

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI PENGGUNA
APLIKASI DANA**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Ekonomi Syariah*

Oleh:

**FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM 19 402 00089**

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2023

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI PENGGUNA
APLIKASI DANA**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Ekonomi Syariah*

Oleh:

**FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM 19 402 00089**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
2023**

**PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI PENGGUNA
APLIKASI DANA**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Dalam Bidang Ekonomi Syariah*

Oleh:

**FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM 19 402 00089**

Pembimbing I

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Azwar Hamid', written over a white background.

**Azwar Hamid, M.A.
NIP. 1986031120150310005**

Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'H. Ali Hardana', written over a white background.

**H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si
NIDN. 2013018301**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
2023**

Hal: Skripsi
An. **FAIMAR RIZAL SIREGAR**

Padangsidempuan, 12 Oktober 2023

Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad
Addary Padangsidempuan
Di-
Padangsidempuan

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **FAIMAR RIZAL SIREGAR** yang berjudul "**Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA**". Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.

Seiring dengan hal di atas, maka saudara tersebut dapat menjalani sidang munaqosyah untuk mempertanggung jawabkan skripsi ini.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama dari Bapak kami ucapkan terima kasih.

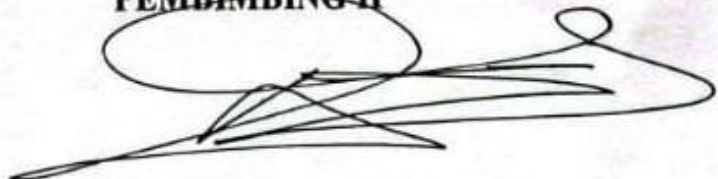
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I



Azwar Hamid, M.A.
NIP. 1986031120150310005

PEMBIMBING II



H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si
NIDN. 2013018301

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FAIMAR RIZAL SIREGAR

NIM : 19 402 00089

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi: Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN BERTRANSAKSI PENGGUNA APLIKASI DANA**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa IAIN Padangsidimpuan pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa IAIN Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 12 Oktober 2023

Saya yang Menyatakan,



FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM. 19 402 00089

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : FAIMAR RIZAL SIREGAR

NIM : 19 402 00089

Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul berjudul "**Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA**". Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan

Pada Tanggal : 12 Oktober 2023

a yang Menyatakan



FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM. 19 402 00089




**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl.H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Tel.(0634) 22080 Fax.(0634) 24022**


**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**NAMA : FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM : 19 402 00089
FAKULTAS/JURUSAN : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/EKONOMI SYARIAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN
BERTRANSAKSI PENGGUNA APLIKASI DANA**

Ketua


Sekretaris

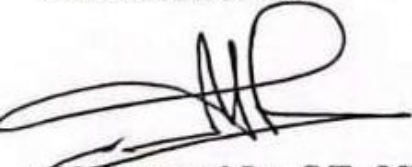

**Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIDN. 2025057902**


**Azwar Hamid, M.A.
NIDN. 2111038601**


**Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIDN. 2025057902**

Anggota


**Azwar Hamid, M.A.
NIDN. 2111038601**


**Muhammad Isa, S.T., MM
NIDN. 2005068002**


**Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIDN. 2026067402**

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

**Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : 26 Oktober 2023
Pukul : 14.00 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 77,5 (B)
Index Prestasi Kumulatif : 3,80
Predikat : Pujian/ Cumlaude**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARYPADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telepon.(0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : **Pengaruh Kepercayaan Dan Persepsi
Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi
Pengguna Aplikasi DANA**

NAMA : **Faimar Rizal Siregar**

NIM : **19 402 00089**

Telah dapat diterima untuk memenuhi
Syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

Padangsidimpuan, 2 November 2023



Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.
NIP. 19780818 200901 1 015

ABSTRAK

Nama : Faimar Rizal Siregar
NIM : 19 402 00089
Judul Skripsi : **Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA.**

Aktifitas kegiatan manusia perlahan-lahan mulai tergantikan oleh teknologi yang semakin canggih dan sudah mencapai level digital. Penelitian ini dilatarbelakangi fenomena yang ada di kampus Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang terkesan masih kurang mengerti tentang penggunaan aplikasi DANA yang disediakan *google playstore* pada *smartphone*, sehingga para mahasiswa tertinggal dalam kemajuan teknologi yang berbasis digital dan masih kurang percaya untuk bertransaksi menggunakan aplikasi DANA. Masih banyak Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang kurang percaya akan keamanan atau tidaknya data maupun saldo apabila menggunakan aplikasi DANA, dan masih banyak mahasiswa yang masih kurang mengerti mekanisme penggunaan aplikasi tersebut dan sangat disayangkan kemudahan teknologi ini tidak dimanfaatkan oleh para mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, terlebih keseluruhan mahasiswa telah memiliki *smartphone* dan tentunya mempunyai kuota internet. Penelitian ini menggunakan konsep teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang merupakan konsep yang dikembangkan oleh Davis. TAM merupakan sebuah teori yang menjadi landasan untuk mempelajari dan memahami perilaku pemakai dalam menerima dan menggunakan teknologi. Serta Teori Kepercayaan, “kepercayaan dibangun antara pihak-pihak yang belum saling mengenal baik dalam interaksi maupun proses transaksi. Sedangkan Teori Persepsi Kemudahan, persepsi kemudahan penggunaan adalah keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah angket/kuisisioner dan wawancara. Pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah sampel jenuh. Metode analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik (uji multikolinieritas dan uji heteroskedastisitas), uji koefisien determinasi, uji regresi linier berganda dan uji hipotesis (Uji t dan uji F). Untuk mempermudah proses analisis data penelitian ini maka dibantu dengan program SPSS 23.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial dan simultan Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA.

Kata Kunci : **Aplikasi DANA, Kepercayaan, Keputusan Bertransaksi, Persepsi Kemudahan**

ABSTRACT

Name : Faimar Rizal Siregar
NIM : 19 402 00089
Thesis Title : **The Effect of Trust and Perception of Ease On Transaction Decisions of Application Users DANA.**

All human activities are slowly being replaced by technology that is increasingly sophisticated and has reached the digital level. This research is motivated by the phenomenon that exists on the campus of the State Islamic University Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan which seems to still not understand the use of the DANA application provided by Google Playstore on smartphones, so that students are left behind in digital-based technological advances and still lack confidence to transact using the DANA application. There are still many students of the Faculty of Economics and Islamic Business who do not believe in the security or not of data and balances when using the DANA application, and there are still many students who still do not understand the mechanism for using the application and it is unfortunate that this technological convenience is not utilized by students of the State Islamic University of Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, especially since all students already have smartphones and of course have internet quota. This study uses the concept of the Technology Acceptance Model (TAM) theory which is a concept developed by Davis. TAM is a theory that is the basis for studying and understanding user behavior in accepting and using technology. As well as Trust Theory, "trust is built between parties who do not know each other either in the interaction or transaction process. While the Theory of Perceived Ease, perceived ease of use is an individual's belief that using an information technology system will not be troublesome or require great effort when used. This research is quantitative research using primary data and secondary data. The data collection techniques used are questionnaires and interviews. Sampling in this research is a saturated sample. The data analysis method used is the classical assumption test (multicollinearity test and heteroscedasticity test), determination coefficient test, multiple linear regression test and hypothesis testing (t test and F test). To facilitate the data analysis process of this study, it is assisted by the SPSS 23.0 program. The results showed that partially and simultaneously Trust and Perception of Ease have an influence on Transaction Decisions of DANA Application Users.

Keywords : **DANA Application, Trust, Decision Transaction, Perception of Ease**

خلاصـح

الاسـم : فايـمار ريزال سيريجار
نيم : ١٩٤٠٢٠٠٨٩
عنوان الرسالة : تأثير الثقة وإدراك السهولة على قرارات المعاملات لمستخدمي التطبيق دانا.

يتم استبدال جميع الأنشطة البشرية ببطء بالتكنولوجيا المتطورة بشكل متزايد ووصلت إلى المستوى الرقمي. الدافع وراء هذا البحث هو الظاهرة الموجودة في حرم الجامعة الإسلامية الحكومية الشيخ علي حسن أحمد الداري بادانجسيديميوان التي يبدو أنها لا تزال لا تفهم استخدام تطبيق دانا الذي يوفره Google Playstore على الهواتف الذكية ، بحيث يتخلف الطلاب عن التقدم التكنولوجي الرقمي ولا يزالون يفتقرون إلى الثقة في التعامل باستخدام تطبيق دانا. لا يزال هناك العديد من طلاب كلية الاقتصاد والأعمال الإسلامية الذين لا يؤمنون بأمان أو عدم أمان البيانات والأرصدة عند استخدام تطبيق دانا ، ولا يزال هناك العديد من الطلاب الذين ما زالوا لا يفهمون آلية استخدام التطبيق ومن المؤسف أن هذه الراحة التكنولوجية لا يتم استخدامها من قبل طلاب الجامعة الإسلامية الحكومية في الشيخ علي حسن أحمد أداري بادانجسيديميوان ، خاصة وأن جميع الطلاب لديهم بالفعل هواتف ذكية وبالطبع لديهم حصة إنترنت. تستخدم هذه الدراسة مفهوم نظرية نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) وهو مفهوم طوره ديفيس. TAM هي نظرية هي الأساس لدراسة وفهم سلوك المستخدم في قبول واستخدام التكنولوجيا. بالإضافة إلى نظرية الثقة ، "يتم بناء الثقة بين الأطراف التي لا تعرف بعضها البعض سواء في التفاعل أو عملية المعاملة. في حين أن نظرية السهولة المدركة ، فإن سهولة الاستخدام المدركة هي اعتقاد الفرد بأن استخدام نظام تكنولوجيا المعلومات لن يكون مزعجا أو يتطلب جهدا كبيرا عند استخدامه. هذا البحث هو بحث كمي باستخدام البيانات الأولية والبيانات الثانوية. تقنيات جمع البيانات المستخدمة هي الاستبيانات والمقابلات. أخذ العينات في هذا البحث هو عينة مشبعة. طريقة تحليل البيانات المستخدمة هي اختبار الافتراض الكلاسيكي (اختبار تعدد الارتباطات واختبار عدم التجانس) ، واختبار معامل التحديد ، واختبار الانحدار الخطي المتعدد واختبار الفرضيات (اختبار t واختبار F). لتسهيل عملية تحليل البيانات لهذه الدراسة ، يساعدها برنامج SPSS ٢٣,٠. أظهرت النتائج أن الثقة وإدراك السهولة جزئيا ومتزامنا لهما تأثير على قرارات المعاملات لمستخدمي تطبيق دانا.

الكلمات المفتاحية : تطبيق دانا، الثقة، القرار
المعاملة ، تصور السهولة

KATA PENGANTAR



Assalaamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur kita sampaikan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA”**, ditulis untuk menambah pengetahuan peneliti dan orang-orang yang membaca karya ilmiah ini, untuk referensi penelitian selanjutnya. Dan untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada program Studi Ekonomi Syariah di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidempuan. Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang terbatas dan jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M. Ag., selaku Rektor UIN SYAHADA Padangsidempuan, serta Bapak Dr. Erawadi, M. Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak

Dr. Anhar, M.A., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama.

2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan S.E. M.Si selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, SE, M,SI. Selaku Wakil Dekan bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si Selaku Wakil Dekan bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama dan alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan.
3. Ibu Delima Sari Lubis, M.A selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan. Terima kasih kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang tidak bisa peneliti sebut satu persatu sehingga peneliti bisa menyandang gelar Sarjana Ekonomi (S.E).
4. Ibu Windari, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan motivasi, dukungan, ilmu pengetahuan dengan ikhlas kepada peneliti.
5. Bapak Azwar Hamid, M.A. selaku Pembimbing I dan Bapak H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si selaku Pembimbing II, yang telah menyediakan waktu dan tenaganya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan petunjuk yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu dosen beserta staf di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu

pengetahuan, dorongan dan masukan kepada peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.

8. Teristimewa kepada Ayah tercinta Tongku Arifin Siregar dan Ibunda tercinta Nurkholijah yang telah memberikan curahan kasih sayang yang tiada hentinya, dan memberikan dukungan moral dan materil demi kesuksesan studi sampai saat ini, serta memberi do'a yang tiada lelahnya serta berjuang demi anak-anaknya, serta kakak tersayang Nora Wahyuni Siregar, Abang Fu`adhillah al-amin Siregar, kakak tersayang Putri Syafitri Siregar yang selalu memberikan semangat dan dorongan pada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada Sahabat-sahabat terdekat saya terkhusus yaitu Shova Hayani Indah, Dzikri Alfarozi, Budy Ardiansah, dan Sangky Rizky Sirait yang turut menyemangati peneliti dan tiada hentinya memberi dukungan kepada peneliti. yang turut menyemangati dan memberikan perhatian serta doanya, tanpa kalian semua peneliti tidak mungkin bisa mengerjakan skripsi ini, serta keluarga lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang turut mendoakan selama proses perkuliahan dan penulisan skripsi ini. Semoga keluarga peneliti selalu dalam lindungan Allah SWT.
10. Terimakasih Kepada Teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2019 yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang turut ikut mempermudah peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dan selalu memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti selama proses perkuliahan yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E dan semoga kita semua sukses dalam meraih cita-cita.
11. Teman-teman semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Ungakapan terimakasih, peneliti hanya mampu berdoa semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada peneliti, diterima disisi-Nya dan dijadikan-Nya amal saleh serta mendapatkan imbalan yang setimpal, peneliti juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan, kemampuan dan pengamalan peneliti, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran bersifat memperbaiki.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Wassalaamu'alaikum Wr.Wb

Padangsidempuan, 12 Oktober 2023
Peneliti

FAIMAR RIZAL SIREGAR
NIM. 19 402 00089

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf `Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik di bawah)

ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
— ُ	ḍommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....يْ	fathah dan ya	Ai	a dan i
وُ.....	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....ا.....ى	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....ى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis dibawah
وُ.....	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

C. Ta Mar butah

Transliterasi untuk tamar butah ada dua :

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ا . Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir

kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bias dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal capital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber: Tim Puslitbang Lektur Keagamaan. *Pedoman Transliterasi Arab-Latin, Cetakan Kelima*, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصه	iii
KATA PENGANTAR	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Batasan Masalah	12
D. Definisi Operasional Variabel.....	13
E. Rumusan Masalah	15
F. Tujuan Penelitian.....	16
G. Manfaat Penelitian.....	16
H. Sistematika Pembahasan.....	17
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Kerangka Teori	19
1. Kepercayaan	19
a. Definisi Kepercayaan	19
b. Indikator Kepercayaan.....	22
c. Faktor- faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan.....	22
2. Persepsi Kemudahan	23
3. Keputusan Bertransaksi.....	27

