suatu item dalam kuesioner benar-benar mengukur apa yang seharusnya diukur. Suatu pernyataan dalam kuesioner dianggap valid apabila nilai  $r$  hitung (korelasi Pearson) lebih besar dari  $r$  tabel. Pengujian ini dilakukan terhadap 99 responden, sehingga derajat kebebasan (df) adalah  $n - 2$ , yaitu  $99 - 2 = 97$ . Dengan tingkat signifikansi  $\alpha = 0,05$ , maka nilai  $r$  tabel adalah 0,1975. Nilai  $r$  hitung yang diperoleh dari uji validitas disajikan sebagai berikut:

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan (X1)**

No Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
1	0,844	0,1975	Valid
2	0,846	0,1975	Valid
3	0,847	0,1975	Valid
4	0,866	0,1975	Valid
5	0,845	0,1975	Valid
6	0,863	0,1975	Valid
7	0,739	0,1975	Valid
8	0,870	0,1975	Valid

*Sumber: Data Diolah (SPSS 26) 2025*

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Keamanan (X2)**

No Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
1	0,794	0,1975	Valid
2	0,834	0,1975	Valid
3	0,788	0,1975	Valid
4	0,826	0,1975	Valid
5	0,802	0,1975	Valid
6	0,811	0,1975	Valid
7	0,810	0,1975	Valid
8	0,973	0,1975	Valid

*Sumber: Data Diolah (SPSS 26) 2025*

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Penggunaan(Y)**

No Item	R Hitung	R Tabel	Keterangan
1	0,883	0,1975	<i>Valid</i>
2	0,879	0,1975	<i>Valid</i>
3	0,879	0,1975	<i>Valid</i>
4	0,.942	0,1975	<i>Valid</i>
5	0,.825	0,1975	<i>Valid</i>

*Sumber:Data Diolah (SPSS 26) 2025*

Berdasarkan hasil uji validitas di atas, seluruh item dinyatakan valid karena nilai r hitung lebih besar daripada r tabel ( $r$  hitung  $> 0,1975$ ). Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa seluruh butir pernyataan adalah valid, ditunjukkan pula oleh nilai signifikansi sebesar 0,001 yang lebih kecil dari 0,05.

b. Uji Reliabilitas

Suatu variabel dianggap reliabel apabila pernyataan-pernyataan dalam angket mampu mencerminkan atau mengukur apa yang seharusnya diukur oleh angket tersebut. Reliabilitas ini dapat diketahui melalui koefisien Cronbach's Alpha, dengan kriteria nilai Cronbach's Alpha  $> 0,60$ .

Adapun hasil uji reliabilitas disajikan sebagai berikut:

**Tabel 4.11**  
**Uji Reliabilitas Variabel Kemudahan (X1)**

<b>Reliability Statistics</b>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.939	8

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

**Tabel 4.12**  
**Uji Reliabilitas Variabel Keamanan (X2)**

<b>Reliability Statistics</b>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.960	8

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

**Tabel 4.13**  
**Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Penggunaan (Y)**

<b>Reliability Statistics</b>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.926	5

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

Uji reliabilitas terhadap seluruh item pernyataan pada variabel kemudahan (X1) menunjukkan nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,939 dengan total 8 item pernyataan. Kemudian Variabel Keamanan (X2) 0,960 dengan total 8 item pertanyaan. Sementara itu, variabel Keputusan Penggunaan (Y) memperoleh nilai Cronbach's Alpha sebesar 0,926 dari 5 item pernyataan. Karena ketiga nilai Cronbach's Alpha tersebut melebihi angka 0,60, maka dapat disimpulkan bahwa kedua variabel tersebut memiliki reliabilitas yang tinggi.

c. Uji Normalitas

Pengujian normalitas dilakukan menggunakan metode One Sample Kolmogorov-Smirnov (K-S), dengan acuan pada nilai Asymp. Sig (2-tailed). Apabila nilai Asymp. Sig (2-tailed) lebih besar dari 0,05, maka data dapat dikatakan berdistribusi normal.

Tabel 4. 14

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.08250683
Most Extreme Differences	Absolute	.066
	Positive	.061
	Negative	-.066
Test Statistic		.066
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

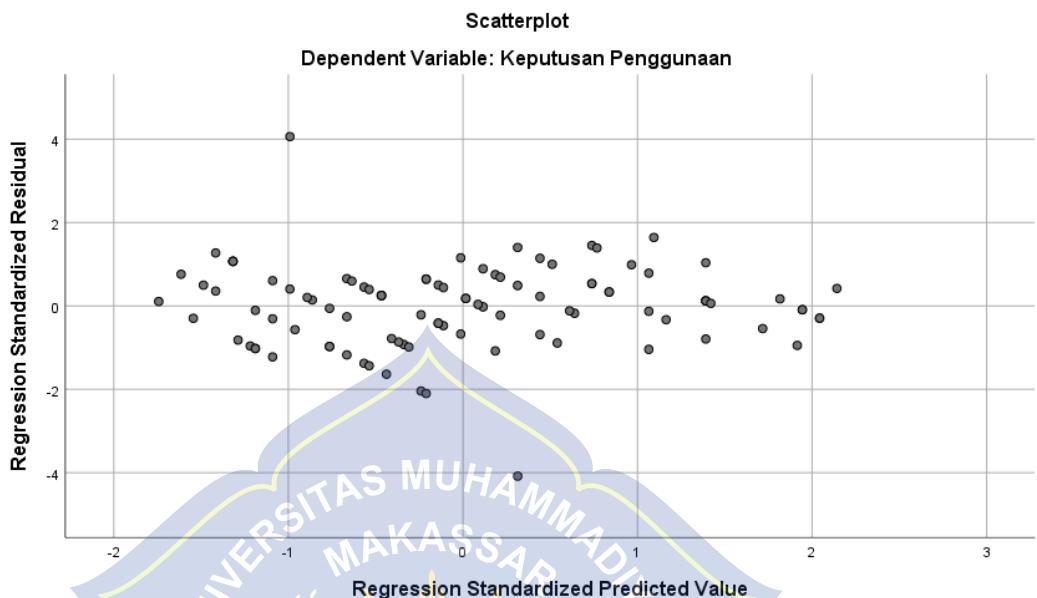
Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025

Berdasarkan hasil uji normalitas dengan metode Kolmogorov-Smirnov, diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,200. Karena nilai tersebut lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05 ( $0,200 > 0,05$ ), maka dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini berdistribusi normal. Oleh karena itu, variabel kemudian Variabel Keamanan (X2) dan Variabel Keputusan Penggunaan (Y) memenuhi asumsi normalitas, sehingga analisis dapat dilanjutkan ke tahap pengujian berikutnya.

d. Uji Heterokedastisitas

Dalam penelitian ini, uji heteroskedastisitas dilakukan melalui analisis visual menggunakan scatterplot. Jika titik-titik pada grafik menunjukkan penyebaran yang acak, tanpa pola yang jelas, serta tidak mengelompok di satu sisi garis nol, maka dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak mengalami masalah heteroskedastisitas. Visualisasi hasil uji tersebut disajikan pada gambar berikut.

**Tabel 4. 15**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas**



Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025

Dari hasil Uji grafik heteroskedastisitas menggunakan Scatterplot menunjukkan bahwa titik-titik residual tersebar secara acak dan tidak membentuk pola tertentu. Titik-titik tersebut menyebar di atas dan di bawah garis horizontal nol (0), serta tidak terlihat adanya pengelompokan atau pola fan-shaped (menyempit atau melebar). Kondisi ini menunjukkan bahwa varians dari residual bersifat konstan, yang berarti tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi yang digunakan.

#### e. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis Regresi Linier Berganda merupakan suatu metode statistik yang digunakan untuk mengukur dan menganalisis pengaruh dari dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Metode ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana variabel-variabel bebas secara

simultan dapat menjelaskan variasi yang terjadi pada variabel terikat, serta untuk mengidentifikasi kontribusi masing-masing variabel independen dalam model yang dibangun.