4. Aplikasi DANA.....	30
5. Akad Dalam Praktik Transaksi Melalui Aplikasi DANA.....	32
a. Uang Elektronik.....	32
b. Ketentuan Akad.....	35
6. Macam-Macam Akad.....	37
a. Akad Sahih	37
b. Akad yang tidak Sahih.....	39
c. Syarat- Syarat Umum akad.....	40
7. Pendapat Para Ulama tentang Aplikasi DANA.....	41
a. Ulama Malikiyyah.....	41
b. Ulama Syafi'iyah	42
c. Ulama Hanabilah	42
d. Pandangan Ulama Muhammadiyah.....	42
8. Fatwa DSN MUI tentang aplikasi DANA.....	43
9. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	44
B. Penelitian Terdahulu	45
C. Kerangka Pikir.....	46
D. Hipotesis.....	49
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	51
B. Jenis Penelitian.....	51
C. Populasi dan Sampel.....	51
D. Sumber Data.....	54
1. Data Primer	54
2. Data Sekunder	54
E. Teknik Pengumpulan Data	54
1. Angket/Kuesioner.....	54
2. Dokumentasi.....	56
F. Teknik Analisis Data.....	57
1. Uji Validitas	57
2. Uji Reliabilitas.....	58
3. Analisis deskriptif	59

4. Uji asumsi klasik	59
5. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	60
6. Uji Koefisien Determinasi R ²	61
7. Uji Hipotesis.....	62
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	64
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	64
1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	64
2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	65
3. Mahasiswa Pengguna Aplikasi DANA	67
4. Gambaran Aplikasi DANA	70
a. Profil Perusahaan.....	70
b. Sejarah Perusahaan.....	71
c. Produk dan Layanan	71
d. Visi dan Misi	73
e. Budaya Perusahaan.....	73
B. Analisis Data Penelitian.....	74
1. Validitas	74
2. Uji Reliabilitas.....	76
3. Analisis Statistik Deskriptif	77
4. Uji Asumsi Klasik	78
a. Uji Multikolinearitas	78
b. Uji Heteroskedastisitas	79
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	80
6. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	82
7. Uji Hipotesis.....	83
a. Uji t (Parsial)	84
b. Uji F (Simultan).....	85
C. Hasil Pembahasan Penelitian.....	86
D. Keterbatasan Penelitian	88
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan.....	90

B. Implikasi Hasil Penelitian	91
C. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94

DAFTAR TABEL

Tabel II.I Definisi Operasional Variabel.....	
Tabel III.I Penelitian Terdahulu.....	
Tabel IV.I Kerangka Pikir.....	
Tabel V Data Mahasiswa yang menggunakan aplikasi DANA.....	
Tabel VI.I Skala Likert	
Tabel VI.II Tahun Menggunakan Aplikasi DANA.....	
Tabel VI.III Presentasi Pengguna Aplikasi Dana pada Program Studi.....	
Tabel VI.IV Jenis Transaksi Pengguna Aplikasi DANA.....	
Tabel. VII.1 Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Kepercayaan	
Tabel. VII.2 Hasil Uji Validitas Item Persepsi Kemudahan	
Tabel. VII.3 Hasil Uji Validitas Item Keputusan Bertransaksi.....	
Tabel. VII.4 Hasil Uji Reliabilitas	
Tabel. VII.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	
Tabel. VII.6 Hasil Uji Multikolinearitas	
Tabel. VII. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	
Tabel. VII. 8 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	
Tabel. VII. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	
Tabel. VII. 10 Hasil Uji t	
Tabel. VII. 11 Hasil Uji F	

DAFTAR GAMBAR

Gambar I Daftar aplikasi <i>E-wallet</i> terbesar di Indonesia.....	
Gambar II Logo Aplikasi DANA.....	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 : Surat Izin Riset dari Fakultas Ekonomi dan Bismis Islam
- Lampiran 3 : Angket Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Validasi Angket
- Lampiran 5 : Tabulasi Data Jawaban Responden
- Lampiran 6 : Tabel Hasil Analisis Data
- Lampiran 7 : Tabel r
- Lampiran 8 : Tabel t
- Lampiran 9 : Taabl f
- Lampiran 10 : Dokumentasi Pengisian Angket

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada masa industri 4.0 saat ini semua aktifitas kegiatan manusia perlahan-lahan mulai tergantikan oleh teknologi yang semakin canggih dan sudah mencapai level digital, yang mengakibatkan masyarakat Indonesia semakin terpacu dalam mengikuti perkembangan teknologi, khususnya dibidang perekonomian, terutama disistem pembayaran. Sistem pembayaran merupakan suatu kegiatan yang berkaitan dengan proses pemindahan uang/ DANA dari pihak satu kepihak lainnya karena adanya pertukaran manfaat. Uang adalah salah-satu alat transaksi, yang dimana uang merupakan suatu alat pembayaran yang diakui/ sah yang digunakan oleh masyarakat Indonesia maupun luar negeri sebagai alat pembayaran. Uang memiliki peranan yang sangat penting karena selain sebagai alat tukar dan satuan hitung, uang juga sebagai alat utama dalam suatu perekonomian.

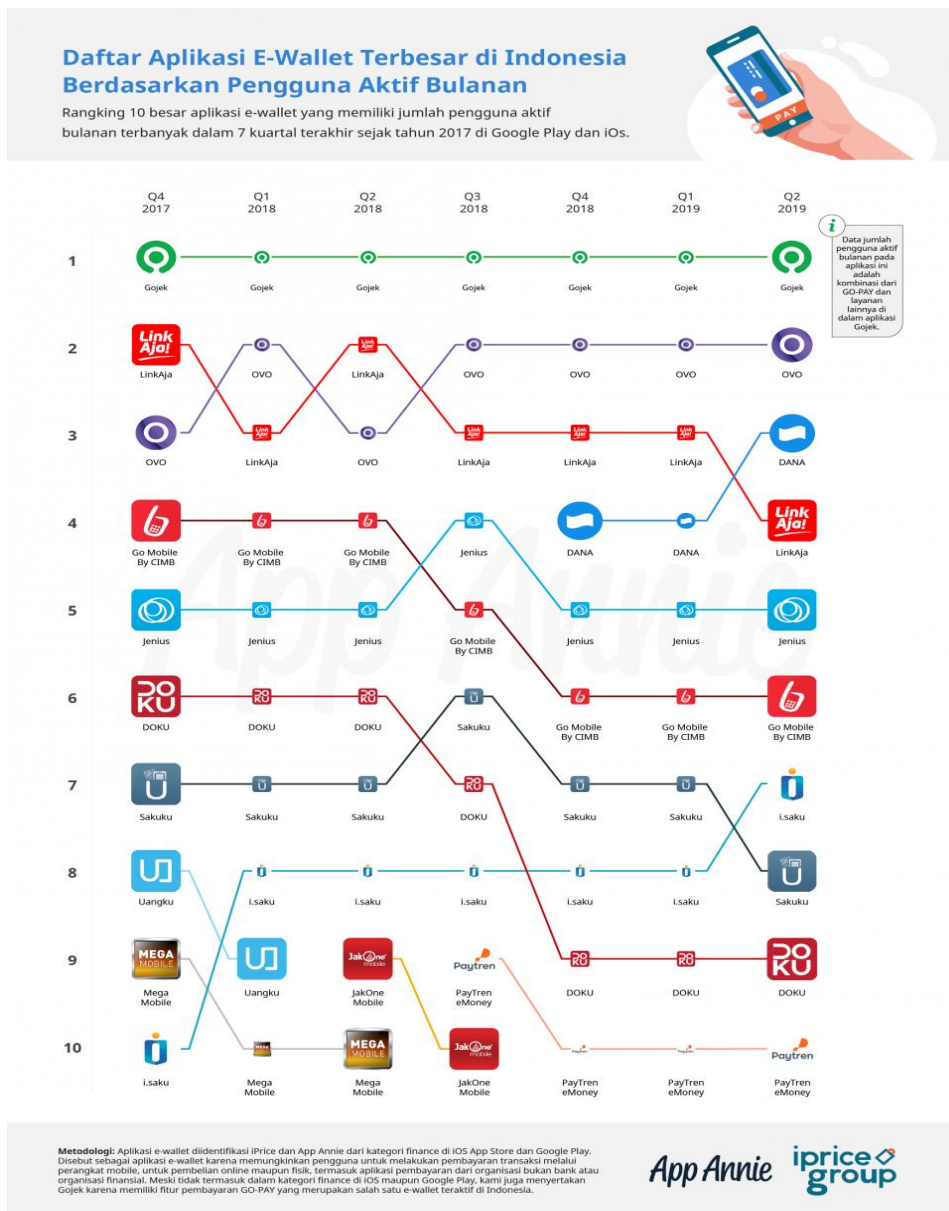
Seiring perkembangan teknologi sekarang, uang tidak hanya berbentuk fisik (uang tunai) saja, akan tetapi ada sebuah teknologi yang membuat uang tidak hanya berbentuk fisik (uang tunai) melainkan tak berwujud (non tunai) yang sering didengar dengan sebutan *e-money* (elektronik *money*) yang berbasis pada aplikasi. Munculnya berbagai metode pembayaran, melalui *e-money* yang dikenal juga dengan *financial technology* yang disimpan pada *e-wallet* (dompet digital) seperti, DANA, OVO, GoPay, Link Aja, dan lain-lain.

Teknologi digital yang semakin maju banyak memberikan kemudahan dalam melakukan segala aktivitas, khususnya untuk pembayaran saat bertransaksi menggunakan perangkat seluler.¹ Pembayarannya dapat dilakukan melalui *smartphone*, maka banyak perusahaan mulai *start up* membangun bisnis *fintech* sehingga tercipta yang disebut *e-wallet*. *E-wallet* juga termasuk dalam uang elektronik, perbedaannya pada penyimpanan uang elektroniknya saja. *E-wallet* adalah suatu aplikasi yang terkoneksi dengan internet yang menyimpan nominal uang elektronik yang tidak membutuhkan media kartu, hanya membutuhkan *smartphone* yang digunakan oleh pengguna, sehingga *e-wallet* bisa digunakan untuk berbagai macam transaksi.

Berikut adalah hasil riset dari iPrice Group yang bekerja sama dengan perusahaan analisis data terpercaya App Annie mengenai 5 *e-wallet* terpopuler di Indonesia pada kuartal 4 tahun 2017- kuartal 2 tahun 2019. Daftar Aplikasi *E-wallet* terbesar di Indonesia berdasarkan pengguna aktif bulanan dapat dilihat pada gambar 1 berikut:

¹Akbar Gunawan, Nuraida Wahyuni, dan Vidya Nursekha, "Kualitas Pelayanan Aplikasi Dana Terhadap Kepuasan Konsumen," *Journal of Integrated System*, Volume 4, no. 2 (30 Desember 2021): hlm. 182, <https://doi.org/10.28932/jis.v4i2.3861>.

Gambar 1
Daftar Aplikasi E-wallet terbesar di Indonesia
berdasarkan pengguna aktif bulanan



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

Salah satu aplikasi *E-wallet* untuk transaksi pembayaran yaitu aplikasi DANA. Dari gambar I tersebut aplikasi DANA menempati urutan ketiga, setelah *Go-Pay* yang berada pada urutan pertama dan OVO di urutan kedua. Berdasarkan hasil riset iPrice Group dan App Annie, DANA yang baru masuk pasar *mobile payment* pada kuartal IV-2018 langsung menempati posisi keempat dan kuartal II-2019, posisinya naik ke peringkat ketiga (www.iprice.co.id). Riset yang dilakukan iPrice menggunakan ukuran jumlah download aplikasi dan pengguna aktif bulanan sehingga menghasilkan statistik yang lebih konkret.²

DANA merupakan aplikasi *fintech payment* yang muncul sejak maret 2018 dan diresmikan pada 5 Desember 2018. Selama satu tahun beroperasi sejak *soft launching* pada Maret 2018 hingga Maret 2019, DANA sudah diunduh sebanyak 50 juta kali, Layanan DANA menjamin transaksi dapat terus berjalan tanpa gangguan. DANA juga sudah mendapat empat lisensi dari Bank Indonesia (BI), yakni soal izin pengguna *e-money*, *e-wallet*, Lembaga Keuangan Digital (LKD), dan transfer uang *online*.³ DANA memiliki fungsi untuk melakukan berbagai macam transaksi pembayaran di *merchant* yang bekerjasama dengan DANA, membayar tagihan, membeli *voucher*, belanja *online*, bayar cicilan, dan juga transfer saldo sesama pengguna DANA tanpa biaya admin maksimal 10 kali transaksi perbulan. Bisa juga dihubungkan

²Vivin dian Devita, Aplikasi E-wallet dengan pengguna terbanyak di Indonesia (www.iprice.co.id, diakses pada tanggal 29 maret 2023 pukul 14:00 wib).

³Isnadi Hendriansyah, "Tinjauan Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Perlindungan Konsumen Aplikasi Dompot Digital (Studi Pada Aplikasi Dana)" (Phd Thesis, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2022), hlm. 21.

kekartu debit dan kredit, dan mengisi saldo bisa melalui agen, seperti alfamart, konter, dan dengan DANA juga bisa melakukan pembayaran seperti isi pulsa, bayar listrik, bayar air pdam, bayar tagihan *internet*, *voucher games*, belanja *online*, dan lain-lain.

Target pasar DANA pada saat ini adalah membangun kerjasama dengan berbagai *merchant*, terutama *merchant* yang berbasis UMKM. Sampai pada saat ini, ada berbagai *merchant* yang sudah bekerja sama dengan DANA. *Merchant* pada DANA dibagi ke dalam 3 kategori, yaitu *online*, *offline* dan juga *channel*. Pada kategori *online* diisi oleh *merchant* yang bergerak pada berbagai bidang, mulai dari kesehatan, jual beli barang *online*, jual tiket *online*, aplikasi, game, dan sebagainya. Pada kategori *offline merchant* yang bekerja sama dengan DANA diisi oleh *merchant* dari bentuk retail, makanan, hingga umkm yang tersebar di berbagai daerah di Indonesia.

Sementara pada kategori *channel merchant* yang bekerja sama meliputi bank, asuransi, hingga kepada retail-retail yang tersebar diberbagai daerah di Indonesia seperti alfamart, alfamidi, dan sebagainya. Pada aplikasi DANA, ada lima kategori transaksi yang banyak digunakan oleh pengguna, antara lain, transfer uang kesesama pengguna DANA maupun ke rekening bank, pembayaran rutin bulanan biaya berlangganan, asuransi BPJS, listrik, dan air, transaksi pembelian pulsa telepon seluler, hingga pembayaran transaksi *e-commerce*.