**Tabel 4.16**  
**Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients Beta
		B	Std. Error	
1	(Constant)	-1.339	1.24	
	Kemudahan X1	0.263	0.066	0.34
	Keamanan X2	0.386	0.057	0.586

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan rumus persamaannya yang dapat direpresentasikan sebagai berikut:

### MODEL ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + e.$$

$$Y = 1.3339 + 0.263 + 0.368$$

(DIDAPAT DARI TABEL CONSTANT B betanol).

Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda yang ditampilkan pada Tabel 4.16, diperoleh persamaan regresi nilai konstanta sebesar -1,339 mengindikasikan bahwa jika nilai variabel Kemudahan (X1) dan Keamanan (X2) adalah nol, maka Keputusan Penggunaan diperkirakan memiliki nilai -1,339. Meskipun nilai konstanta negatif ini secara praktik tidak memiliki interpretasi langsung, namun tetap diperlukan dalam membentuk model prediksi. Koefisien regresi untuk variabel Kemudahan

sebesar 0,263 menyatakan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada Kemudahan akan meningkatkan Keputusan Penggunaan sebesar 0,263, dengan asumsi variabel lainnya konstan. Koefisien regresi untuk variabel Keamanan sebesar 0,386 menyatakan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada Keamanan akan meningkatkan Keputusan Penggunaan sebesar 0,386, dengan asumsi variabel lainnya konstan.

Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa variabel Kemudahan dan Keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap Keputusan Penggunaan aplikasi *E-wallet*. Artinya, semakin tinggi persepsi pengguna terhadap kemudahan dan keamanan, maka semakin tinggi pula keputusan mereka untuk menggunakan aplikasi tersebut. Selain itu, jika dilihat dari besar nilai koefisien, maka variabel Keamanan memiliki pengaruh yang lebih dominan terhadap Keputusan Penggunaan dibandingkan dengan variabel Kemudahan. Hal ini menunjukkan bahwa Keamanan menjadi faktor yang paling diperhatikan oleh pengguna dalam mengambil keputusan untuk menggunakan aplikasi *E-wallet*.

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji hipotesis secara simultan, terutama guna menilai pengaruh kolektif dari variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Selain itu, uji ini juga berguna dalam menentukan adanya hubungan antara variabel X dan Y, di mana variabel X mencakup X<sub>1</sub> dan X<sub>2</sub> yang secara bersamaan memberikan pengaruh terhadap variabel Y.

**Tabel 4.17**  
**Hasil Uji Simultan**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1049.813	2	524.907	162.095	.000 <sup>b</sup>
	Residual	310.874	96	3.238		
	Total	1360.687	98			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan  
b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

Dalam uji simultan, variabel X1 dan X2 dianalisis secara bersama-sama untuk mengetahui sejauh mana keduanya memengaruhi variabel Y. Berdasarkan Tabel 4.19, terlihat bahwa nilai signifikansi sebesar 0,0 menunjukkan bahwa Kemudahan dan Keamanan secara simultan berpengaruh terhadap Keputusan Penggunaan.

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji t (parsial) digunakan untuk menguji hipotesis dengan membandingkan masing-masing variabel secara individual. Pengujian ini dilakukan dengan membandingkan nilai thitung dengan ttabel pada tingkat signifikansi 5%. Jika thitung melebihi ttabel, maka variabel independen dianggap memiliki pengaruh yang signifikan. Penjelasan lebih rinci dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

**Tabel 4.18**  
**Hasil Uji Parsial**

Model		Coefficients <sup>a</sup>			T	Sig.
		B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients		
1	(Constant)	-1.339	1.240		-1.080	.283
	Kemudahan X1	.263	.066	.340	3.954	.000
	Keamanan X2	.386	.057	.586	6.814	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan Y

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

a. Pengaruh Kemudahan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan tabel 4.18 dapat diketahui nilai t hitung adalah sebesar 3.954 dan t tabel adalah 1.984. Dari perhitungan ini maka dapat dinyatakan bahwa t hitung > t tabel. Artinya Kemudahan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. Jadi bisa disimpulkan bahwa H1 Diterima dikarenakan Hipotesis ini mengemukakan bahwa semakin tinggi tingkat kemudahan transaksi , maka semakin tinggi keputusan penggunaan aplikasi *E-wallet*

b. Pengaruh Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan tabel 4.18 dapat diketahui nilai t hitung adalah sebesar 6.814 dan t tabel adalah 1.984. Dari perhitungan ini maka dapat dinyatakan bahwa t hitung > t tabel. Artinya Keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. Jadi bisa disimpulkan bahwa H2 Diterima dikarenakan Hipotesis ini mengemukakan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan transaksi , maka semakin tinggi keputusan penggunaan aplikasi *E-wallet*

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

**Tabel 4.19**  
**Hasil Uji Determinasi (  $R^2$  )**

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.891 <sup>a</sup>	.794	.790	1.79477
a. Predictors: (Constant), Keamanan X2, Kemudahan X1				
b. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan Y				

*Sumber data: IBM SPSS Statistic 27 tahun 2025*

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi yang ditampilkan pada Tabel 4.18, diperoleh nilai R Square sebesar 0,794. Hal ini menunjukkan bahwa sebesar 79,4% variabel dependen, yaitu Keputusan Penggunaan *E-wallet*, dapat dijelaskan oleh dua variabel independen yang digunakan dalam model, yaitu Kemudahan (X1) dan Keamanan (X2). Sementara itu, sisanya sebesar 20,6% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model penelitian ini. Nilai Adjusted R Square sebesar 0,790 menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan sudah cukup baik dan tidak terlalu dipengaruhi oleh jumlah variabel bebas. Selain itu, nilai R sebesar 0,891 menunjukkan bahwa hubungan antara variabel independen dan dependen bersifat sangat kuat. Dengan demikian, model regresi yang dibangun dalam penelitian ini dapat dikatakan memiliki kemampuan prediksi yang baik terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet*.

### c. Pembahasan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan, diperoleh temuan yang selaras dengan tujuan penelitian dan akan dijelaskan serta diinterpretasikan sebagai berikut.

#### 1. Pengaruh Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan

Berdasarkan hasil uji parsial (uji  $t$ ), diperoleh nilai  $t$  hitung sebesar 3.954, sedangkan nilai  $t$  tabel adalah 1.984. Karena  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa variabel Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. Kemudahan transaksi sangat memengaruhi keputusan mahasiswa dalam menggunakan layanan atau produk. Jika suatu layanan dapat diakses dengan cepat dan sederhana, mahasiswa akan lebih cenderung memilihnya. Proses yang efisien, seperti pembayaran yang hanya membutuhkan beberapa klik, sangat menarik bagi mereka yang memiliki jadwal padat. Selain itu, antarmuka yang mudah digunakan membuat mahasiswa merasa nyaman saat bertransaksi. Jika mereka mengalami kesulitan, mereka mungkin akan mencari alternatif lain. Kemudahan juga berkaitan dengan keamanan; mahasiswa ingin merasa aman saat menggunakan layanan. Jika mereka yakin bahwa data pribadi mereka dilindungi, mereka lebih mungkin untuk melakukan transaksi. Dalam konteks Perguruan Tinggi Islam di Makassar, penelitian ini mengungkapkan pentingnya meningkatkan kemudahan dalam transaksi. Hal ini bertujuan untuk memperluas penggunaan *E-wallet* aplikasi DANA pada mahasiswa.

## 2. Pengaruh Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan

Hasil uji parsial menunjukkan bahwa  $t$  hitung untuk variabel Keamanan adalah 6,814, lebih besar dari  $t$  tabel (1,984), dan nilai signifikansi juga sebesar  $0,000 < 0,05$ . Hal ini menandakan bahwa variabel Keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Penggunaan. Koefisien regresi sebesar 0,386 berarti bahwa setiap peningkatan satu satuan dalam persepsi keamanan akan meningkatkan keputusan penggunaan sebesar 0,386 satuan, jika variabel lain tetap. Jika suatu platform diketahui memiliki sistem keamanan yang baik, mahasiswa lebih cenderung untuk mempercayainya. Biaya transaksi juga merupakan faktor yang tak kalah penting. Layanan dengan biaya rendah atau tanpa biaya seringkali lebih menarik, terutama bagi mahasiswa yang memiliki anggaran terbatas. Aspek Keamanan juga menjadi perhatian utama. Mahasiswa ingin merasa aman saat menggunakan layanan, terutama yang berkaitan dengan data pribadi dan finansial. Jika suatu platform memiliki reputasi baik dalam hal keamanan, mahasiswa akan lebih cenderung untuk mempercayainya. Biaya transaksi juga memengaruhi keputusan mereka; layanan yang menawarkan biaya rendah atau tanpa biaya akan lebih menarik bagi mereka yang memiliki anggaran terbatas. Dalam konteks Perguruan Tinggi Islam di Makassar, penelitian ini mengungkapkan pentingnya meningkatkan keamanan dalam transaksi. Hal ini bertujuan untuk memperluas penggunaan *E-wallet* aplikasi DANA pada mahasiswa.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan dan keamanan mempengaruhi keputusan penggunaan. Kemudahan dan keamanan merupakan dua faktor kunci yang mempengaruhi keputusan pengguna dalam memilih layanan

atau produk, terutama di kalangan mahasiswa. Pertama-tama, kemudahan akses menjadi sangat penting. Jika suatu layanan dapat diakses dengan cepat dan sederhana, pengguna cenderung lebih tertarik untuk menggunakannya. Misalnya, aplikasi yang memungkinkan transaksi hanya dengan beberapa klik akan lebih diminati. Mahasiswa, dengan jadwal yang padat, menghargai efisiensi dan kecepatan dalam menyelesaikan transaksi. Oleh karena itu, layanan yang menawarkan proses yang mudah dan tidak rumit memiliki keunggulan dalam menarik pengguna. Selain kemudahan, keamanan juga memainkan peran yang sangat signifikan. Dalam dunia digital, di mana data pribadi dan finansial sering kali menjadi target, pengguna perlu merasa yakin bahwa informasi mereka aman. Jika suatu layanan memiliki sistem keamanan yang baik dan transparan, pengguna akan lebih percaya untuk melakukan transaksi. Mahasiswa, yang sering kali masih belajar tentang manajemen keuangan, akan lebih memilih layanan yang dapat memberikan jaminan keamanan. Rasa aman ini dapat mendorong mereka untuk tidak hanya menggunakan layanan tersebut, tetapi juga merekomendasikannya kepada teman-teman mereka. Kedua faktor ini saling melengkapi.

Kemudahan tanpa keamanan dapat menyebabkan ketidakpercayaan; pengguna mungkin merasa ragu untuk menggunakan layanan yang mudah tetapi tidak aman. Sebaliknya, keamanan yang tinggi tetapi proses yang rumit dapat membuat pengguna merasa frustrasi. Oleh karena itu, penyedia layanan harus menciptakan keseimbangan antara kemudahan dan keamanan untuk memastikan kepuasan pengguna. Dengan memperhatikan kedua aspek ini, mereka dapat meningkatkan peluang untuk menarik lebih banyak pengguna dan membangun loyalitas di kalangan mereka.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh, Susilowatib dan Fadhlana pada tahun 2023 yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan *E-wallet* Dana Di Jabodetabek” Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan dan keamanan transaksi terhadap keputusan dalam menggunakan *E-wallet* DANA di wilayah Jabodetabek, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan data primer dengan instrumen berupa kuesioner dan memperoleh 100 responden yang datanya dinyatakan valid. Proses analisis melibatkan sejumlah tahapan pengujian, yaitu uji validitas, reliabilitas, normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, analisis regresi linear berganda, uji t, uji F, serta uji koefisien determinasi. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan pendekatan non-probability sampling, dan pengolahan data dilakukan menggunakan perangkat lunak SPSS versi 25.0. Hasil analisis menunjukkan bahwa baik kemudahan penggunaan maupun keamanan transaksi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* DANA, baik secara individu maupun bersama-sama.

Penelitian yang serupa juga dilakukan oleh Yessy Tahun 2020 “Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan Dan Kemudahan Penggunaan *E-wallet* Terhadap Transaksi Mahasiswa Menggunakan *E-wallet* Aplikasi Dana” Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan metode analisis statistik. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner secara daring menggunakan Google Form. Populasi penelitian berjumlah 1.165 mahasiswa, dan teknik pengambilan sampel dilakukan secara purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 92 responden. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda yang diolah melalui program IBM SPSS

versi 25.0. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa variabel fitur layanan (X1), keamanan (X2), dan kemudahan penggunaan (X3) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam bertransaksi menggunakan aplikasi *E-wallet* DANA, baik secara individu (parsial) maupun bersama-sama (simultan), termasuk ditinjau dari sudut pandang ekonomi Islam.

Penelitian ini memperluas hasil studi sebelumnya dengan meninjau secara komprehensif pengaruh kedua variabel secara simultan. Pendekatan yang lebih menyeluruh ini memungkinkan pemahaman yang lebih mendalam mengenai keputusan penggunaan, khususnya dalam konteks produk *E-wallet* aplikasi DANA. Dengan mengeksplorasi kemudahan dan keamanan secara terperinci, penelitian ini mampu mengungkap lebih jauh preferensi konsumen serta faktor-faktor yang memengaruhi keputusan dalam menggunakan produk *E-wallet* aplikasi DANA. Oleh karena itu, penelitian ini tidak hanya berfungsi sebagai pelengkap dari penelitian terdahulu, tetapi juga menyajikan perspektif baru yang lebih kaya mengenai hubungan antara kemudahan, keamanan, dan keputusan penggunaan produk *E-wallet* pada aplikasi DANA. Hasil temuan ini diharapkan dapat menjadi masukan yang berguna bagi lembaga keuangan dalam mengembangkan strategi edukasi dan promosi yang lebih tepat sasaran untuk mendorong peningkatan penggunaan produk *E-wallet* khususnya dalam aplikasi DANA, terutama di kalangan mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab sebelumnya mengenai pengaruh kemudahan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* aplikasi DANA pada mahasiswa perguruan tinggi Islam di Kota Makassar, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* DANA. Kemudahan yang dimaksud mencakup kemudahan memahami sistem, kepraktisan penggunaan, tampilan antarmuka yang user-friendly, serta aksesibilitas yang luas. Mahasiswa merasa bahwa aplikasi DANA memberikan kenyamanan dan efisiensi dalam melakukan transaksi, sehingga mendorong mereka untuk memilih dan terus menggunakan aplikasi tersebut.
2. Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *E-wallet* DANA. Aspek keamanan dalam aplikasi DANA seperti fitur verifikasi PIN, sistem proteksi data, dan jaminan perlindungan saldo sangat berkontribusi terhadap rasa aman pengguna. Kepercayaan terhadap sistem keamanan menjadi faktor penting dalam menentukan keputusan mahasiswa untuk menggunakan aplikasi *E-wallet*, khususnya DANA.
3. Kedua variabel independen, yaitu kemudahan dan keamanan, secara simultan memberikan pengaruh yang kuat terhadap keputusan penggunaan. Koefisien determinasi menunjukkan bahwa sebagian besar variasi dalam keputusan penggunaan dapat dijelaskan oleh kedua faktor

tersebut, menandakan bahwa model penelitian ini memiliki relevansi dan validitas yang tinggi dalam menjelaskan perilaku mahasiswa terhadap penggunaan *E-wallet*.