Strategi pemasaran yang digunakan DANA saat ini adalah promosi dimana normalnya dilakukan setiap minggunya tiga kali. Hal ini dilakukan untuk

menarik minat konsumen, serta agar konsumen terbiasa dengan sistem pembayaran yang di hadirkan oleh aplikasi DANA Dengan berubahnya *trend* ditengah masyarakat, menjadikan terjadinya peningkatan minat masyarakat sebagai konsumen untuk menggunakan *e-wallet*, serta banyaknya perusahaan *fintech* yang bermunculan menjadikan konsumen harus cermat dalam memilih *E-wallet* yang memang sesuai dengan kriteria yang dibutuhkan. Sehingga mengakibatkan persaingan dunia bisnis dan teknologi semakin ketat karena setiap perusahaan akan berlomba-lomba untuk memenangkan persaingan. Dengan adanya kondisi tersebut, DANA harus terus berinovasi untuk bisa menjaga dan terus meningkatkan eksistensinya dari para kompetitoranya.

Penelitian ini tentang pengaruh kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA adapun masalah yang diangkat adalah masih banyak mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang lebih memilih bertransaksi menggunakan *ATM card* yang manual dibandingkan dengan bertransaksi dengan aplikasi DANA. Bertransaksi menggunakan *ATM card* memiliki kekurangan yakni memakan banyak waktu untuk ke lokasi ATM, cabang ATM terbatas, antrian untuk menarik/ mentransfer uang dengan *customer* lain, Salah-satu target pasar dari DANA sendiri adalah generasi milenial. Perkembangan teknologi ini tentunya selalu diikuti para milenial, karena mahasiswa dituntut untuk mengikuti perkembangan zaman, dan juga sifat milenial yang ingin melakukan sesuatu dengan mudah dan secara instan.

Mahasiswa merupakan segmen pasar yang potensial sebagai pengguna *E-wallet*, termasuk didalamnya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dikarenakan lokasi tersebut merupakan objek dari studi kasus penelitian ini. Ada beberapa alasan yang menjadikan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan menjadi segmen pasar yang potensial sebagai pengguna *E-wallet* diantaranya, mahasiswa saat ini adalah generasi millennial yang akrab dengan teknologi, kedua, banyak *merchant* yang sering dikunjungi oleh mahasiswa yang menawarkan sistem pembayaran secara *e-money* dan bekerjasama dengan aplikasi DANA khususnya di Padangsidempuan, ketiga, banyak mahasiswa pengguna game *online*, dan sering membeli *voucher* game yang tersedia di aplikasi DANA

Keempat, mahasiswa sering melakukan belanja secara *online*, yang sistem pembayarannya melalui DANA akibat dari kerjasama antara *merchant* tersebut. Kelima, transfer uang yang mudah karena dapat disambungkan dengan kartu atm dan dapat ditransfer langsung ke rekening penerima bahkan tanpa biaya admin, sehingga akan mempermudah mahasiswa terutama yang merantau ketika akan menerima kiriman uang bulanan dari orangtuanya. Keenam, bisa membayar berbagai macam tagihan mulai dari, tagihan listrik, air, dan beli pulsa, lain sebagainya, dimana hal ini sangat mempermudah mahasiswa terutama mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang menyewa tempat kos di Padangsidempuan, sehingga tidak perlu repot dalam hal pembayaran tagihan. Maka dari itu peneliti melihat berdasarkan fenomena yang terjadi saat ini terutama di tengah persaingan antar perusahaan *fintech* yang bermunculan.

Penelitian ini akan memberikan dampak bagi mahasiswa yang sebelumnya menggunakan *Money Cash* beralih menjadi *Money digital* dan bertransaksi menggunakan aplikasi DANA, agar mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dapat mengikuti perkembangan teknologi yang serba digital, terlebih keseluruhan mahasiswanya sudah memiliki *smartphone*. Tidak menutup kemungkinan dengan penelitian ini mahasiswa dapat beradaptasi serta memanfaatkan kemajuan dan perkembangan zaman di era 4.0

Keputusan bertransaksi dapat diartikan sebagai tindakan seseorang dalam memilih pilihan yang ada diantara alternatif yang tersedia, keputusan bertransaksi adalah suatu keputusan seseorang dimana memilih salah satu dari beberapa alternatif pilihan yang ada. Dalam mengambil keputusan bertransaksi pada *E-wallet* tentunya konsumen akan mempertimbangkan *E-wallet* mana yang cocok dan sesuai dengan kebutuhan yang diinginkan. Seseorang akan cenderung memilih *E-wallet* yang memiliki nilai transaksi yang sudah cukup tinggi, sehingga konsumen dapat berasumsi bahwa *e-wallet* yang akan dipilih dapat dipercaya. Semakin baik strategi yang diterapkan oleh aplikasi DANA

dalam memenuhi kebutuhan calon konsumen, tentunya akan meningkatkan minat bertransaksi konsumen dalam menggunakan aplikasi DANA.

Dalam mengambil keputusan bertransaksi pada suatu *E-wallet* dari konsumen atau calon konsumen, tentunya kepercayaan adalah hal yang akan timbul jika *E-wallet* tersebut digunakan, jika kepercayaan konsumen tinggi terhadap aplikasi DANA, maka akan meningkatkan pula transaksi pada aplikasi DANA sebab hadirnya kenyamanan akibat dari kepercayaan pelanggan yang tinggi terhadap aplikasi DANA.

Faktor kepercayaan merupakan faktor kunci dalam setiap transaksi pada *E-wallet*. Upaya tinggi harus dilakukan oleh penyelenggara *E-wallet* agar kepercayaan konsumen semakin tinggi, karena kepercayaan mempunyai pengaruh besar pada niat konsumen untuk melakukan atau tidak melakukan transaksi pada *E-wallet*. Disini aplikasi DANA harus dapat menjaga serta meningkatkan kepercayaan dari konsumen, sehingga konsumen dapat merasa nyaman dalam bertransaksi pada aplikasi DANA dan meningkatkan transaksi konsumen pada aplikasi DANA. Dalam menggunakan *E-wallet* kemudahan menunjukkan hal yang harus diperhatikan didalam suatu perusahaan, karena memberikan minat pengguna dalam memenuhi kebutuhannya. Persepsi Kemudahan merupakan tingkat dimana pengguna teknologi dapat dipahami oleh seseorang.⁴

⁴Yuliani Dwi Rahmawati dan Rahmi Yuliana, "Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan e-wallet pada mahasiswa STIE Bank BPD Jateng," *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, Volume 2, no. 2 (2020): hlm. 159.

Sebagai mahasiswa sudah seharusnya mengikuti *trend* perkembangan teknologi dan dituntut harus mampu memanfaatkan teknologi untuk menuju perubahan yang lebih baik, terlebih mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan seluruhnya sudah menggunakan *smartphone*.

Dari penjelasan di atas peneliti melakukan Observasi kepada 10 mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan jurusan Ekonomi Syariah Angkatan 2019 tentang sejauh mana pengetahuan mahasiswa tentang Aplikasi DANA, 7 dari 10 mahasiswa tersebut lebih percaya ketika bertransaksi menggunakan ATM dari pada menggunakan Aplikasi DANA, karena dapat mengurangi resiko yang tidak diinginkan dan lebih aman.⁵ Serta 8 dari 10 mahasiswa berpendapat bahwa mekanisme penggunaan aplikasi DANA sangat tidak mudah karena harus memerlukan aplikasi pihak ketiga untuk mencairkan saldo dan harus mengupgrade ke DANA *premium*, serta harus menyediakan penyimpanan *Smartphone* nya yang cukup. Jadi jika Kepercayaan dan persepsi kemudahan tetap ada dan meningkat maka keputusan bertransaksi akan meningkat pula dan menciptakan kenyamanan pada pengguna aplikasi DANA sebagai alat bertransaksi.

Berdasarkan fenomena yang ada di kampus Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang terkesan masih

⁵Dzikri alfaroz dan Mayandri Pardomuan. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019, Tanggal 20 Desember 2022 Pukul 09:00 Wib.

kurang mengerti tentang penggunaan aplikasi DANA yang disediakan *google playstore* pada *smartphone*, sehingga para mahasiswa tertinggal dalam kemajuan teknologi yang berbasis digital, dan masih banyak Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang kurang percaya dan kurang mengerti akan keamanan serta mekanisme menggunakan aplikasi DANA tersebut, dan sangat disayangkan kemudahan teknologi ini tidak dimanfaatkan oleh para mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, terlebih keseluruhan mahasiswa telah memiliki *smartphone* dan tentunya mempunyai kuota *internet*.

Penelitian ini menggunakan konsep teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang merupakan konsep yang dikembangkan oleh Davis. TAM merupakan sebuah teori yang menjadi landasan untuk mempelajari dan memahami perilaku pemakai dalam menerima dan menggunakan teknologi.

Berdasarkan fenomena yang dipaparkan, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul, **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, dapat diidentifikasi permasalahan yang peneliti ajukan antara lain:

1. Banyak mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang lebih

memilih bertransaksi menggunakan *ATM card* yang manual dibandingkan dengan bertransaksi dengan aplikasi DANA

2. Banyak mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang masih kurang mengerti mekanisme penggunaan aplikasi *E-wallet* dan memanfaatkan kemudahan teknologi saat ini.
3. Persepsi serta kepercayaan yang dimiliki mahasiswa tentunya berbeda dalam menentukan aplikasi e-wallet yang digunakan sehingga tanggapan mengenai informasi tentang aplikasi yang diterima mahasiswa akan mempengaruhi kepercayaan dan keputusan bertransaksi mahasiswa.
4. Minimnya minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan menggunakan aplikasi DANA karena minimnya pengetahuan tentang bagaimana cara mengaplikasikan aplikasi DANA
5. Kurang Termotivasinya mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Padangsidempuan dalam keputusan bertransaksi aplikasi DANA

C. Batasan Masalah

Penelitian ini dibatasi agar dapat mengungkapkan masalah secara cermat, tuntas dan mendalam disamping keterbatasan waktu, DANA, dan kemampuan penulis. Serta pembatasan masalahnya mengenai pengaruh kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pelanggan pada aplikasi

DANA, dalam hal ini peneliti memfokuskan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

D. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel digunakan untuk memahami variabel-variabel dan memberikan gambaran yang jelas dalam pelaksanaan penelitian.

Definisi operasional dari variabel yang diteliti adalah:

1. Variabel bebas yaitu variabel yang nilainya yang tidak tergantung pada variabel lain, dalam penelitian ini variabel bebas yang digunakan adalah:

a. Kepercayaan (X_1)

Kepercayaan merupakan strategi pemasaran DANA dalam menciptakan hubungan sejati dengan konsumen, yakin bahwa pihak DANA dapat dipercayai, indikator kepercayaan: jaminan kepuasan: jaminan kepuasan, perhatian, dan keterus-terangan.

b. Persepsi Kemudahan (X_2)

Persepsi kemudahan penggunaan merupakan tingkat dimana seseorang menyakini bahwa penggunaan teknologi dan kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan dari pengguna.

Indikator Persepsi Kemudahan sebagai berikut:

- 1) Interaksi individu dengan sistem jelas dan mudah dimengerti.
- 2) Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut.
- 3) Sistem mudah digunakan.

4) Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang ingin individu kerjakan.

2. Variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas.

a. Keputusan Bertransaksi (Y)

Keputusan bertransaksi merupakan bagian dari perilaku konsumen dimana konsumen mengenali masalahnya, mencari informasi tentang DANA, dan mengevaluasi seberapa baik DANA dapat memecahkan masalah konsumen, yang kemudian mengarah kepada keputusan bertransaksi konsumen pada DANA, indikator keputusan bertransaksi: Manfaat asosiasi, Prioritas dalam membeli, dan Frekuensi pembelian.

Tabel II.I
Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala Ukur
Kepercayaan (X_1)	Kepercayaan merupakan strategi pemasaran DANA dalam menciptakan hubungan sejati dengan konsumen, yakin bahwa pihak DANA dapat dipercayai	1. Orientasi Teknologi 2. Resiko 3. Reputasi	Likert
Persepsi Kemudahan (X_2)	Persepsi kemudahan penggunaan merupakan tingkat dimana seseorang menyakini bahwa penggunaan teknologi dan	1. Jelas dan mudah dimengerti 2. Tidak membutuhkan usaha yang banyak	Likert

	kemudahan penggunaan sistem untuk tujuan sesuai dengan keinginan dari pengguna	3. Sistem yang mudah 4. Mudah mengoperasikan	
Keputusan Bertransaksi (Y)	Keputusan bertransaksi merupakan bagian dari perilaku konsumen dimana konsumen mengenali masalahnya, mencari informasi tentang DANA, dan mengevaluasi seberapa baik DANA dapat memecahkan masalah konsumen, yang kemudian mengarah kepada keputusan bertransaksi konsumen pada DANA	1. Manfaat 2. Prioritas dalam membeli 3. Frekuensi Pembelian	Likert

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019)?

2. Apakah terdapat pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019)?
3. Apakah terdapat pengaruh secara simultan antara kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019)?

F. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah kepercayaan berpengaruh terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019).
2. Untuk mengetahui apakah Persepsi Kemudahan berpengaruh terhadap keputusan bertransaksi pada aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019).
3. Untuk mengetahui apakah Kepercayaan dan Persepsi kemudahan berpengaruh terhadap keputusan bertransaksi pada aplikasi DANA (Studi Kasus Pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019).

G. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Sebagai media membuktikan teori yang telah dipelajari ketika duduk di bangku kuliah dengan fakta yang terjadi di dunia nyata.

2. Bagi Masyarakat

Penelitian ini akan membantu mereka untuk memahami pentingnya mempelajari teknologi informasi di era globalisasi ini.

3. Bagi Peneliti selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi bahan bacaan atau literatur untuk penelitian- penelitian yang relevan selanjutnya.

H. Sistematika Pembahasan

Untuk mempermudah penelitian berdasarkan masalah yang ada, peneliti menggunakan sistematika pembahasan. Hal ini dimaksudkan agar laporan penelitian yang sistematis, jelas dan dapat dengan mudah dipahami. Maka pembahasan ini terdiri dari 3 bab. Adapun Sistematika pembahasan dalam penulisan proposal mini ini adalah sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, bab ini berisi tentang gambaran umum mengenai isi penelitian yang terdiri dari, latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori, bab ini berisi tentang kerangka teori yang menjelaskan uraian-uraian tentang teori dari masing-masing variabel dari

berbagai referensi yang berbeda, kemudian penelitian ini diperkuat dengan penelitian terdahulu.

Bab III Metode Penelitian, bab ini berisi tentang metodologi penelitian yang terdiri dari, lokasi dan waktu penelitian, subjek penelitian, teknik pengumpulan data, analisis data, keabsahan data dan tahap-tahap dalam melakukan penelitian.

Bab VI Pelaksanaan dan Hasil Penelitian, bab ini berisi tentang hasil analisis dan pembahasan.

Bab V Penutup, bab ini berisikan tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran-saran yang perlu untuk diajukan dalam hubungannya dengan hasil penelitian yang telah dilakukan.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Kepercayaan

a. Definisi Kepercayaan

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia "kepercayaan merupakan harapan dan keyakinan seseorang terhadap orang lain akan kejujuran, kebaikan dan kesetiaan".¹ Sedangkan Menurut Rousseau dalam Donni Juni "kepercayaan adalah wilayah psikologis yang merupakan perhatian untuk menerima apa adanya berdasarkan harapan terhadap perilaku yang baik dari orang lain".² Dan Menurut McKnight, Kaemar, dan Choudry dalam Bachman & Zaheer "kepercayaan dibangun antara pihak-pihak yang belum saling mengenal baik dalam interaksi maupun proses transaksi".³

Berdasarkan uraian diatas peneliti menyimpulkan bahwa kepercayaan merupakan suatu sikap yang leluasa dan rasa aman terhadap seseorang yang sudah dianggap baik. Dan merupakan faktor terpenting bagi pelanggan untuk melakukan transaksi menggunakan aplikasi DANA

¹Ujian Nasional dan Dilindungi oleh Undang-undang, "Bahasa Indonesia," *Jakarta: Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional*, 2008, hlm. 542.

²Zubaidah Warni, "Pengaruh Kepercayaan dan Komitmen terhadap Loyalitas Konsumen Pengguna Jasa Bengkel Auto 2000 Tanjung Api-Api Palembang," *Jurnal Manajemen*, Volume 9, no. 4 (2021): hlm. 3.

³Jennifer Adji, "Pengaruh Satisfaction dan Trust Terhadap Minat Pembelian di Starbucks The Square Surabaya," *Jurnal Strategi Pemasaran*, Volume 2, no. 1 (2014): hlm. 1-10.

Hal utama yang dipertimbangkan oleh seorang pembeli ketika melakukan kegiatan belanja secara *online* adalah apakah mereka percaya terhadap situs yang menyediakan fasilitas layanan *online shop* dan percaya pada penjual *online shop* yang ada dalam situs tersebut.

Kepercayaan adalah suatu gagasan deskriptif yang dimiliki seseorang terhadap sesuatu. Apabila ada sebagian keyakinan yang salah dan menghalangi pembelian, para pemasar akan meluncurkan usaha untuk mengoreksi kesalahan tersebut. Kepercayaan adalah ketersediaan untuk bergantung pada pihak lain yang telah dipercayai.⁴

Kepercayaan mengandung dua aspek yang berbeda yaitu kredibilitas yang merujuk kepada keyakinan bahwa pihak lain mempunyai keahlian dalam menjalankan tugasnya yang merujuk kepada kesanggupan pihak lain bahwa dia mempunyai kesungguhan untuk melaksanakan yang sudah disepakati. Kepercayaan merupakan komponen yang sangat penting dalam menciptakan hubungan sejati dengan pelanggan. Untuk itu aplikasi DANA sebagai penyedia layanan jasa sudah seharusnya selalu menjaga kepercayaan yang telah diberikan oleh pengguna aplikasi tersebut.

Kepercayaan konsumen dalam berbelanja *internet* sebagai kesediaan konsumen untuk mengekspos dirinya terhadap kemungkinan rugi yang dialami selama transaksi berbelanja melalui *internet*, didasarkan harapan

⁴Nugroho J. Setiadi, "Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan, Dan Keinginan Konsumen," *Jakarta: Kencana*, Volume 255, (2010): hlm. 87.

bahwa penjual menjanjikan transaksi yang akan memuaskan konsumen dan mampu untuk mengirim barang atau jasa yang telah dijanjikan. Sehingga dapat disimpulkan bahwa kepercayaan konsumen adalah kesediaan satu pihak menerima resiko dari pihak lain berdasarkan keyakinan dan harapan bahwa pihak lain akan melakukan tindakan sesuai yang diharapkan, meskipun kedua belah pihak belum mengenal satu sama lain. Suatu Kepercayaan umum sebuah niat kepercayaan yang membawa pihak lain dapat dipercayai atau memberikan kesediaan suatu pihak untuk peka terhadap sebuah tindakan yang dilakukan oleh pihak lainnya.

Kepercayaan dalam Konsep islam disebutkan dalam Q.S An-Nisa'

Ayat (4) 58:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ
النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۚ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ
سَمِيعًا بَصِيرًا

“Sesungguhnya Allah telah memerintahkan kamu untuk menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan menyuruh kamu apabila meneteapkan hokum antara sesama manusia supaya kamu menetapkannya dengan adil, sesungguhnya Allah adalah Maha mendengar lagi Maha melihat”. Q.S An-Nisa’ Ayat (4) 58:⁵.

Ayat tersebut bersifat umum, sehingga amanah itu termasuk kedalam segala hal, baik itu dalam hal wudhu, shalat, zakat, puasa,

⁵Q.S An-Nisa’ (4): 58

timbangan, takaran, dan titipan. Didalam agama islam amanah dapat diartikan sebagai kepercayaan. Dalam semua hal bisnis, kepercayaan merupakan hal penting dan mendasar serta kunci utama dalam segala bentuk bisnis.

b. Indikator Kepercayaan

Ada banyak indikator yang dapat digunakan untuk mengukur tingkat kepercayaan konsumen, adapun indikator kepercayaan adalah sebagai berikut:

1. Terpercaya
2. Aman
3. Memiliki reputasi baik
4. kejujuran dalam mengelola situs jual beli *online*
5. kompetensi, yaitu situs dapat bersaing dan dapat diandalkan
6. informasi yang diberikan dapat dipercaya

c. Faktor- faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan

Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi kepercayaan seseorang. yaitu *perceived web vendor reputation* dan *perceived web site quality*.

1) *Perceived web vendor reputation*

Reputasi merupakan suatu atribut yang diberikan kepada penjual berdasarkan pada informasi dari orang atau sumber lain. Reputasi dapat menjadi penting untuk membangun kepercayaan seseorang konsumen terhadap penjual karena konsumen tidak memiliki

pengalaman pribadi dengan penjual, reputasi dari mulut ke mulut yang juga dapat menjadi kunci ketertarikan konsumen. Informasi positif yang didengar oleh konsumen tentang penjual dapat mengurangi persepsi terhadap resiko dan ketidak amanan ketika bertransaksi dengan penjual. Hal ini dapat membantu meningkatkan kepercayaan konsumen tentang kompetensi, kebajikan dan *integritas* pada penjual.

2) *Perceived web site quality*

Perceived web site quality yaitu persepsi akan kualitas situs dari toko *online*. Tampilan toko *online* dapat mempengaruhi kesan pertama yang terbentuk. Menampilkan *website* secara professional mengindikasikan bahwa toko *online* tersebut berkompeten dalam menjalankan operasionalnya. Tampilan *website* yang professional memberikan rasa nyaman kepada pengguna, dengan begitu pelanggan dapat lebih percaya dalam melakukan pembelian.

2. Persepsi Kemudahan

a. Pengertian Persepsi

Menurut Bimo Walgito, Persepsi adalah persepsi pengorganisasian, pengintreprestasian terhadap stimulus yang diterima organisasi atau individu sehingga merupakan aktifitas yang terintegrasi dalam diri individu sehingga seluruh yang ada dalam individu ikut aktif.⁶ Persepsi adalah kata yang berasal dari bahasa Inggris, yaitu *perception* yang artinya tanggapan, daya memahami, menanggapi sesuatu kejadian yang

⁶Bimo Walgito, "Psikologi Sosial suatu pengantar," 2003, hlm. 53.

dialami dan didengar, tanggapan tersebut dikaitkan dengan pandangan seseorang tersebut atas masalah yang terjadi.

Berdasarkan uraian di atas peneliti menyimpulkan bahwa secara sederhana dapat dipahami persepsi merupakan sebuah proses yang aktif dari manusia dalam memilih, mengelompokkan serta memberikan makna pada informasi yang diterimanya. Dalam proses persepsi individu dituntut untuk memberikan penilaian terhadap suatu obyek yang dapat bersifat positif atau negatif, senang atau tidak senang dan sebagainya.

b. Pengertian Persepsi Kemudahan

Menurut Humaidi, Setio Utomo dan Dinda Lestari Persepsi Kemudahan adalah tingkat keyakinan seseorang bahwa dengan menggunakan teknologi informasi dalam aktivitasnya dapat memudahkan seseorang tanpa harus berusaha dengan keras baik itu dengan waktu maupun tenaga.⁷ sejauh mana seseorang yakin bahwa dengan menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha.

Menurut Widjana menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan adalah keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan.⁸ Faktor persepsi terhadap kemudahan

⁷Humaidi Humaidi, Setio Utomo, dan Dinda Lestari, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Pembelian (Studi Pada Mahasiswa FISIP ULM Di Kota Banjarmasin)," *Jurnal Bisnis dan Pembangunan*, Volume 11, no. 1 (6 April 2022): hlm. 26, <https://doi.org/10.20527/jbp.v11i1.13133>.

⁸Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan, Dan Evriyenni Evriyenni, "Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh)," *Jihbiz: Global Journal Of Islamic Banking And Finance*, Volume 3, No. 1 (24 Mei 2021): hlm. 64, <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>.

untuk menggunakan teknologi dan persepsi terhadap daya guna sebuah teknologi informasi berhubungan dengan sikap seseorang pada penggunaan teknologi tersebut. Sikap pada pengguna sesuatu adalah sikap suka atau tidak suka terhadap penggunaan suatu produk atau layanan. Sikap suka atau tidak suka terhadap suatu produk atau layanan ini dapat digunakan untuk memprediksi perilaku dan niat seseorang untuk menggunakan atau tidak suatu produk atau layanan.⁹

Berdasarkan pemaparan diatas dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan dalam hal penggunaan sebuah teknologi aplikasi DANA didefinisikan sebagai suatu keyakinan seseorang bahwa penggunaan aplikasi DANA tersebut dapat dengan mudah untuk dipahami dan digunakan. Kemudahan dalam penggunaan juga mengandung maksud bahwa teknologi informasi mampu mengurangi usaha seseorang baik waktu maupun tenaga untuk mempelajari atau sekaligus menggunakannya.

Indikator Kemudahan Penggunaan terhadap suatu sistem informasi yang meliputi antara lain:

- 1) Mudah untuk dipelajari dan dioperasikan
- 2) Pengguna dapat melakukan pekerjaan dengan lebih mudah
- 3) Menambah keterampilan para pengguna

c. Landasan Dasar Persepsi Kemudahan

⁹Bambang Setiyo Pambudi, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Ketersediaan Fitur terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking (Studi pada Program Layanan Internet Banking BRI)," *Competence: Journal of Management Studies*, Volume 8, no. 1 (2014).

Di dalam agama Islam selalu memberikan kemudahan bagi setiap muslim. Di dalam firman Allah SWT dalam Q.S Al-Baqarah Ayat (2) 185:

يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ ۖ وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللَّهَ عَلَىٰ مَا هَدَاكُمْ وَلَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ

*“Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu. Dan hendaklah kamu mencukupkan bilangannya dan mengagungkan Allah atas petunjuk-Nya yang telah diberikan kepadamu, agar kamu bersyukur”.*¹⁰

Dalam Tafsir Al-Mishbah, M. Quraish Shihab bahwa penggalan ayat tersebut bermaksud untuk memberikan penegasan tentang bolehnya mengganti puasa ramadhan pada hari-hari yang lain bagi mereka yang sakit sehingga memberatkan baginya puasa dan yang dalam perjalanan jauh (sekitar 90 kilometer). Kemudian setelah itu ditambah dengan penjelasan bahwa Allah menghendaki kemudahan bagi kamu dan tidak menghendaki kesukaran bagi kamu, yang menguatkan bahwa Allah tidak menghendaki mereka yang sakit dan dalam perjalanan untuk melakukan puasa ramadhan melainkan menggantinya dengan hari lain.¹¹

Berdasarkan ayat tersebut dapat dipahami bahwa Allah menghendaki kemudahan bagi manusia dan tidak menghendaki kesukaran. Hal ini sejalan dengan layanan yang diberikan oleh aplikasi DANA dengan kemudahan yang akan diperoleh oleh pengguna. Dengan

¹⁰QS Al-Baqarah (2) :185

¹¹M. Quraish Shihab, “Tafsir al-misbah,” Jakarta: lentera hati, Volume 2 (2002): hlm. 381.

kemudahan itu tentunya akan memberikan kelonggaran waktu dan usaha bagi pengguna sehingga dapat melanjutkan aktivitas lainnya.

Penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa persepsi kemudahan dalam penggunaan sebuah teknologi informasi dalam hal ini Aplikasi DANA didefinisikan sebagai suatu keyakinan seseorang bahwa penggunaan Aplikasi DANA mudah untuk dipahami dan digunakan.

Kemudahan dalam penggunaan juga mengandung maksud bahwa teknologi informasi mampu mengurangi usaha seseorang baik waktu maupun tenaga untuk mempelajari atau sekaligus menggunakan karena pada dasarnya individu yakin bahwa Aplikasi DANA tersebut mudah untuk dipahami dan tidak menyulitkan pengguna dalam melakukan pekerjaannya.

3. Keputusan Bertransaksi

a. Pengertian Keputusan Bertransaksi

Keputusan bertransaksi adalah istilah lain dari keputusan pembelian yang merupakan bagian dari perilaku konsumen. Dimana perilaku konsumen sendiri merupakan tindakan-tindakan individu yang secara langsung terlibat dalam mengvaluasi juga usaha memperoleh, menggunakan dan menentukan produk dan jasa. Menggunakan aplikasi layanan sama halnya membeli produk atau jasa untuk itu didalam penelitian ini digunakan teori keputusan pembelian. Keputusan pembelian merupakan sikap seseorang untuk membeli atau menggunakan suatu produk baik berupa barang atau jasa yang telah

diyakini akan memuaskan dirinya dan kesedian menanggung resiko yang mungkin ditimbulkan. Keputusan pembelian yang diambil oleh pembeli sebenarnya merupakan kumpulan dari sejumlah keputusan yang terorganisir.