## B. Saran

Berdasarkan temuan penelitian ini, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa sebagai Pengguna disarankan untuk tetap memperhatikan aspek keamanan saat menggunakan aplikasi *E-wallet*, seperti menjaga kerahasiaan PIN, tidak membagikan informasi akun, dan memastikan transaksi dilakukan pada jaringan yang aman. Edukasi tentang keamanan digital perlu terus dilakukan agar risiko penipuan dan pencurian data dapat dihindari.
2. Bagi Institusi Pendidikan ihal kampus dapat memfasilitasi edukasi literasi digital dan keuangan bagi mahasiswa, khususnya yang berkaitan dengan penggunaan teknologi finansial seperti *E-wallet*. Pelatihan atau seminar mengenai manfaat dan risiko keuangan digital akan sangat bermanfaat dalam menunjang pemanfaatan teknologi yang bijak.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adinda Kirana, Agustina Mutia, & Refky Fielhanda. 2023. *Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Pada Mahasiswa di Kota Jambi*. MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis, 1(4), 82–99.
- Aini, N., Fadhillah, I., & Fitriyasari. A. 2024. *Pengaruh Keamanan Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital (E-wallet) Dana Pada Kalangan Mahasiswa Stie Ibmt Surabaya*. Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi ,2(11),176–190.
- Anjani, D., Awali, H., & Misidawati, D. N. 2022. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Z Dalam Menggunakan Sistem Pembayaran E-wallet*. Jurnal Sahmiyya, 1(1), 124–134. [www.dana.id](http://www.dana.id),
- AZ-ZAHRA, F. U. 2023. *Pengaruh Promosi Cashback, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Fitur Pembayaran E-wallet Shopeepay Pada Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri Ponorogo*. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 1, Issue April).
- Halaman Judul, S., Studi, P., & Bisnis Syariah, M. 2024. *DANA Dalam Perspektif Bisnis Islam (Studi Pada Pengguna E-wallet DANA di Kota Bandar Lampung)* Oleh : Danang Aji Astama Npm : 2051040360.
- Hanifah, T. R., & Mukhlis, I. 2022. *Pengaruh Efektivitas, Hedonis, Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Universitas Negeri Malang Dalam Menggunakan Layanan Shopeepay: Pendekatan Technology Acceptance Model*. Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen), 9(2), 69–83. <https://doi.org/10.36987/ecobi.v9i2.2711>
- Hasdar, M., Nalinanon, S., Kittiphattanabawon, P., & Sriket, C. 2024. *Comprehensive Characterization of Gelatin Films from Goat Skin Incorporating Konjac Glucomannan: Physical, Mechanical, and Molecular Properties*. Indonesian Journal of Science and Technology, 9(3), 821–846. <https://doi.org/10.17509/ijost.v9i3.75048>
- JASMINE, K. 2014. *Penambahan Natrium Benzoat Dan Kalium Sorbat (Antiinversi) Dan Kecepatan Pengadukan Sebagai Upaya Penghambatan Reaksi Inversi Pada Nira Tebu*.
- Keamanan, K. D. A. N., Pada, S., Pengguna, G. Z., Dana, A., & Bandar, D. 2024. *Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dalam Perspektif Bisnis Islam Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dalam Perspektif Bisnis Islam ( Studi Pada Gen Z Pengguna Aplikasi Dana Di Banda)r*.

- Kinanti, S. A., & Mukhlis, I. 2022. *Analisis Pengaruh Faktor Persepsi Terhadap Minat Penggunaan E-wallet Shopeepay*. Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan (JEBP), 2(1), 11–25. 2022p11-25
- Maulana, M. G., & Yuliviona, R. 2022. *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan Dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan E-wallet Aplikasi Dana Di Kota Padang*. 5–6.
- Mawardani, F., & Dwijayanti, R. 2021. *Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Promosi Cashback Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Dompet Digital Shopeepay Pada Aplikasi Shopee*. Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN), 9(3), 1455–1463.
- Muhammad Fadlan, Ratna Susilowati, & Lista Kuspriatni. 2023. *Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet Dana Di Jabodetabek*. Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis, 3(3), 61–68. <https://doi.org/10.56127/jaman.v3i3.1094>
- Nadia Miranda Effendi Putri, & Budi Sudaryanto. 2022. *Analisis Pengaruh Price Discount Dan Daya Tarik Iklan Pada Aplikasi E-Wallet Terhadap Pembelian Impulsif Konsumen Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Universitas Diponegoro Semarang)*. Diponegoro Journal of Management, Vol 11, No(2021), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Nisa, Y. F. 2021. *Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan Dan Kemudahan Penggunaan E-wallet Terhadap Transaksi Mahasiswa Menggunakan E-wallet Aplikasi Dana*. Angewandte Chemie International Edition, 6(11), 951–952., Mi, 5–24.
- Pekalongan, D. D. I. 2024. *Pengaruh kemudahan, promosi, e-service quality terhadap loyalitas pengguna E-wallet dana di pekalongan*.
- Umah, U. N., & Siswahyudianto. 2022. *Pengaruh Promosi, Kemudahan, Dan Kegunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Dompet Digital Shopeepay Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen Bisnis Syariah Angkatan 2018*. E-QIEN: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 10(2), 329–339.
- Wulandari, F. D. 2023. *Promosi, Kemudahan, Dan Manfaat Terhadap Keputusan Konsumen Menggunakan Fitur Transfer E-wallet Shopeepay Pada Mahasiswa FEBI IAIN Ponorogo*.
- Yennisa, Y., & Putri, H. R. N. 2023. *Faktor-Faktor yang Berpengaruh Pada Keputusan Penggunaan E-wallet dalam Transaksi Pembayaran (Studi di Pasar Tradisional Daerah Istimewa Yogyakarta)*. UPY Business and Management Journal (UMB), 2(2), 30–39.

# LAMPIRAN



## DAFTAR LAMPIRAN

### LAMPIRAN 1

#### KUESIONER PENELITIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh. Para Responden Yang Terhormat Saya Rasti Agustina Mahasiswi Universitas Muhammadiyah Makassar, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Program Studi Ekonomi Islam. Dalam rangka penyelesaian tugas akhir (SKRIPSI) saya yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Keputusan Penggunaan E-wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar”**. Pada kesempatan ini, saya ingin meminta pendapat teman-teman sebagai responden dari kuesioner ini. Pernyataan- pernyataan ini diajukan hanya untuk tujuan penelitian, dan saya akan memastikan keamanannya. Saya ucapkan terima kasih atas waktu dan partisipasi Anda.

#### **PANDUAN PENGISIAN KUESIONER**

1. Kepada teman-teman sdra/i untuk menjawab seluruh pernyataan yang ada dengan jujur dan sebenarnya.
2. Pilih opsi yang memenuhi persepsi Anda dengan cara berikut menggunakan tanda centang (✓), sementara tanda-tanda dalam kolom memiliki arti sebagaimana berikut :

No	Pilihan	Skor
1.	ST = Sangat Setuju	5
2.	S = Setuju	4
3.	KS = Kurang Setuju	3
4.	TS = Tidak Setuju	2
5.	STS = Sangat Tidak Setuju	1

3. Isi data responden berikut sesuai dengan kriteria Anda miliki

**KARAKTERISTIK/DATA RESPONDEN**

1. Nama :

2. Usia :

- 18 – 22
- 22-25

3. Jenis Kelamin

- Pria
- Wanita

4. Tahun Masuk:

- 2020
- 2021
- 2022
- 2023
- 2024

5. Nama Perguruan Tinggi

6. No Hp/Wa :

7. Merupakan Mahasiswa/l aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis di salah satu

Perguruan Tinggi Kota Makassar



## DAFTAR PERNYATAAN

No.	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
<b>Kemudahan Transaksi E-wallet (Naflah Qosimah Qurrotu 2024)</b>						
1.	Aplikasi DANA memiliki tampilan yang menarik dan mudah dipahami					
2.	Proses transaksi pada aplikasi DANA dapat dilakukan dengan cepat dan efisien..					
3.	Saya merasa mudah untuk melakukan pengisian ulang saldo di aplikasi DANA					
4	Saya merasa aplikasi DANA mudah diakses kapan saja dan di mana saja					
5	Saya merasa dapat dengan mudah menemukan fitur yang saya butuhkan di aplikasi DANA.					
6	Panduan atau instruksi dalam aplikasi DANA membantu saya dalam menggunakan fitur-fitur yang ada.					
7	Aplikasi DANA memungkinkan saya untuk melakukan transaksi dengan sedikit usaha					
8	Saya merasa nyaman menggunakan aplikasi DANA karena proses transaksinya yang sederhana.					

Keamanan Transaksi <i>E-wallet</i> (Adinda Kirana 2023)					
1.	Saya merasa aman menggunakan aplikasi DANA untuk melakukan transaksi.				
2.	Aplikasi DANA memberikan perlindungan yang memadai terhadap data pribadi saya.				
3.	Saya percaya bahwa transaksi di aplikasi DANA tidak akan mengalami kebocoran data.				
4	Fitur keamanan yang ada di aplikasi DANA membuat saya merasa nyaman saat bertransaksi.				
5	Aplikasi DANA selalu memberikan informasi yang jelas mengenai keamanan transaksi.				
6	Saya yakin bahwa data transaksi saya di aplikasi DANA aman dari ancaman penipuan.				
7	Fitur keamanan yang ada di aplikasi DANA membuat saya merasa terlindungi saat bertransaksi.				
8	Saya merasa lebih percaya diri untuk melakukan transaksi online setelah menggunakan aplikasi DANA.				