Keputusan pembelian adalah perilaku pengambilan keputusan oleh konsumen untuk melakukan pembelian produk atau jasa diawali dengan adanya kesadaran atas pemenuhan kebutuhan atau keinginan dan menyadari adanya masalah selanjutnya, maka konsumen akan melakukan beberapa tahap yang pada akhirnya sampai pada tahap evaluasi pasca pembelian. Menurut Pranoto kepuasan pembelian adalah suatu kegiatan membeli sejumlah barang atau jasa yang dipilih konsumen berdasarkan informasi yang diterima tentang produk atau jasa disaat kebutuhan dan keinginan muncul, sehingga dapat dijadikan acuan informasi untuk pembelian selanjutnya. Indikator keputusan pembelian antara lain:

- 2) *Benefit association*, menyatakan bahwa konsumen menemukan manfaat dari produk yang akan dibeli dan menghubungkan dengan karakteristik merek. Kriteria manfaat yang bias diambil adalah kemudahan dalam mengingat nama produk ketika dihadapkan dalam keputusan membeli produk.
- 3) *Prioritas* dalam membeli, prioritas dalam membeli terhadap salah satu produk yang ditawarkan bias dilakukan oleh konsumen apabila perusahaan menawarkan produk yang lebih baik dari produk pesaing.

- 4) *Frekuensi* Pembelian, ketika konsumen membeli produk tertentu dan merasa puas dengan kinerja produk tersebut, maka konsumen akan sering membeli kembali produk tersebut kapanpun membutuhkannya.

b. Faktor- faktor yang memengaruhi keputusan Bertransaksi

1) Budaya

Budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku paling dasar. Anak-anak yang sedang tumbuh akan mendapatkan seperangkat nilai, persepsi, *preferensi*, dan perilaku dari keluarga dan lembaga di lingkungannya.

2) Sosial

Perilaku pembelian konsumen juga dipengaruhi oleh faktor sosial yang dimana kelompok sosial dalam perilaku pembelian konsumen dapat diartikan sebagai kelompok yang dapat memberikan pengaruh secara langsung atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang tersebut. Kelompok ini disebut dengan kelompok pembeli, yang dapat memberikan pengaruh secara langsung terhadap seseorang. Adapun anggota kelompok ini seperti keluarga, teman, tetangga, dan rekan kerja.

3) Pribadi

Keputusan pembelian dipengaruhi oleh karakteristik pribadi diantaranya usia dan tahap siklus hidup, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri pembeli.

4) Psikologis

Faktor ini dipengaruhi oleh empat faktor utama diantaranya Motivasi, persepsi, sikap dan pembelajaran.¹²

4. Aplikasi DANA

Aplikasi DANA merupakan aplikasi uang digital berbasis internet yang berusaha memberikan pelayanan yang dapat memuaskan para penggunanya. Aplikasi DANA menawarkan berbagai keuntungan diantaranya transfer uang tanpa adanya biaya administrasi, banyaknya promo diskon yang diberikan, lebih ekonomis serta praktis. Dengan demikian aplikasi DANA merupakan aplikasi yang disukai oleh para pengguna uang digital.

Aplikasi DANA, merupakan uang digital yang digunakan dalam proses transaksi, uang digital di aplikasi DANA didapatkan dengan melakukan isi ulang (*top up*) saldo melalui bank transfer atau merchant yang telah berkerja sama dengan DANA.¹³ Jumlah saldo yang diperoleh juga sesuai dengan jumlah nominal uang yang ditukarkan dan dapat digunakan untuk melakukan transaksi pada merchant yang telah berkerja sama dengan

¹²Dedy Ansari Harahap, "Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pembelian konsumen di Pajak USU (PAJUS) Medan," *Jurnal keuangan dan bisnis*, Volume 7, no. 3 (2015): hlm. 227-242.

¹³Muhammad Dzakki Abdurrohman, Paramita Prananingtyas, dan Sartika Nanda Lestari, "Analisa Yuridis Digital Currency (Mata Uang Digital) dalam Prespektif Keuangan di Indonesia," *Diponegoro Law Journal*, Volume 8, no. 1 (2019): hlm. 567-591.

DANA Menggunakan uang digital sudah merupakan kelaziman pada masa kini karena memberikan kemudahan dalam bertransaksi. Namun, sebagian masyarakat mungkin masih ragu dengan ketentuan hukumnya menurut ajaran Islam. Dari penjabaran-penjabaran yang telah dipaparkan diatas, penulis berpendapat bahwa menggunakan uang digital itu hukumnya boleh, didasarkan kepada dalil QS An-Nisa: 29.¹⁴

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.

Dari dalil Al-Quran diatas bahwa manusia boleh bermuamalah dalam bidang ekonomi, asalkan dengan cara yang benar dan tidak dilakukan dengan cara yang salah menurut *syara*, juga dengan didasari saling ridha meridhai. Dalil dalam bermuamalah ini pun dikuatkan dengan Hadits Rasulullah SAW yang diriwayatkan oleh Imam Muslim dari Asyiah dan dari Tsabit dari Anas.

¹⁴QS. An-Nisa (5): 29

أَنْتُمْ أَعْلَمُ بِأَمْرِ دُنْيَاكُمْ

“Kalian lebih mengerti urusan dunia kalian.” (HR. Muslim).”

(Imam Muslim bin Hajjaj, n.d.)

Oleh karena dilihat dari prinsip-prinsip hukum ekonomi syariah juga uang digital di aplikasi DANA itu tidak bertentangan, karena aplikasi DANA itu hanya alat untuk menyimpan uang secara *virtual* dimana uang yang tersimpan nilainya ada sesuai besaran yang tertera dalam dompet digital tersebut. Uang digital atau *e-money* pada dasarnya sama seperti uang biasa, hanya dalam bentuk yang berbeda. Karena itu, bermuamalah dengan uang digital sejatinya adalah mubah, sah dan halal selama memenuhi prinsip-prinsip syariah muamalah. Untuk melakukan transaksi ataupun pembayaran, seperti yang sudah dijelaskan sebelumnya karena aplikasi DANA tersebut terhindar dari *riba*, *gharar*, dan *maysir*.

5. Akad Dalam Praktik Transaksi Melalui Aplikasi DANA

a. Uang Elektronik

Secara etimologi akad berarti perikatan, perjanjian, dan permufakatan (*al-ittifaq*). Secara terminologi, akad adalah “Pertalian ijab (pernyataan melakukan ikatan) dan kabul (pernyataan penerimaan ikatan) sesuai dengan kehendak syariat yang berpengaruh kepada objek perikatan.¹⁵ Perkembangan pesat ini sering jadi pertanyaan, apakah

¹⁵Abdul Rahman Ghazaly, H. Ghufuran Ihsan, dan Sapiudin Shidiq, *Fiqh Muamalat*, 5 (Jakarta: Prenadamedia Grup, 2018), hlm. 61.

aplikasi DANA ini dibolehkan dalam syariah karena merupakan barang baru yang belum ada sebelumnya. digital *money* boleh dengan beberapa syarat, berdasarkan Fatwa DSN-MUI No: 116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik memenuhi unsur sebagai berikut:¹⁶

- Diterbitkan atas dasar jumlah nominal uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit.
- Jumlah nominal uang disimpan secara elektronik dalam suatu media yang teregistrasi.
- Jumlah nominal uang elektronik yang dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan.
- Digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit.

Pihak-pihak yang terlibat

- Penerbit Uang elektronik.
- Penggunaan/Pemegang Uang Elektronik adalah pihak yang menggunakan uang elektronik
- Pedagang barang atau jasa
- Para pihak dalam penyelenggaraan uang elektronik.
- Bank tempat menempatkan dana.

¹⁶Uang-Dan-Dompet-Digital-Dr.-Nurhidayat-Mm - Penelusuran Google,” hlm. 2-47, diakses 27 Oktober 2023, https://www.google.com/search?q=Uang-Dan-Dompet-Digital-Dr.-Nurhidayat-Mm&Rlz=1c1ytuh_Idid1058id1058&Oq=Uang-Dan-Dompet-Digital-Dr.-Nurhidayat-MM&aqs=chrome..69i57j69i60l2.1258j0j15&sourceid=chrome&ie=UTF-8.

b. Ketentuan Akad

Berdasarkan tinjauan fiqh muamalah terdapat dua akad yang digunakan pada aplikasi DANA, yaitu akad *wadi'ah* ketika melakukan *top-up* dan akad *Ijarah* ketika melakukan transaksi. Transaksi melalui DANA termasuk ke dalam jenis *al-Ijarah al-mausufah fi al-dzimmah* karena pada saat bertransaksi objek yang diperjual belikan tidak ada dan hanya disebutkan spesifiknya saja.¹⁷

Akad antara penerbit dengan pengguna aplikasi DANA adalah akad *wadiah* dan akad *qardh*. Dalam hal akad yang digunakan adalah akad *wadiah* maka berlaku ketentuan dan batasan akad *wadiah*.

- Jumlah nominal *e-money* bersifat titipan yang dapat diambil/digunakan oleh pengguna aplikasi DANA kapan saja.
- Jumlah nominal uang elektronik yang dititipkan tidak boleh digunakan oleh penerima titipan (penerbit), kecuali atas izin pengguna.
- Dalam hal jumlah nominal uang elektronik yang dititipkan digunakan oleh penerbit atas izin pengguna, maka akad *wadiah* berubah menjadi *qard*, tanggung jawab penerima titipan sama dengan tanggungjawab dalam akad *qard*
- Otoritas terkait wajib membatasi penerbit dalam penggunaan dana pinjaman dari pemegang kartu. Jumlah nominal uang elektronik yang

¹⁷Uang-Dan-Dompet-Digital-Dr.-Nurhidayat-Mm - Penelusuran Google," Hlm. 30-36.

dititipkan tidak boleh digunakan oleh penerima titipan (penerbit), kecuali atas izin pemegang kartu.

- Penggunaan dana oleh penerbit tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah dan peraturan perundang-undangan.

Dalam hal akad yang digunakan adalah akad *qardh* maka berlaku ketentuan dan batasan akad *qardh*.

- Jumlah nominal *e-money* bersifat utang yang dapat diambil/digunakan oleh pemegang kapan saja.
- Penerbit dapat menggunakan (menginvestasikan) uang hutang dari pemegang uang elektronik.
- Penerbit wajib mengembalikan sejumlah pokok piutang pemegang uang elektronik kapan saja sesuai kesepakatan.
- Otoritas terkait wajib membatasi penerbit dalam penggunaan dana pinjaman (utang) dari pemegang kartu.
- Penggunaan dana oleh penerbit tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah dan peraturan perundang-undangan

Akad yang bisa digunakan penerbit dengan para pihak dalam penyelenggaraan uang elektronik adalah akad *Ijarah*, akad *ju'alah* dan akad *wakalah bi al-ujrah*.¹⁸

- Jika akad *Ijarah*, maka berlaku ketentuan dalam Fatwa DSN MUI No. 112/DSN-MUI/IX/2017 tentang akad *Ijarah*.

¹⁸Uang-Dan-Dompet-Digital-Dr.-Nurhidayat-Mm - Penelusuran Google," hlm. 40-43.

- Jika akad *ju'alah*, maka berlaku ketentuan dalam Fatwa DSN-MUI No. 62/DSN-MUI/XII/2007 tentang akad Ju'alah.
- Jika akad *wakalah bi al-ujrah*, maka berlaku ketentuan dalam Fatwa DSN MUI No. 113/DSNMUI/IX/2017 tentang *wakalah bi al Ujrah Ijarah* adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang dan/atau jasa dalam waktu tertentu dengan pembayaran sewa (*ujrah*). Sedangkan Akad *al-Ijarah al-Maushufah fi al Dzimmah* adalah akad sewa- menyewa atas manfaat suatu barang (*manfaat'ain*) dan/atau jasa (*amal*) yang pada saat akad hanya disebutkan sifat-sifat dan spesifikasinya (kuantitas dan kualitas). Pembayaran tunai dan jasa inden yang akan diserahkan kemudian. Adapun ketentuannya.¹⁹
- Diketahui dengan jelas dan terukur spesifikasinya (*ma'lum mundhabith*) supaya terhindar dari perselisihan dan sengketa (*al niza*);
- Dapat diserahterimakan, baik secara hakiki maupun secara hukum;
- Disepakati waktu penyerahan dan masa *Ijarah*nya; dan
- Sesuai dengan prinsip syariah.

6. Macam-Macam Akad.

Para ulama fiqh mengemukakan bahwa akad itu dapat dibagi dilihat dari beberapa segi. Jika dilihat dari segi keabsahannya menurut *Syara'*, akad terbagi dua, yaitu

a. Akad Sahih

¹⁹Irama Rahayu, "Tinjauan Fiqh Muamalah Terhadap Akad Dalam Praktik Transaksi Melalui Aplikasi DANA," 14 April 2022, <http://repository.uinsi.ac.id/handle/123456789/1716>.

Akad Sahih ialah akad yang telah memenuhi rukun-rukun dan syarat-syaratnya. Hukum dari akad sah ini adalah berlakunya seluruh akibat hukum yang ditimbulkan akad itu dan mengikat kepada pihak-pihak yang berakad. Akad yang sah ini dibagi lagi oleh ulama Hanafiyah dan Malikiyah menjadi dua macam, yaitu.²⁰

- Akad yang *nafiz* (sempurna untuk dilaksanakan), ialah akad yang dilangsungkan dengan memenuhi rukun dan syaratnya dan tidak ada penghalang untuk melaksanakannya.
- Akad *mawquf*, ialah akad yang dilakukan seseorang yang cakap bertindak hukum, tetapi tidak memiliki kekuasaan untuk melangsungkan dan melaksanakan akad ini, seperti akad yang dilangsungkan oleh anak kecil yang telah *mumayyiz*. Dalam kasus seperti ini, akad ini baru sah secara sempurna dan memiliki akibat hukum apabila jual beli itu diizinkan oleh wali anak kecil ini.

Jika dilihat dari sisi mengikat atau tidaknya akad yang sah, para ulama fiqh membaginya kepada dua macam.

- Akad yang bersifat mengikat bagi pihak-pihak yang berakad, sehingga salah satu pihak tidak boleh membatalkan akad itu tanpa seizin pihak lain, seperti akad jual beli dan sewa-menyewa.
- Akad yang tidak bersifat mengikat bagi pihak-pihak yang berakad, seperti dalam akad *al-wakalah* (perwakilan), *al-bariyah* (pinjam-meminjam), dan *al-wadhi'ah* (barang titipan).

²⁰Rahman Ghazaly, Ghufrani Ihsan, dan Shidiq, *Fiqh Muamalat*, hlm. 55.

Akad yang mengikat bagi pihak-pihak yang melangsungkan akad itu dibagi lagi oleh para ulama fiqh menjadi tiga macam, yaitu:²¹

- Akad yang mengikat dan tidak dapat dibatalkan sama sekali. Akad perkawinan termasuk akad yang tidak boleh dibatalkan, kecuali dengan cara-cara yang dibolehkan syara, seperti melalui talak dan *al-khulu'* (tuntutan cerai yang diajukan istri kepada suaminya dengan kesediaan pihak istri untuk membayar ganti rugi).
- Akad yang mengikat, tetapi dapat dibatalkan atas kehendak kedua belah pihak, seperti akad jual beli, sewa-menyewa, perdamaian, *al-muzara'ah* (kerja sama dalam pertanian), dan *al-musaqah* (kerja sama dalam perkebunan). Dalam akad-akad seperti ini berlaku hak khiyar (hak memilih untuk meneruskan akad yang telah memenuhi rukun dan syaratnya atau membatalkannya).
- Akad yang hanya mengikat salah satu pihak yang berakad, seperti akad *al-rahn* dan *al-kafalah*.

b. Akad yang tidak Sahih

Akad yang tidak Sahih ialah akad yang terdapat kekurangan pada rukun atau syarat-syaratnya, sehingga seluruh akibat hukum akad itu tidak berlaku dan tidak mengikat pihak-pihak yang berakad. Kemudian, ulama Hanafiyah membagi akad yang tidak sah ini kepada dua macam, yaitu akad yang batil dan fasid. Suatu akad dikatakan batil apabila akad

²¹Rahman Ghazaly, Ghufrani Ihsan, dan Shidiq, hlm. 58.

itu tidak memenuhi salah satu rukunnya atau ada larangan langsung dari syara'.²²

Akan tetapi, jumhur ulama fiqh menyatakan bahwa akad yang batil dan fasid mengandung esensi yang sama, yaitu tidak sah dan akad itu tidak mengakibatkan hukum apa pun. Ditinjau dari segi penamaannya, para ulama fiqh membagi akad kepada dua macam, yaitu:

- *Al-Uqud al-musamma*, yaitu akad yang ditentukan namanya oleh syara' serta dijelaskan hukumnya, seperti jual beli, sewa-menyewa, perserikatan, hibah, *al-wakalah*, *wakaf*, *al-hiwalah*, *al-ji'alah*, *wasiat*, dan perkawinan.
- *Al Uqud ghair al-musamma*, ialah akad-akad yang penamaannya dilakukan oleh masyarakat sesuai dengan keperluan mereka di sepanjang zaman dan tempat, seperti *al-istishna'*, dan *ba'i al-wafa*.

c. Syarat- Syarat Umum akad

- Kedua orang yang melakukan akad cakap bertindak (ahli, Tidak sah akad orang yang tidak cakap bertindak, seperti orang gila, orang yang berada di bawah pengampuar (mahjur), dan karena boros.
- Yang dijadikan objek akad dapat menerima hukumnya.
- Akad itu diizinkan oleh syara, dilakukan oleh orang yang mempunyai hak melakukannya, walupun dia bukan 'aqid yang memiliki barang.

²²Rahman Ghazaly, Ghufran Ihsan, dan Shidiq, hlm. 55.

- Janganlah akad itu akad yang dilarang oleh *syara*, seperti jual beli *mulasamah* (saling merasakan).
- Akad dapat memberikan faedah, sehingga tidaklah sah bila *rahn* (gadai) dianggap sebagai imbalan amanah (kepercayaan).
- Ijab itu berjalan terus, tidak dicabut sebelum terjadi kabul. Maka apabila orang yang berijab menarik kembali ijabnya sebelum kabul maka batallah ijabnya.
- Ijab dan kabul mesti bersambung, sehingga bila seseorang yang berijab telah berpisah sebelum adanya kabul, maka ijab tersebut menjadi batal.

7. Pendapat Para Ulama tentang Aplikasi DANA

a. Ulama Malikiyyah

Sebagaimana terdapat dalam kitab *Hasyiyah al-Dasuqi 'ala al-Syarh al-Kabir*, kitab *Syarh Muntaha al-Iradat*, kitab *Bidayah al-Mujtahid* berpendapat bahwa ujah dalam akad *al-Ijarah al-Maushufah fi al-Dzimmah* wajib dibayar di awal pada saat akad (majelis akad); agar terhindar dari jual-beli piutang dengan piutang.²³

²³Hendriansyah, "Tinjauan Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Perlindungan Konsumen Aplikasi Dompot Digital (Studi Pada Aplikasi Dana)," Hlm. 17.

b. Ulama Syafi'iyah

Sebagaimana dijelaskan dalam kitab *Syarh Muntaha al-Iradat dan kitab Tuhfat al-Muhtaj Syarh alMinhaj* berpendapat bahwa *ujrah* dalam akad *al-Ijarah alMaushufah fi al-Dzimmah* wajib dibayar di awal pada saat akad (majelis akad) sebagaimana wajibnya membayar harga (*tsaman*) dalam akad jual-beli salam.

c. Ulama Hanabilah

Sebagaimana dijelaskan dalam kitab *al-Kafi fi Fiqh Ibn Hanbal (2/169) karya Ibn Qudamah*, memiliki dua pendapat terkait waktu pembayaran *ujrah* dalam akad *al-Ijarah al-Maushufah fi al Dzimmah*, yaitu:

- *Ujrah* boleh dibayar di akhir akad (tidak mesti dibayar di awal dalam majelis akad); sebagaimana dibolehkan mengakhirkan pembayaran *ujrah* dalam akad *Ijarah* atas barang atas dasar kesepakatan; dan
- *Ujrah* harus dibayar di muka dalam majelis akad; sebagaimana harusnya membayar harga (*tsaman*) di awal dalam akad jual-beli salam.

d. Pandangan Ulama Muhammadiyah

Transformasi wujud uang sebagai alat bayar menjadi bentuk elektronik tetap dianggap sesuai dengan kaidah Islam, hanya saja terjadi perubahan bentuk uang, namun tetap memiliki nilai. Walaupun secara fisik, uang elektronik tidak berwujud, tapi tetap ada transaksi antara pelaku, ditambah mutasi pada penggunaan e-money itu bisa diketahui

dengan jelas dan pasti, sehingga penggunaan *e-money* tersebut tidak menimbulkan permasalahan. Walaupun secara fisik, uang elektronik tidak berwujud, tapi tetap ada transaksi antara pelaku, ditambah mutasi pada penggunaan *e-money* itu bisa diketahui dengan jelas dan pasti, sehingga penggunaan *e-money* tersebut tidak menimbulkan permasalahan

8. Fatwa DSN MUI tentang aplikasi DANA

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia telah mengeluarkan fatwa yang berkaitan dengan uang digital, dikatakan alat pembayaran yang sah apabila memenuhi beberapa unsur yakni diterbitkan atas dasar jumlah nominal uang yang disetorkan terlebih dahulu kepada penerbit, jumlah nominal uang di simpan secara digital dalam suatu media yang teregistrasi jumlah nominal uang digital yang dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai uang digital dan digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang, yang bukan merupakan penerbit uang digital tersebut. (Fatwa Dewan Syariah, n.d.).²⁴

Berdasarkan Fatwa MUI NO: 116/DSN-MUI/IX/2017, maka kedudukan dompet digital DANA sebagai penyimpanan uang digital diperbolehkan. Hal ini selaras dengan kaidah fiqh yang artinya “sesuatu yang berlaku berdasarkan adat kebiasaan sama dengan sesuatu yang berlaku berdasarkan *syara* (selama tidak bertentangan dengan syariah)”. (Firdaus,

²⁴Hendriansyah, “Tinjauan Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Perlindungan Konsumen Aplikasi Dompot Digital (Studi pada Aplikasi Dana),” hlm. 18.

2018).²⁵ Penggunaan uang digital berdasarkan fatwa MUI harus terhindar dari unsur riba, *gharar*, *maysir*, *tadlis*, *risywah* dan *israf* agar tetap dapat dihukumi halal dan boleh.

Dasar hukum dari muamalah adalah kemubahan (kebolehan), selama hal tersebut selaras dan tidak bertentangan dengan syari'at dan tujuan disyari'atkan sesuatu (*maqashid al-Syari'ah*). Sebagaimana kaidah yang berbunyi “*Pada dasarnya segala sesuatu dalam mu'amalah hukumnya boleh (mubah), kecuali terdapat dalil yang menunjukkan arti sebaliknya (keharamannya)*”.

9. Technology Acceptance Model (TAM)

Davis dalam jurnal Reza Ramadhan dan Sri Herianingrum menjelaskan bahwa *Technology Acceptance Model* (TAM) merupakan pengembangan teori dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) dan *Theory of Planned. Technology Acceptance Model* (TAM) dikembangkan pertama kalinya oleh Davis pada tahun 1989, sebagai model penerimaan penggunaan suatu sistem informasi. Adapun tujuan TAM adalah untuk memberikan penjelasan secara bagian-bagian atas faktor penentu adopsi dari perilaku pengguna teknologi informasi terhadap penerimaan pengguna teknologi informasi itu sendiri.²⁶

²⁵Ahmad Izzan dan Andri Piandi, “Konsep Uang Digital Di Aplikasi Dana Perspektif Hukum Ekonomi Syariah,” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (JHESY)*, Volume 1, no. 1 (2022): hlm. 1-6.

²⁶Reza Ramadhan, “Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, dan Persepsi Harga Pada Niat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking di Bank Syariah Mandiri Surabaya” (PhD Thesis, Universitas Airlangga, 2016), hlm. 478.

Model TAM berasal dari teori psikologis untuk menjelaskan perilaku pengguna teknologi informasi dengan kepercayaan, sikap, minat, dan hubungan perilaku pengguna sebagai faktor penjelasannya. Menurut model ini, minat perilaku individu untuk mengadopsi bagian tertentu dari suatu teknologi ditentukan oleh sikap seseorang terhadap penggunaan teknologi tersebut.²⁷

B. Penelitian Terdahulu

Untuk memperkuat penelitian ini, peneliti mengambil penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan judul yang diteliti.

Tabel III.I
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Septi Mauludiyahwati (2017), Skripsi	Pengaruh Kepercayaan, keamanan, kualitas pelayanan dan persepsi resiko menggunakan E-commerce terhadap keputusan pembelian online (Survei pada konsumen www.lazada.co.id)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1. Kepercayaan, Keamanan, Kualitas Pelayanan, dan Persepsi Resiko secara simultan berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian.
2.	Yuliani Dwi Rahmawati &	Pengaruh Persepsi manfaat, Persepsi kemudahan, dan persepsi	Penelitian ini mengungkapkan bahwa persepsi

²⁷Siti Tutik Muntianah, Endang Siti Astuti, dan Devi Farah Azizah, "Pengaruh Minat Perilaku Terhadap Actual Use Teknologi Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)(studi kasus pada kegiatan belajar mahasiswa fakultas ilmu administrasi universitas brawijaya malang)," *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, Volume 6, no. 1 (2012): hlm. 30.

	Rahmi Yuliana (2020), Jurnal.	keamanan terhadap keputusan penggunaan E-Wallet pada mahasiswa STIE Bank BPD Jateng	terhadap manfaat, kemudahan, keamanan berpengaruh positif dan terhadap keputusan penggunaan e-wallet.
3.	Trisno (2018), Jurnal.	Pengaruh fitur, Promosi, dan citra merek terhadap keputusan pembelian menggunakan aplikasi layanan OVO (Survei pada mahasiswa program studi Manajemen Konsentrasi Pemasaran Universitas Pelita Bangsa Angkatan 2015)	Penelitian ini mengungkapkan bahwa: 1. Fitur tidak berpengaruh secara terhadap keputusan pembelian. 2. Promosi berpengaruh terhadap keputusan pembelian. 3. Citra Merek berpengaruh terhadap keputusan pembelian. 4. Fitur, Promosi, Citra Merek secara simultan berpengaruh terhadap keputusan pembelian.

C. Kerangka Pikir

Berdasarkan pada tinjauan pustaka tersebut dan juga penelitian terdahulu, maka dapat disusun suatu kerangka pemikiran dalam penelitian ini dengan penjelasan dan gambaran sebagai berikut.

a. Hubungan Kepercayaan dengan Keputusan Bertransaksi

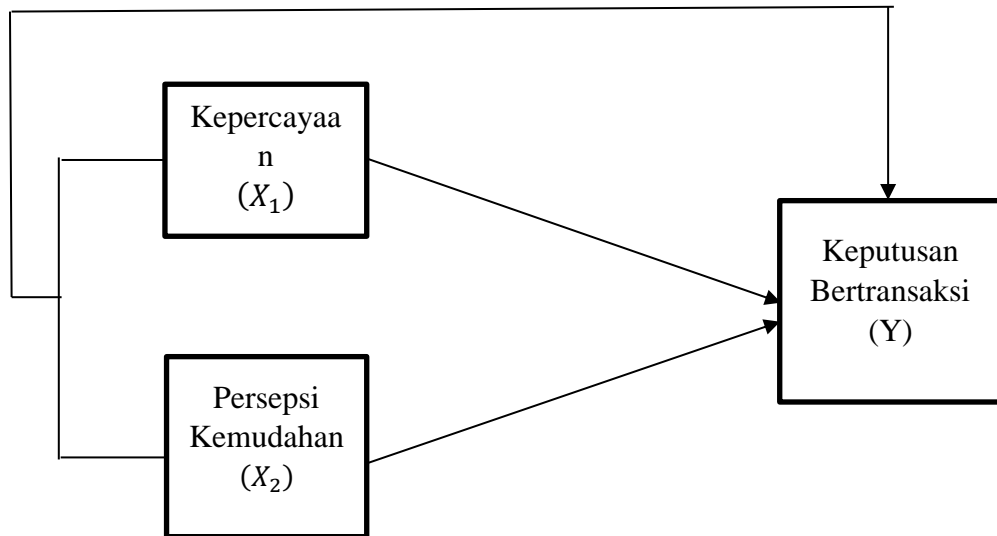
Kepercayaan dalam penggunaan *e-money* memiliki arti bahwa penerbit memberikan rasa nyaman dan jaminan atas segala yang berkaitan dengan transaksi *e-money* terhadap pengguna *e-money* tidak berpindah ke penerbit *e-money* yang lain dan tetap percaya dari penerbit yang sedang digunakan. Kepercayaan dan ketergantungan memegang peran kunci bagi kesuksesan hubungan jangka panjang antara penjual dan pembeli.