<b>Keputusan Penggunaan E-wallet (Ubaidillah Arriza 2021)</b>					
1.	Saya cenderung menggunakan aplikasi DANA untuk bertransaksi daripada metode pembayaran lainnya.				
2.	Kemudahan dan keamanan transaksi di aplikasi DANA mempengaruhi keputusan saya untuk menggunakan.				
3.	Saya sering merekomendasikan aplikasi DANA kepada teman-teman saya untuk bertransaksi.				
4	Pengalaman positif saya dengan aplikasi DANA membuat saya ingin menggunakan lebih sering.				
5	Saya percaya bahwa penggunaan aplikasi DANA dapat menghemat waktu saya dalam bertransaksi.				



# LAMPIRAN 2

## DATA TABULASI



78	5	5	5	5	5	5	4	5	39
79	4	4	5	5	4	4	4	5	35
80	5	5	5	5	5	5	3	5	38
81	5	5	5	5	5	5	4	5	39
82	5	5	5	5	5	5	5	5	40
83	4	4	4	4	3	3	3	4	29
84	4	5	5	4	5	4	5	5	37
85	4	4	4	4	4	4	4	4	32
86	4	4	4	4	4	4	4	4	32
87	5	5	5	5	5	5	5	5	40
88	5	5	5	5	5	5	3	5	38
89	4	4	4	4	4	4	4	4	32
90	4	4	4	4	4	4	5	5	34
91	5	5	5	5	5	5	5	5	40
92	5	5	4	4	5	4	5	5	37
93	4	4	3	4	4	4	4	4	31
94	5	5	5	5	5	5	5	5	40
95	4	5	5	5	3	4	4	5	35
96	4	4	4	4	4	4	4	4	32
97	5	4	5	4	5	5	4	4	36
98	5	5	5	5	5	5	5	5	40
99	3	4	5	4	4	5	3	3	31

**DATA TABULASI**

**Keamanan (X2)**

No Resp	Keamanan								Total X2
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	
1	4	4	4	4	4	4	4	4	32
2	5	5	5	5	5	5	5	5	40
3	5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	5	5	5	4	5	5	5	5	39
5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
6	3	4	4	3	4	4	4	4	30
7	5	4	4	5	5	3	5	2	33
8	4	4	5	5	4	4	4	4	34
9	5	3	4	4	4	4	4	4	32
10	5	5	4	5	5	5	5	5	39
11	4	4	4	5	4	5	4	4	34
12	5	4	4	4	4	4	4	4	33
13	5	5	4	5	5	5	5	4	38
14	3	3	3	3	3	2	3	4	24

15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
16	1	1	1	2	2	1	4	4	4	16
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
18	4	4	4	4	3	4	4	4	4	31
19	3	3	4	3	3	3	3	3	3	25
20	5	5	4	4	5	5	5	5	5	38
21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
22	4	4	5	4	4	4	4	4	4	33
23	5	5	4	5	5	4	5	5	5	38
24	3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
25	4	4	3	4	4	3	3	3	4	29
26	5	5	5	5	4	4	5	4	4	37
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
28	5	5	5	5	4	4	5	5	5	38
29	4	4	3	4	4	3	4	3	3	29
30	4	4	3	4	4	4	4	4	4	31
31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
32	4	4	3	4	3	2	3	3	4	27
33	4	4	3	3	4	4	4	3	3	29
34	1	1	1	1	1	1	1	1	1	8
35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	4	4	4	4	4	4	5	4	4	33
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
40	4	4	5	4	4	5	5	5	5	36
41	4	4	4	4	5	4	4	4	5	34
42	3	4	4	5	4	4	4	4	4	32
43	3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
44	4	4	4	4	4	3	4	4	4	31
45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	40
46	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
47	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	4	4	4	4	3	4	4	5	32	
49	4	4	5	3	2	4	4	3	29	
50	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
51	4	4	5	3	3	4	4	3	30	
52	5	5	5	4	5	3	4	4	35	
53	4	4	4	4	4	3	4	4	31	
54	4	4	4	5	4	4	4	4	33	
55	4	3	3	4	3	3	4	4	28	
56	4	4	5	4	4	3	3	4	31	



99	2	3	1	2	3	1	3	4	19
----	---	---	---	---	---	---	---	---	----

### DATA TABULASI

#### Keputusan Penggunaan (Y)

No Resp	Keputusan Penggunaan					Total Y
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	
1	5	5	4	4	4	22
2	5	5	5	5	5	25
3	3	3	5	4	5	20
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	5	25
6	3	4	3	4	4	18
7	5	5	3	5	3	21
8	4	4	3	4	5	20
9	5	4	5	4	4	22
10	5	5	5	5	5	25
11	3	4	4	4	4	19
12	4	4	4	5	4	21
13	4	5	4	5	5	23
14	3	3	3	3	4	16
15	5	5	4	5	5	24
16	1	1	2	1	4	9
17	4	4	4	4	4	20
18	4	4	4	4	4	20
19	3	4	4	4	4	19
20	5	5	4	4	4	22
21	5	5	5	5	5	25
22	3	3	2	3	4	15
23	5	5	5	5	5	25
24	3	4	3	3	3	16
25	2	4	3	3	4	16
26	3	4	4	4	5	20
27	5	5	5	5	5	25
28	5	4	5	5	5	24
29	3	4	3	3	4	17
30	3	3	3	3	3	15
31	5	5	5	5	5	25
32	4	4	2	3	4	17
33	4	4	2	4	4	18
34	1	1	1	1	1	5

35	5	5	5	5	5	25
36	4	4	4	4	4	20
37	3	4	4	4	4	19
38	3	4	3	4	4	18
39	4	4	4	4	4	20
40	4	4	4	4	4	20
41	4	5	4	4	5	22
42	5	5	5	5	5	25
43	3	3	3	4	4	17
44	3	4	4	4	4	19
45	5	5	5	5	5	25
46	4	4	4	4	4	20
47	3	4	4	4	4	19
48	5	4	3	3	5	20
49	4	3	4	4	3	18
50	4	4	4	4	4	20
51	3	4	2	4	5	18
52	5	4	3	4	5	21
53	4	4	4	4	4	20
54	4	4	4	4	5	21
55	4	4	3	3	4	18
56	3	4	4	4	3	18
57	4	4	4	4	4	20
58	4	4	4	4	4	20
59	1	1	1	1	1	5
60	5	5	5	5	5	25
61	4	4	4	4	4	20
62	4	4	4	4	4	20
63	5	4	5	5	5	24
64	5	4	5	4	4	22
65	5	4	4	4	5	22
66	4	4	4	4	4	20
67	5	5	4	5	5	24
68	4	4	4	4	4	20
69	3	4	4	4	4	19
70	4	4	4	4	4	20
71	4	5	5	4	4	22
72	3	3	3	3	4	16
73	3	4	3	4	4	18
74	4	5	4	4	5	22
75	4	4	4	4	4	20
76	4	4	4	4	4	20

77	4	4	4	4	4	20
78	3	4	4	4	5	20
79	4	5	4	4	5	22
80	5	5	5	5	5	25
81	5	4	5	4	5	23
82	5	5	5	5	5	25
83	3	3	3	3	4	16
84	3	4	5	4	4	20
85	4	3	4	4	4	19
86	4	4	4	4	4	20
87	5	5	5	5	5	25
88	5	5	5	5	5	25
89	4	4	4	4	4	20
90	3	4	3	3	4	17
91	5	5	5	5	5	25
92	4	4	4	4	4	20
93	2	2	2	2	2	10
94	5	5	5	5	5	25
95	5	4	5	5	5	24
96	3	4	3	3	4	17
97	5	4	4	4	4	21
98	4	5	5	5	5	24
99	1	5	3	3	4	16



### LAMPIRAN 3 Uji Analisis Deskriptif

#### UMUR

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	18-22	88	88,9	88,9	88,9
	22-25	11	11,1	11,1	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

#### Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pria	23	23,2	23,2	23,2
	Wanita	76	76,8	76,8	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

#### Tahun Masuk

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2021	23	23,2	23,2	23,2
	2022	64	64,6	64,6	87,9
	2023	8	8,1	8,1	96,0
	2024	2	2,0	2,0	98,0
	2020	2	2,0	2,0	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

### Nama Perguruan Tinggi

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Universitas Muslim Indonesia	33	33,3	33,3	33,3
	UIN Alauddin Makassar	32	32,3	32,3	65,7
	Univeristas Muhammadiyah Makassar	34	34,3	34,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

### LAMPIRAN 4 Analisis Deskriptif Variabel

#### Analisis Deskriptif Variabel (X1)

##### Statistics

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	TOTALX1
N	Valid	99	99	99	99	99	99	99	99
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4,33	4,36	4,30	4,36	4,20	4,23	4,07	4,31
Minimum		1	1	1	1	1	1	1	1
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	40

##### Frequency Percent Valid Percent Cumulative Percent

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	KURANG SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	SETUJU	56	56,6	56,6	59,6
	SANGAT SETUJU	40	40,4	40,4	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X1.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	3	3,0	3,0	6,1
	SETUJU	46	46,5	46,5	52,5
	SANGAT SETUJU	47	47,5	47,5	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X1.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	KURANG SETUJU	4	4,0	4,0	6,1
	SETUJU	53	53,5	53,5	59,6
	SANGAT SETUJU	40	40,4	40,4	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X1.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	1	1,0	1,0	4,0
	SETUJU	50	50,5	50,5	54,5
	SANGAT SETUJU	45	45,5	45,5	100,0
Total		99	100,0	100,0	

## X1.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	KURANG SETUJU	9	9,1	9,1	11,1
	SETUJU	53	53,5	53,5	64,6
	SANGAT SETUJU	35	35,4	35,4	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X1.6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	KURANG SETUJU	5	5,1	5,1	7,1
	SETUJU	58	58,6	58,6	65,7
	SANGAT SETUJU	34	34,3	34,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X1.7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	17	17,2	17,2	20,2
	SETUJU	47	47,5	47,5	67,7
	SANGAT SETUJU	32	32,3	32,3	100,0
Total		99	100,0	100,0	

## X1.8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	KURANG SETUJU	4	4,0	4,0	6,1
	SETUJU	52	52,5	52,5	58,6
	SANGAT SETUJU	41	41,4	41,4	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## Analisis Deskriptif Variabel (X2)

## Statistics

N	Valid	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	TOTALX2
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		4,09	4,06	4,01	4,13	4,06	3,94	4,11	4,13	32,54
Minimum		1	1	1	1	1	1	1	1	8
Maximum		5	5	5	5	5	5	5	5	40

## X2.1

Frequency      Percent      Valid Percent      Cumulative Percent

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	3	3,0	3,0	3,0
	TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	5,1
	KURANG SETUJU	10	10,1	10,1	15,2
	SETUJU	52	52,5	52,5	67,7
	SANGAT SETUJU	32	32,3	32,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X2.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	3	3,0	3,0	3,0
	KURANG SETUJU	9	9,1	9,1	12,1
	SETUJU	63	63,6	63,6	75,8
	SANGAT SETUJU	24	24,2	24,2	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X2.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	4	4,0	4,0	4,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	5,1
	KURANG SETUJU	12	12,1	12,1	17,2
	SETUJU	55	55,6	55,6	72,7
	SANGAT SETUJU	27	27,3	27,3	100,0
Total		99	100,0	100,0	

## X2.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	4,0
	KURANG SETUJU	10	10,1	10,1	14,1
	SETUJU	52	52,5	52,5	66,7
	SANGAT SETUJU	33	33,3	33,3	100,0
Total		99	100,0	100,0	

## X2.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	3	3,0	3,0	5,1
	KURANG SETUJU	12	12,1	12,1	17,2
	SETUJU	52	52,5	52,5	69,7
	SANGAT SETUJU	30	30,3	30,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X2.6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	4	4,0	4,0	4,0
	TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	6,1
	KURANG SETUJU	15	15,2	15,2	21,2
	SETUJU	53	53,5	53,5	74,7
	SANGAT SETUJU	25	25,3	25,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X2.7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	9	9,1	9,1	12,1
	SETUJU	59	59,6	59,6	71,7
	SANGAT SETUJU	28	28,3	28,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## X2.8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	9	9,1	9,1	12,1
	SETUJU	57	57,6	57,6	69,7
	SANGAT SETUJU	30	30,3	30,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

## Analisis Deskriptif Variabel (Y)

## Statistics

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	TOTAL Y
N	Valid	99	99	99	99	99
	Missing	0	0	0	0	0
Mean	3,92	4,10	3,91	4,02	4,25	20,20
Minimum	1	1	1	1	1	5
Maximum	5	5	5	5	5	25

Y1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	4	4,0	4,0	4,0
	TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	6,1
	KURANG SETUJU	25	25,3	25,3	31,3
	SETUJU	35	35,4	35,4	66,7
	SANGAT SETUJU	33	33,3	33,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

Y2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	3	3,0	3,0	3,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	4,0
	KURANG SETUJU	9	9,1	9,1	13,1
	SETUJU	56	56,6	56,6	69,7
	SANGAT SETUJU	30	30,3	30,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

Y3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	6	6,1	6,1	8,1
	KURANG SETUJU	19	19,2	19,2	27,3
	SETUJU	44	44,4	44,4	71,7
	SANGAT SETUJU	28	28,3	28,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

Y4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	3	3,0	3,0	3,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	4,0
	KURANG SETUJU	14	14,1	14,1	18,2
	SETUJU	54	54,5	54,5	72,7
	SANGAT SETUJU	27	27,3	27,3	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

Y5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SANGAT TIDAK SETUJU	2	2,0	2,0	2,0
	TIDAK SETUJU	1	1,0	1,0	3,0
	KURANG SETUJU	5	5,1	5,1	8,1
	SETUJU	53	53,5	53,5	61,6
	SANGAT SETUJU	38	38,4	38,4	100,0
	Total	99	100,0	100,0	

**LAMPIRAN 5 Uji Validitas**  
Kemudahan (X1)

**Correlations**

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Kemudahan
X1.1	Pearson Correlation	1	.715**	.675**	.682**	.689**	.669**	.527**	.745**	.844**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.2	Pearson Correlation	.715**	1	.664**	.719**	.560**	.700**	.519**	.816**	.846**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.3	Pearson Correlation	.675**	.664**	1	.744**	.685**	.689**	.538**	.708**	.847**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.4	Pearson Correlation	.682**	.719**	.744**	1	.669**	.782**	.506**	.734**	.866**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.5	Pearson Correlation	.689**	.560**	.685**	.669**	1	.774**	.666**	.625**	.845**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.6	Pearson Correlation	.669**	.700**	.689**	.782**	.774**	1	.553**	.644**	.863**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.7	Pearson Correlation	.527**	.519**	.538**	.506**	.666**	.553**	1	.584**	.739**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.8	Pearson Correlation	.745**	.816**	.708**	.734**	.625**	.644**	.584**	1	.870**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Kemudahan	Pearson Correlation	.844**	.846**	.847**	.866**	.845**	.863**	.739**	.870**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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

## Keamanan(X2)

## Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	Keamanan	
X2.1	Pearson Correlation	1	.808**	.759**	.780**	.751**	.759**	.723**	.607**	.794**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.2	Pearson Correlation	.808**	1	.815**	.808**	.805**	.798**	.789**	.710**	.834**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.3	Pearson Correlation	.759**	.815**	1	.753**	.677**	.800**	.738**	.626**	.788**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.4	Pearson Correlation	.780**	.808**	.753**	1	.824**	.784**	.779**	.717**	.826**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.5	Pearson Correlation	.751**	.805**	.677**	.824**	1	.754**	.782**	.694**	.802**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.6	Pearson Correlation	.759**	.798**	.800**	.784**	.754**	1	.786**	.693**	.811**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.7	Pearson Correlation	.723**	.789*	.738**	.779**	.782**	.786**	1	.744**	.810**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.8	Pearson Correlation	.607**	.710**	.626**	.717**	.694**	.693**	.744**	1	.973**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Keamanan	Pearson Correlation	.794**	.834**	.788**	.826**	.802**	.811**	.810**	.739**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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