Kepercayaan jelas memiliki hubungan terhadap keputusan pelanggan dalam bertransaksi pada *E-wallet*. Karena dengan adanya kepercayaan yang didapatkan dari suatu *E-wallet*, maka penggunaan *E-wallet* akan tertarik untuk menggunakan *E-wallet* tersebut.

b. Hubungan Persepsi Kemudahan dengan Keputusan Bertransaksi

Persepsi kemudahan dalam hal penggunaan sebuah teknologi aplikasi DANA didefinisikan sebagai suatu keyakinan seseorang bahwa penggunaan aplikasi DANA tersebut dapat dengan mudah untuk dipahami dan digunakan. Kemudahan dalam penggunaan juga mengandung maksud bahwa teknologi informasi mampu mengurangi usaha seseorang baik waktu maupun tenaga untuk mempelajari atau sekaligus menggunakannya. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat digambarkan kerangka pikir/konseptual yang diajukan adalah sebagai berikut:

Tabel IV
Kerangka Pikir



D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban yang bersifat sementara terhadap rumusan masalah penelitian, oleh karena itu rumusan penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat pertanyaan, maka peneliti mengajukan hipotesis sebagai berikut:

H_{a1}: Terdapat pengaruh kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

H_{o1}: Tidak terdapat pengaruh kepercayaan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

H_{a2}: Terdapat pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

H_{o2}: Tidak terdapat pengaruh persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

H_{a3}: Terdapat pengaruh yang simultan antara kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

H_{o3}: Tidak terdapat pengaruh yang simultan antara kepercayaan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. JL. T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang 22733, Kecamatan Padangsidimpuan Utara, kota Padangsidimpuan, Sumatera Utara 22733. Penelitian ini dimulai pada bulan Mei 2023 sampai dengan bulan Juli 2023.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian ekplanasi asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih. Adapun variabel yang dihubungkan dalam penelitian ini adalah variabel kepercayaan (X_1), variabel persepsi kemudahan (X_2) dan keputusan bertransaksi (Y_1).

Pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif, karena arah dan fokus penelitian ini ialah uji teoritik, yang tiap tahap mengutamakan pengukuran rumus, penggunaan instrument kuesioner dan data statistik.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi didefinisikan sebagai sekumpulan unsur atau elemen yang menjadi objek pengamatan pada suatu penelitian, baik yang terhingga

maupun yang tak terhitung.¹ Adapun populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA yang berjumlah 50 orang berdasarkan hasil *Quisoner* yang telah disebar melalui aplikasi *Whatsapp*.²

Tabel V.I
Data Mahasiswa yang menggunakan aplikasi DANA berdasarkan
Quisoner yang disebar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary angkatan
2019.

Program Studi	Jumlah Mahasiswa
Perbankan Syariah	12
Ekonomi Syariah	38
Total	50

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang diteliti. Apabila jumlah responden kurang dari 100 maka sampel yang digunakan adalah semua

¹Zainatul Mufarrikoh, *Statistika pendidikan (Konsep sampling dan uji hipotesis)* (Jakad Media Publishing, 2019), hlm. 33.

²Data yang diperoleh dari hasil *Quisoner* yang disebar melalui aplikasi *whatsapp*, 04 Juli 2023.

anggota responden sehingga penelitiannya merupakan penelitian populasi. Sedangkan apabila jumlah responden lebih dari 100, maka pengambilan sampel 10%-15% atau 20%-25% atau lebih.³ Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini adalah sampel jenuh. Sampel jenuh adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Sehingga dalam penelitian ini jumlah sampel 100% dari populasi yaitu sebanyak 50 Mahasiswa. Sampel merupakan bagian populasi yang akan diteliti atau sebagian jumlah dari karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Tujuan ditentukannya sampel dalam penelitian adalah untuk mempelajari karakteristik suatu populasi, karena tidak dimungkinkannya peneliti melakukan penelitian di populasi seperti karena jumlah populasi yang sangat besar, keterbatasan waktu, biaya atau hambatan lainnya.⁴ Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang akan dijadikan sasaran sampel menggunakan taraf kesalahan 10 %. Adapun kriteria yang telah ditentukan telah dijelaskan sebelumnya yaitu Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA

³Suharsimi Arikunto, *Penelitian tindakan kelas: Edisi revisi* (Bumi Aksara, 2021), hlm. 109-112.

⁴Aziz Alimul Hidayat, *Cara Mudah Menghitung Besar Sampel* (Health Books Publishing, 2021), hlm. 6.

D. Sumber Data

1. Data Primer

Berdasarkan sumber data yang diperoleh oleh peneliti adalah data primer, yaitu data yang diperoleh peneliti langsung dari sumber asli. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber aslinya Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA yang berjumlah 50 orang.

2. Data Sekunder

Data Skunder ialah data yang telah dikumpulkan dari berbagai sumber yang sudah ada sebelumnya untuk berbagai tujuan. Selain itu, peneliti mengumpulkan data skunder melalui studi pustaka untuk membangun landasan teori.

E. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan instrumen berbentuk kuesioner/ angket.⁵

1. Angket/Kuesioner

Angket (*Questionnaire*) merupakan alat teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.⁶ Teknik pengumpulan data

⁵Marsono, *Metode Penelitian Kuantitatif: Langkah-langkah menyusun skripsi, Tesis atau Disertasi Menggunakan Teknik Analisis Jalur (Path Analysis) Dilengkapi Contoh Aplikasinya* (in media, 2016), hlm. 170.

⁶Sugiyono, "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, R&D," *Bandung: Alfabeta*, 2016, hlm. 142.

yang dilakukan dalam penelitian adalah dengan metode kuesioner. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Untuk jenis angket yang peneliti gunakan dalam penelitian ini merupakan angket tertutup yang disajikan dalam bentuk yang sederhana sehingga responden hanya akan memberikan tanda (v) pada kolom yang tersedia.⁷

Peneliti menggunakan jawaban dalam bentuk pilihan berganda dengan menggunakan bentuk pertanyaan yang positif dan membangun dengan ketentuan

- 1) Skor untuk SS (Sangat Setuju) bernilai 5
- 2) Skor untuk S (Setuju) bernilai 4
- 3) Skor untuk KS (Kurang Setuju) bernilai 3
- 4) Skor untuk TS (Tidak Setuju) bernilai 2
- 5) Skor untuk STS (Sangat Tidak Setuju) bernilai 1

Pada penelitian ini peneliti menggunakan skala likert. Yang mana skala likert merupakan cara yang paling umum dan paling sering digunakan dalam mengukur sikap, menentukan skor, ataupun pendapat dan persepsi seseorang tentang kejadian atau gejala sosial. Angket ini peneliti menggunakan skala likert sebagai berikut

⁷H. M. Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif: Edisi Kedua* (Kencana, t.t.), hlm 133-134.

Tabel VI. 1
Skala Likert

Kategori jawaban	Positif	Negative
Sangat Setuju (SS)	5	1
Setuju (S)	4	2
Kurang Setuju (KS)	3	3
Tidak Setuju (TS)	2	4
Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

Sumber: Sugiyono, (2018:152)

Dengan menggunakan skala likert dengan 5 kategori dengan nilai positif dan negatif, dengan cara menghadapkan kepada responder pertanyaan-pertanyaan dan kemudian responden diminta untuk memberikan tanggapan atas pertanyaan dengan tingkat yang terdiri dari sangat setuju, setuju, kurang setuju, tidak setuju, dan sangat tidak setuju.

2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah ditujukan untuk memperoleh data langsung dari tempat penelitian, meliputi buku-buku yang relevan, peraturan-peraturan, laporan kegiatan, foto-foto, atau film dokumenter.⁸ Dokumentasi bertujuan untuk membuktikan bahwa penelitian tersebut terjadi di lapangan. Dalam penelitian ini penulis mencari data terkait dengan penelitian berupa tulisan, foto-foto untuk mendukung penelitian ini.

⁸“Skala pengukuran variabel-variabel penelitian / Riduwan ; editor, Warsiman | OPAC Perpustakaan Nasional RI,” hlm. 31, diakses 18 September 2023, <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=350661>.

F. Teknik Analisis Data

Peneliti menggunakan SPSS (*Statistical Product and Service Solution*) versi 23.0 sebagai alat bantu dalam pengelola data. Adapun tahapan analisis data sebagai berikut:

1. Uji Validitas

Menurut Ghazali, mengukur validitas dapat dilakukan dengan cara melakukan korelasi antar skor butir pertanyaan dengan total skor konstruk atau variabel.⁹ Uji validitas adalah suatu skala pengukuran disebut valid bila melakukan apa yang sebenarnya dilakukan dan mengukur apa yang seharusnya diukur.¹⁰ Bila skala pengukuran tidak valid, maka tidak bermanfaat bagi peneliti, karena tidak mengukur atau melakukan apa yang seharusnya dilakukan.

Untuk melakukan uji validitas ini menggunakan program SPSS. Validitas diukur dengan korelasi product moment dengan cara mengkorelasikan skor masing-masing variabel. Umumnya akan dilakukan uji koefisien pada taraf 10% atau 0,1. Artinya jika Jika r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} maka butir pernyataan tersebut dikatakan valid.

- 1) jika r_{hitung} positif dan $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka variabel tersebut valid.
- 2) jika r_{hitung} tidak positif dan $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka variabel tersebut tidak valid.

⁹Bagus Nurcahyo dan Riskayanto Riskayanto, "Analisis dampak penciptaan brand image dan aktifitas word of mouth (WOM) pada penguatan keputusan pembelian produk fashion," *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, Volume 3, no. 1 (2018): hlm. 17-19.

¹⁰Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)* (Guepedia, 2021), hlm. 7-53.

2. Uji Reliabilitas

Menurut Ghozali Uji reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuisioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Reliabilitas adalah kemampuan alat ukur untuk tetap konsisten meskipun ada perubahan waktu.¹¹ Uji reliabilitas dilakukan dengan menghitung cronbach's Alpha dari masing- masing instrument dalam suatu variabel. Instrument yang dipakai dikatakan reliabel jika memiliki nilai *cronbach's Alpha* > 0,60 dan jika nilai *cronbach Alpha* < 0,60 dikatakan tidak reliabel. Reliabel artinya data yang diperoleh melalui kuisioner hasilnya konsisten bila digunakan peneliti lain.¹² Pengujian dilakukan untuk memperoleh pernyataan yang sudah dinyatakan valid dalam uji validitas akan ditentukan realibilitasnya dengan kriteria sebagai berikut:¹³

- 1) jika r_{alpha} positif atau $> r_{tabel}$ maka variabel tersebut valid.
- 2) Jika r_{alpha} negative atau $< r$ tabel, maka pernyataan tersebut dinyatakan tidak reliable,¹⁴

¹¹H. M. Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif: Edisi Kedua* (Kencana, t.t.), hlm 134-135.

¹² Hidayat, *Cara Mudah Menghitung Besar Sampel*, (Surabaya: Health Books Publishing, 2021), hlm. 6.

¹³Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)*, hlm. 7-53.

¹⁴Mudrajad Kuncoro, "Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi," (Jakarta: Erlangga, 2009), hlm. 172-175.

3. Analisis deskriptif

Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Analisis deskriptif juga bertujuan menunjukkan nilai *maximum*, *minimum*, *mean*, dan *standar deviation* dari data yang terkumpul.¹⁵

4. Uji asumsi klasik

a. Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas merupakan kondisi dimana dua atau lebih variabel bebas saling berkorelasi. Untuk mengetahui ada tidaknya multikolinearitas dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan VIF (*Variance Inflation Faktor*).

1) Nilai tolerance

Untuk melihat kriteria pengujian multikolonieritas dengan menggunakan nilai *tolerance* $> 0,1$ (10%) menunjukkan bahwa model regresi bebas dari multikolinearitas. Jika nilai *tolerance* $< 0,1$ (10%) menunjukkan bahwa model regresi terdapat multikolinearitas.¹⁶

¹⁵Getut Pramesti, *Statistika lengkap secara teori dan aplikasi dengan SPSS 23* (Elex Media Komputindo, 2016), hlm. 67.

¹⁶Susanto Sugiyono dan A. Susanto, "Cara Mudah Belajar SPSS dan Lisrel Teori dan Aplikasi untuk Analisis Data Penelitian," *Alfabeta, Bandung*, 2015, hlm. 383.

2) VIF (*Variance Inflation Faktor*)

Jika nilai VIF > 10 maka terjadi multikolinearitas dalam penelitian dan jika nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikolinearitas.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya, maka terjadi heteroskedastitas. Pengujian menggunakan teknik uji koefisien *Spearman's rho*, yaitu mengkorelasikan variabel independen dengan residualnya. Suatu regresi dikatakan terdeteksi heteroskedastitasnya apabila diagram pencar residual membentuk pola tertentu. Hasil yang diperhatikan dari uji ini adalah nilai F dan *Obs*R-Squared*. Jika nilai *Obs*R-Squared* lebih kecil dari χ^2 tabel maka tidak terjadi heteroskedastisitas, demikian juga sebaliknya.

5. Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda ditujukan untuk menentukan hubungan linier antara variabel bebas dengan variabel yang terikat. Persamaan regresi dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel hipotesis independen yaitu Kepercayaan (X_1), Persepsi Kemudahan (X_2), dan Keputusan Bertransaksi (Y), persamaan regresi dapat dirumuskan sebagai berikut.¹⁷

$$KBP = \alpha + b_1K_1 + b_2PK_2 + e$$

¹⁷V. Wiratna Sujarweni, "Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi" (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015), hlm. 160.

Keterangan:

KBP = Keputusan bertransaksi pengguna

α = Konstanta

$b_1 b_2$ = Koefisien pegresi

K = Kepercayaan

PK = Persepsi kemudahan

e = Standar error

6. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui sampai sejauh mana ketepatan atau kecocokan garis regresi yang terbentuk dalam mewakili kelompok data. Pengambilan keputusan koefisien determinasi yaitu: apabila semakin besar nilai R^2 (mendekati 1), maka ketepatannya dikatakan semakin baik. Apabila nilai $0 \leq R^2 \leq 1$ dapat diartikan sebagai berikut:

- 1) $R^2 = 0$, berarti tidak ada hubungan antara X dan Y, atau model regresi yang terbentuk tidak tepat untuk meramalkan Y.
- 2) $R^2 = 1$, berarti ada hubungan antara X dan Y, atau model regresi yang terbentuk tepat untuk meramalkan Y secara sempurna.¹⁸

Koefisien ini dapat digunakan untuk mengetahui besarnya sumbangan atau kontribusi dari seluruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y), sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel bebas yang

¹⁸Setiawan dan Dwi Endah Kusriani, "Ekonometrika, Yogyakarta: CV," *Andi Offset*, 2010, hlm. 64.

tidak dimasuki kedalam model. Model dianggap baik jika koefisien determinan sama dengan satu atau mendekati satu. Nilai terkecil koefisien determinasi adalah nol dan terbesar satu, sehingga dinyatakan $0 \leq R^2 \leq 1$.