### Keputusan Penggunaan (Y)

#### Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Keputusan Penggunaan
Y1	Pearson Correlation	1	.703**	.712**	.798**	.636**	.883**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
Y2	Pearson Correlation	.703**	1	.678**	.820**	.699**	.879**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
Y3	Pearson Correlation	.712**	.678**	1	.818**	.643**	.879**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
Y4	Pearson Correlation	.798**	.820**	.818**	1	.715**	.942**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99
Y5	Pearson Correlation	.636**	.699**	.643**	.715**	1	.825**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99
KeputusanPenggunaan	Pearson Correlation	.883**	.879**	.879**	.942**	.825**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99

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

#### LAMPIRAN 6 Uji Reabilitas

##### Kemudahan X1

#### Reliability Statistics

Cronbach's

Alpha	N of Items
.939	8

##### Keamanan X2

#### Reliability Statistics

Cronbach's

Alpha	N of Items
.960	8

### Keputusan Penggunaan (Y)

#### Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.926	5

### LAMPIRAN 7 Uji Regresi Linear Berganda

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

Model	Unstandardized Coefficients			Standardized Coefficients Beta
	B	Std. Error		
1	(Constant)	-1.339	1.240	
	Kemudahan X1	.263	.066	.340
	Keamanan X2	.386	.057	.586

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

Model	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.891 <sup>a</sup>	.794	.790

a. Predictors: (Constant), Keamanan X2, Kemudahan X1

b. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan Y

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

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1049.813	2	524.907	162.095	.000 <sup>b</sup>
	Residual	310.874	96	3.238		
	Total	1360.687	98			

a. Dependent Variable: Keputusan Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Keamanan, Kemudahan

## **LAMPIRAN 8**

### **Surat Izin Penelitian**



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

LEMBAGA PENELITIAN PENGEMBANGAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT  
Jl. Sultan Alauddin No. 259 Telp.866972 Fax (0411)865588 Makassar 90221 e-mail :lp3m@unismuh.ac.id

Nomor : 6552/05/C.4-VIII/III/1446/2025

17 March 2025 M

Lamp : 1 (satu) Rangkap Proposal

17 Ramadhan 1446

## Hal : Permohonan Izin Penelitian

*Kepada Yth,*

Bapak Gubernur Prov. Sul-Sel

Cq. Kepala Dinas Penanaman Modal & PTSP Provinsi Sulawesi Selatan  
di -

## Makassar

Berdasarkan surat Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar, nomor: 458/05/A.2-II/III/46/2025 tanggal 11 Maret 2025, menerangkan bahwa mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : BASTI AGUSTINA

Nama : RASTI AGUSTINA  
No. Stambuk : 10574 1100621

NO. Stambuk : 10374 1100821  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

## Fakultas Jurusan

Jurusan  
Pekerjaan : EKONOMI IS  
Mahasiswa

Pekerjaan : **Manasiswa**  
Bermaksud melaksanakan penelitian/pengumpulan data dalam rangka penulisan Skripsi dengan judul :

## "Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Aplikasi Dana pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar"

Yang akan dilaksanakan dari tanggal 19 Maret 2025 s/d 19 Mei 2025.

Sehubungan dengan maksud di atas, kiranya Mahasiswa tersebut diberikan izin untuk melakukan penelitian sesuai ketentuan yang berlaku.

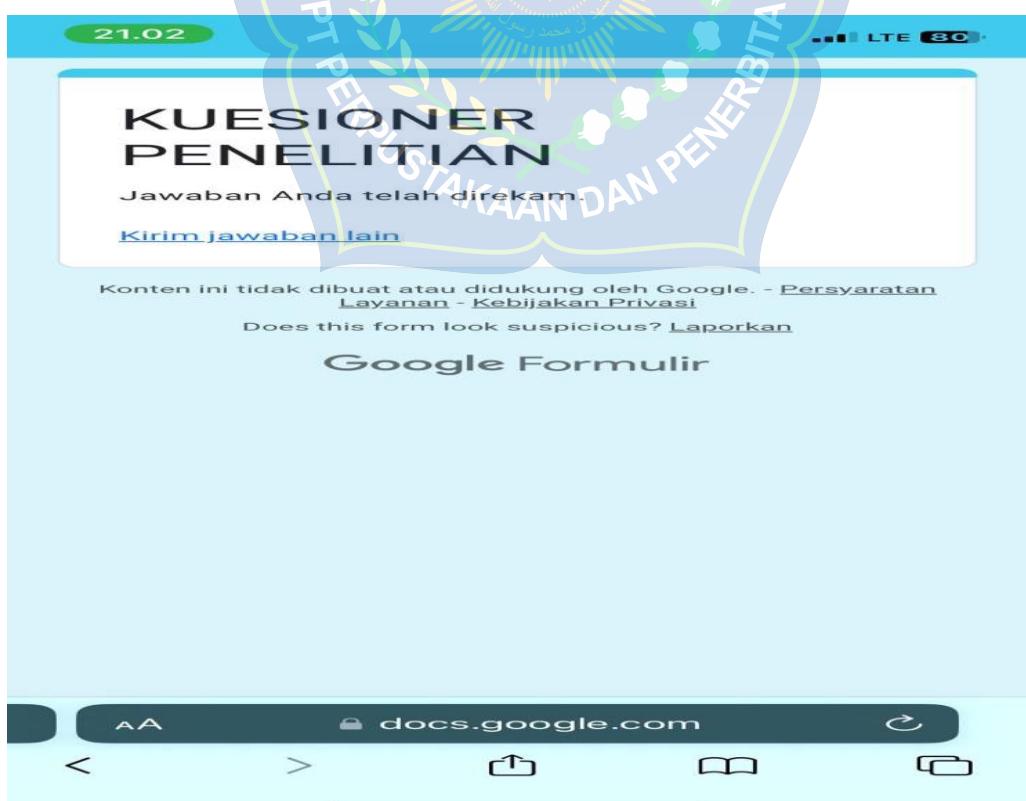
Demikian, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan Jazakumullahu khaeran

Ketua LP3M,



## LAMPIRAN 10

### Dokumentasi



**LAMPIRAN 11**  
**Validasi Data**

 <b>UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR</b> <b>FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS</b> <b>PUSAT VALIDASI DATA</b> <small>Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra lt. 8   e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id</small>				
<b>LEMBAR KONTROL VALIDASI</b> <b>PENELITIAN KUANTITATIF</b>				
				
<b>NAMA MAHASISWA</b>		RASTI AGUSTINA		
<b>NIM</b>		105741100621		
<b>PROGRAM STUDI</b>		EKONOMI ISLAM		
<b>JUDUL SKRIPSI</b>		PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEAMANAN TRANSAKSI TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-WALLET APLIKASI DANA PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI ISLAM DI KOTA MAKASSAR		
<b>NAMA PEMBIMBING 1</b>		Dr. Agus Salim HR, S.E., M.M		
<b>NAMA PEMBIMBING 2</b>		Wa Ode Rayyani, S.E., M.Si, Ak, CA		
<b>NAMA VALIDATOR</b>		Dr. Sri Andayaningsih, S.E., M.M		
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)	22/05/25	Lengkap	
2	Sumber data (data sekunder)	22/05/25	Lengkap	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)	22/05/25	Lengkap	
4	Hasil Statistik deskriptif	22/05/25	Lengkap	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	22/05/25	Lengkap	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik	22/05/25	Lengkap	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis	22/05/25	Lengkap	
8	Hasil interpretasi data	22/05/25	Lengkap	
9	Dokumentasi	22/05/25	Lengkap	

*\*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui*

## LAMPIRAN 12

### Validasi Abstrak

 <b>UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR</b> <b>FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS</b> <b>PUSAT VALIDASI DATA</b> <small>Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iora lt. 8 e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id</small>															
<b><u>LEMBAR KONTROL VALIDASI</u></b> <b>ABSTRAK</b>															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%; padding: 2px;">NAMA MAHASISWA</td> <td style="width: 75%; padding: 2px;">Rasti Agustina</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NIM</td> <td style="padding: 2px;">105741100621</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">PROGRAM STUDI</td> <td style="padding: 2px;">Ekonomi Islam</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">JUDUL SKRIPSI</td> <td style="padding: 2px;">Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NAMA PEMBIMBING 1</td> <td style="padding: 2px;">Dr. Agus Salim HR</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NAMA PEMBIMBING 2</td> <td style="padding: 2px;">Wa Ode Rayyani, SE., M.Si.</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">NAMA VALIDATOR</td> <td style="padding: 2px;">Aulia, S.I.P., M.Si.M.</td> </tr> </table>		NAMA MAHASISWA	Rasti Agustina	NIM	105741100621	PROGRAM STUDI	Ekonomi Islam	JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar	NAMA PEMBIMBING 1	Dr. Agus Salim HR	NAMA PEMBIMBING 2	Wa Ode Rayyani, SE., M.Si.	NAMA VALIDATOR	Aulia, S.I.P., M.Si.M.
NAMA MAHASISWA	Rasti Agustina														
NIM	105741100621														
PROGRAM STUDI	Ekonomi Islam														
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Kemudahan dan Keamanan Transaksi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Islam di Kota Makassar														
NAMA PEMBIMBING 1	Dr. Agus Salim HR														
NAMA PEMBIMBING 2	Wa Ode Rayyani, SE., M.Si.														
NAMA VALIDATOR	Aulia, S.I.P., M.Si.M.														
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran												
1	Abstrak	16/6/2025	<p>1. Ikuti buku pedoman penulisan KTI Feb Unismuh Makassar yang terbaru  2. Judul tidak perlu dicetak miring  3. Konsultasikan dengan pembimbing  4. Cantumkan data hasil SPSS  5. Gunakan grammarly untuk memperbaiki grammar abstrak bahasa Inggris  6. Nama pembimbing dalam abstrak, tidak disingkat dan cukup menuliskan <b>nama saja</b> tanpa gelar akademik dan lainnya</p>												
<small>*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui</small>															

**LAMPIRAN 13**  
**Surat Keterangan Bebas Plagiasi**

	<p><b>MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH</b>  <b>UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR</b>  <b>UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN</b></p> <p>Alamat kantor: Jl. Sultan Alauddin No.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588</p> <p style="text-align: center;">جامعة محمدية makassar</p>																								
<p><b><u>SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT</u></b></p>																									
<p>UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,  Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:</p>																									
<p>Nama : Rasti Agustina  Nim : 105741100621  Program Studi : Ekonomi Islam</p>																									
<p>Dengan nilai:</p>																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>No</th> <th>Bab</th> <th>Nilai</th> <th>Ambang Batas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Bab 1</td> <td>9%</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Bab 2</td> <td>21%</td> <td>25 %</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Bab 3</td> <td>10%</td> <td>15 %</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Bab 4</td> <td>9%</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Bab 5</td> <td>5%</td> <td>5 %</td> </tr> </tbody> </table>		No	Bab	Nilai	Ambang Batas	1	Bab 1	9%	10 %	2	Bab 2	21%	25 %	3	Bab 3	10%	15 %	4	Bab 4	9%	10 %	5	Bab 5	5%	5 %
No	Bab	Nilai	Ambang Batas																						
1	Bab 1	9%	10 %																						
2	Bab 2	21%	25 %																						
3	Bab 3	10%	15 %																						
4	Bab 4	9%	10 %																						
5	Bab 5	5%	5 %																						
<p>Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan  Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.</p>																									
<p>Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan  seperlunya.</p>																									
<p>Makassar, 30 Juni 2025  Mengetahui,  Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,</p>																									
																									
<p>Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222  Telepon (0411)866972,881593,fax (0411)865 588  Website: <a href="http://www.library.unismuh.ac.id">www.library.unismuh.ac.id</a>  E-mail : <a href="mailto:perpustakaan@unismuh.ac.id">perpustakaan@unismuh.ac.id</a></p>																									

## BAB I Rasti Agustina 105741100621

## ORIGINALITY REPORT

9%	8%	8%	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	eprints.umm.ac.id Internet Source	5%
2	repository.ar-raniry.ac.id Internet Source	2%
3	Vira Damayanti, Gideon Setyo Budiwitjaksono. "Dampak Financial Self-Efficacy Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan", Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING), 2024 Publication	2%

Exclude quotes  
Exclude bibliography  
On  
On

Exclude matches

2%



## BAB II Rasti Agustina 105741100621

## ORIGINALITY REPORT

<b>21</b> %	21 %	5 %	%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://repository.radenintan.ac.id">repository.radenintan.ac.id</a> Internet Source	9%
2	<a href="http://maryamsejahtera.com">maryamsejahtera.com</a> Internet Source	3%
3	<a href="http://www.neliti.com">www.neliti.com</a> Internet Source	3%
4	<a href="http://journal.ipm2kpe.or.id">journal.ipm2kpe.or.id</a> Internet Source	2%
5	<a href="http://repository.pnj.ac.id">repository.pnj.ac.id</a> Internet Source	2%
6	<a href="http://ejournal3.undip.ac.id">ejournal3.undip.ac.id</a> Internet Source	2%

Exclude quotes      On  
Exclude bibliography      On



## BAB III Rasti Agustina 105741100621

## ORIGINALITY REPORT

10% SIMILARITY INDEX      10% INTERNET SOURCES      14% PUBLICATIONS      % STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

- |  |    |
|--|----|
| <p>1 Joey Bryllio Tirukan, Martha Mareyke Sendow, Jean Fanny Junita Timban. "Curahan Waktu Kerja Petani Penggarap Pada Usahatani Padi Sawah Di Kelurahan Woloan Dua Kecamatan Tomohon Barat", AGRI-SOSIOEKONOMI, 2023</p> <p>Publication</p> | 3% |
| <p>2 repository.uinsu.ac.id</p> <p>Internet Source</p>   | 2% |
| <p>3 dspace.uii.ac.id</p> <p>Internet Source</p>   | 2% |
| <p>4 jurnal.perima.or.id</p> <p>Internet Source</p>  | 2% |

Exclude quotes      On  
Exclude bibliography      On

Exclude matches

2%



## BAB IV Rasti Agustina 105741100621

## ORIGINALITY REPORT

9%  
SIMILARITY INDEX      9%  
INTERNET SOURCES      2%  
PUBLICATIONS      %  
STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://digilibadmin.unismuh.ac.id">digilibadmin.unismuh.ac.id</a> Internet Source	7%
2	<a href="http://id.wikipedia.org">id.wikipedia.org</a> Internet Source	2%

Exclude quotes      On  
Exclude bibliography      On

Exclude matches      < 2%



## BAB V Rasti Agustina 105741100621

## ORIGINALITY REPORT

5% SIMILARITY INDEX      5% INTERNET SOURCES      0% PUBLICATIONS      % STUDENT PAPERS

MATCH ALL SOURCES (ONLY SELECTED SOURCE PRINTED)

5%  
★ [repositori.usu.ac.id:8080](http://repositori.usu.ac.id:8080)  
Internet Source

Exclude quotes  
Exclude bibliography

On  
On

Exclude matches

< 2%



## BIOGRAFI PENULIS



Rasti Agustina, panggilan Rasti lahir di Balang Pasui pada tanggal 11 Agustus 2004 dari pasangan suami istri Bapak Saming Sa'ra dan Ibu Nurhayati. Peneliti adalah anak Kedua dari 3 bersaudara. Peneliti sekarang bertempat tinggal di Balang Pasui Kecamatan Kelara Kabupaten Jeneponto, Sulawesi Selatan. Pendidikan yang ditempuh oleh peneliti yaitu SDN 29 Sapaloe lulus tahun 2015, SMPN 3 Kelara lulus tahun 2018, SMKN 10 Jeneponto lulus tahun 2021, dan mulai tahun 2021 mengikuti Program S1 Fakultas Ekonomi Bisnis Program Studi Ekonomi Islam. Kampus Universitas Muhammadiyah Makassar sampai dengan sekarang. Sampai dengan penulisan skripsi ini peneliti masih terdaftar sebagai mahasiswa Program S1 Fakultas Ekonomi Bisnis Program Studi Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Makassar.