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai (R^2) yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas.¹⁹

7. Uji Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang kebenarannya harus diuji secara empiris.

a. Uji Parsial (Uji t)

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui apakah setiap variabel bebas secara parsial mempunyai pengaruh terhadap variabel bebas.²⁰ Dengan menggunakan tingkat (α) 10% jika nilai $t > 0,1$ maka H_0 diterima, artinya ada pengaruh terhadap variabel terikat, sebaliknya jika nilai $t < 0,1$ maka H_a diterima, artinya tidak ada pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Nilai t_{hitung} juga dapat dibandingkan dengan nilai t_{tabel} . Kriteria pengambilan keputusannya yaitu:²¹

1) Jika nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak.

¹⁹Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)*, hlm. 7-53.

²⁰Darma, hlm. 7-53.

²¹Widya Exsa Marita, "Pengaruh struktur organisasi dan ukuran perusahaan terhadap penerapan business entity concept," *AKRUAL: Jurnal Akuntansi* 7, no. 1 (2015): 18-40.

2) Jika nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

b. Uji Simultan (Uji F)

Untuk mengetahui kebenaran hipotesis pertama uji F yaitu untuk menguji simultan dari regresi secara keseluruhan. Pengujian dengan uji F variansnya adalah dengan membandingkan F_{hitung} (F_h) dengan F_{tabel} (F_t). Kriteria uji F adalah:

1) Jika nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

2) Jika nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak .

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan berdiri pada tahun 2012. FEBI berdiri bersamaan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan peraturan Presiden Nomor 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang ditandatangani Presiden Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 30 Juli 2013.

Tindak lanjut dari peraturan presiden tersebut adalah lainnya Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No 93 Tahun 2013 tentang Menteri Agama Tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Padangsidimpuan yang diundang di Jakarta pada tanggal 12 Desember 2013 oleh Menteri Hukum dan HAM. Amir Syamsudin pada Lembaga Negara Republik Indonesia Tahun 2013 Nomor 1459. Melalui peningkatan status ini, IAIN Padangsidimpuan memiliki empat Fakultas, yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum (FASIH), Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan (FTIK), Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi (FDIK), dan satu program Pasca Sarjana. FEBI merupakan fakultas termuda dari segi pengalaman meskipun keempat fakultas sama

lahirnya, sebab tiga merupakan peningkatan status dari jurusan yang ada ketika masih dibawah bendera STAIN.¹

Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan bertransformasi menjadi Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan dengan keluarnya Peraturan Presiden Republik Indonesia No 87 Tahun 2022 tertanggal 8 Juni 2022 yang menetapkan peraturan Presiden tentang peralihan status dari Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan saat ini memiliki lima jurusan yaitu Perbankan Syariah, Ekonomi Syariah, Akuntansi Keuangan Syariah, Manajemen Bisnis Syariah dan Studi Manajemen Keuangan Syariah.

2. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary

a. Visi

Menjadi pusat pengembangan ekonomi dan bisnis Islam berbasis teoantropoekosentris (Al-Ilahiyah, Al-Insaniyah, Al-Kauniyah) dan berperan aktif di tingkat internasional.

¹Tim Penyusun Buku Renstra Akademik, Renstra Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan Tahun 2019, (Padangsidimpuan: IAIN Padangsidimpuan, 2019, hlm. 1.

b. Misi

- b) Menyelenggarakan pendidikan berkualitas secara konsep dan praktis yang berbasis teoantropoekosentris.
- c) Meningkatkan kualitas penelitian di bidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis teoantropoekosentris.
- d) Meningkatkan kualitas pengabdian kepada masyarakat di bidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis teoantropoekosentris.
- e) Mengembangkan jaringan Kerjasama dengan pemangku kepentingan internasional dan nasional.
- f) Membangun Sistem Manajemen dengan Tata Kelola dan Budaya Mutu yang Baik Berbasis Teknologi Informasi dan Komunikasi².

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dipimpin oleh Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si. Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Dekan dibantu oleh Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Dr. Rukiah, SE, M.SI. selaku wakil dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Dra. Hj. Replita, M.Si. selaku wakil dekan Bidang Kemahasiswaan, alumni dan Kerjasama.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan yang baru berdiri selama kurang lebih 4 tahun terus berbenah dan

²Tim Penyusun Buku Renstra Akademik., hlm. 7

mengembangkan jurusan dengan berbagai strategi dalam pendidikan dan pengajaran, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat. Langkah yang dilakukan antara lain seminar dan lokal karya kurikulum, peningkatan mutu pengajaran, peningkatan profesionalitas dosen dan juga kerjasama dengan berbagai instansi terkait.³

3. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Pengguna Aplikasi DANA

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2019 memiliki 2 program studi yaitu, Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah yang secara keseluruhan berjumlah 456 mahasiswa.⁴ Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan merupakan responden dalam penelitian ini, melalui kuisioner yang disebarakan menggunakan *Google Form* dengan perantara media sosial *whatsapp*, dan langsung *face to face*. Yang dimana sampel yang didapatkan peneliti berjumlah 50 orang berdasarkan mahasiswa yang mengisi *google form* yang disebarakan.

Hal yang dianalisis dari Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019 adalah Sejak menggunakan aplikasi DANA, Program Studi dan transaksi yang sering dilakukan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan

³Tim Penyusun Buku Panduan Akademik, Buku Panduan Akademik IAIN Padangsidempuan (Padangsidempuan: IAIN Padangsidempuan 2014), hlm. 33.

⁴Statistik Laporan Mahasiswa Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan (Padangsidempuan: IAIN Padangsidempuan 2021).

Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Angkatan 2019.

Tabel VI.II Tahun Menggunakan Aplikasi DANA

Tahun Menggunakan	Jumlah	Persentase (%)
2019	7	14 %
2020	11	22 %
2021	11	22 %
2022	15	30 %
2023	6	12 %
Jumlah	50	100

Dari Tabel diatas maka dapat dijelaskan bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA, lebih banyak menggunakan aplikasi DANA pada tahun 2022 dengan jumlah 15 orang.

**Tabel VI.III Presentasi Pengguna Aplikasi Dana
pada Program Studi**

Program Studi	Jumlah Mahasiswa	Presentase (%)
Perbankan Syariah	12	24 %
Ekonomi Syariah	38	76 %
Total	50	100

Dari Tabel diatas maka dapat di jelaskan bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA pada program studi Ekonomi Syariah lebih banyak dibandingkan Perbankan Syariah

**Tabel VI. IV Jenis Transaksi
Pengguna Aplikasi DANA**

Jenis Transaksi	Jumlah	Presentase (%)
Transfer	18	36 %
Pulsa/ Paket Data	14	28 %
	5	10 %

Vouchers Game		
Belanja Online	13	26 %
Jumlah	50	100

Dari Tabel diatas maka dapat di jelaskan bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan angkatan 2019 yang telah menggunakan aplikasi DANA lebih banyak menggunakan Jenis transaksi Transfer.

4. Gambaran Aplikasi DANA

a. Profil Perusahaan

Gambar II
Logo Aplikasi DANA



PT Espay Debit Indonesia Koe merupakan perusahaan yang bergerak pada bidang *financial technology*. Pada tahun 2017, PT Espay Debit Indonesia Koe meluncurkan *e-wallet* bernama aplikasi DANA. Aplikasi DANA sendiri pada 25 Januari 2023 lalu sudah memiliki jumlah pengguna sebanyak lebih dari 135 juta pengguna. Aplikasi DANA

memberikan fasilitas berupa transaksi secara *cashless* atau nontunai, hanya dengan memindai *barcode* dengan aplikasi DANA. Aplikasi DANA memiliki lebih dari 15 layanan yang terdapat pada aplikasinya dan sudah bekerja sama dengan lebih dari 1000 *merchants* dan *brand* di Indonesia.

b. Sejarah Perusahaan

DANA merupakan perusahaan yang dibangun di bawah naungan PT. Espay Debit Indonesia Koe yang di dirikan pada tahun 2017 lalu. Vincent, sebagai pendiri DANA, menyatakan bahwa DANA berbeda dengan aplikasi nontunai/ *e- money* lainnya karena DANA merupakan dompet digital pertama Indonesia. DANA merupakan *start-up* dalam bidang *financial technology* dengan maksud membantu mengembangkan perekonomian Indonesia serta memajukan masyarakat Indonesia dengan cara bertransaksi secara *cashless*. DANA dapat digunakan dalam berbagai *platform* yang berbeda, baik of line maupun *online* tapi tetap terintegrasi, maka dari itu DANA menggunakan konsep *open-platform*. *Open-platform* yang dimaksud adalah sistem perkembangan suatu aplikasi untuk bekerjasama dengan beberapa *merchants* maupun *brand* secara terbuka.

c. Produk dan Layanan

Produk dan layanan yang diberikan oleh aplikasi DANA berupa dompet digital, seperti tagline dari aplikasi DANA sendiri, aplikasi

DANA adalah bentuk baru pembayaran dalam genggam atau dompet digital. Layanan pada aplikasi DANA sendiri sangat banyak seperti:

- 1) *Mobile Re-charge* atau layanan untuk mengisi pulsa.
- 2) *Games* atau layanan untuk menggunakan koin atau menggunakan atribut pada *games* tertentu yang sudah bekerja sama dengan aplikasi DANA
- 3) *Electricity* berupa layanan dalam menggunakan token listrik dan pembayaran listrik, *Cashout* merupakan layanan transfer sesama pengguna aplikasi DANA
- 4) *DANA Kaget* adalah layanan yang hanya dapat digunakan oleh kelompok kecil yang berguna untuk membagikan uang kepada rekan – rekannya (arisan)
- 5) *Water* merupakan layanan untuk pembayaran air atau PDAM.
- 6) *Telephone* berupa layanan untuk pembayaran telepon atau Indihome
- 7) *BPJS* merupakan layanan pembayaran BPJS Kesehatan karena DANA sendiri bekerja sama dengan BPJS Kesehatan.
- 8) *Voucher Code* guna untuk menggunakan *voucher Google Play*.
- 9) *Installment* adalah layanan dalam pembayaran kredit motor atau mobil perusahaan-perusahaan *finance* yang sudah bekerja sama dengan aplikasi DANA
- 10) *Internet* adalah pembayaran Internet Indihome.

- 11) *Insurance* adalah pembayaran asuransi selain BPJS Kesehatan yang sudah bekerja sama dengan aplikasi DANA (Asuransi Bintang, Jiwasraya, dan Tokio Marine).
- 12) Cable TV adalah pembarayan TV kabel yang bekerja sama dengan DANA (Big TV, Indovision, Nexmedia, Okevision, Top TV, *Transvision*, dan Yes TV).
- 13) *Mobile Post paid* adalah layanan pembarayan Internet *unlimited* bulanan.
- 14) TIX ID adalah layanan menggunakan tiket bioskop pada TIXID.
- 15) Zakat dan Donasi adalah layanan berdonasi dan zakat yang dapat dilakukan dengan aplikasi DANA

Layanan ini sangat memudahkan penggunaanya karena membayarnya dengan saldo pada aplikasi DANA sendiri sehingga penggunaanya tidak perlu membuka aplikasi lain untuk pembayarannya.

d. Visi dan Misi

Adapun Visi dari perusahaan aplikasi DANA, adalah: “Menjadikan setiap pelaku kegiatan ekonomi di negeri ini makin produktif dan berdaya saing tinggi sehingga ekonomi mereka berkembang secara.”

Adapun Misi dari perusahaan aplikasi DANA, adalah: “Sebagai platform yang menjadi solusi untuk semua transaksi digital non tunai, baik *offline* maupun *online*.”

e. Budaya Perusahaan

Budaya perusahaan yang diterapkan oleh aplikasi DANA adalah:

1) Keseruan dalam bekerja

Melalui budaya bekerja yang fleksibel, kreatif, serta berorientasi pada hasil, DANA memberikan kenyamanan serta keleluasaan bekerja yang lebih bebas untuk inovasi serta kreasi yang lebih total.

2) Nilai positif yang dibangun

DANA menjunjung tinggi prinsip dasar seperti: berorientasi pada pelanggan, kolaborasi, fokus pada kualitas & pencapaian, integritas, kesederhanaan, dan lugas.

3) Bersama untuk berkembang

Mengutamakan kebersamaan dan kerjasama tim, Anda tidak hanya akan ikut serta dalam mengembangkan DANA, namun Anda juga dapat ikut mengembangkan diri bersama tim kami.

B. Analisis Data Penelitian

Untuk menguji data penelitian, dilakukan pengujian secara kuantitatif dengan menghitung data yang diperoleh dari responden yang dijadikan sebagai sampel dalam penelitian ini, pengujian tersebut dilakukan dengan menggunakan perhitungan statistik dengan bantuan program komputer SPSS (*Statistical Product and Service Solutions*) versi 23.0, adapun hasil penelitian dari peneliti sebagai berikut:

1. Validitas

Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai r_{hitung} dengan nilai r_{tabel} . Dimana r_{tabel} (r_{tabel} terlampir) dengan taraf sig 10% atau 0,1 dan derajat kebebasan (df) = n-2, dimana n= jumlah sampel, maka df = 50-

2 jadi diperoleh r_{tabel} sebesar 0,2353. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-Total Correlation*. Syarat valid nya suatu data jika r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} maka butir pertanyaan tersebut dikatakan valid.

Uji validitas yang digunakan untuk menguji 6 butir pernyataan untuk Kepercayaan, 6 butir pernyataan untuk persepsi kemudahan, 14 butir pernyataan untuk keputusan Bertransaksi. Hasil dari uji validitas yaitu:

Tabel. VII.1
Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Kepercayaan

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,689	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ untuk $df=n-2=50-2=48$ dengan taraf 10% sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,2353	Valid
2	0,731		Valid
3	0,617		Valid
4	0,696		Valid
5	0,569		Valid
6	0,590		Valid

Sumber: *Output SPSS versi 23.0 (data diolah)*

Dari output SPSS versi 23.0 di atas menunjukkan bahwa nilai dari r_{hitung} dari masing-masing pernyataan menunjukkan angka yang lebih besar dari r_{tabel} . Hal tersebut membuktikan pernyataan 1 sampai dengan 6 dinyatakan valid.

Tabel. VII.2
Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Persepsi Kemudahan

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,878	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ untuk $df=n-2=50-2=48$ dengan taraf 10% sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,2353	Valid
2	0,621		Valid
3	0,878		Valid
4	0,477		Valid
5	0,549		Valid
6	0,829		Valid

Sumber: *Output SPSS versi 23.0 (data diolah)*

Dari output SPSS versi 23.0 di atas menunjukkan bahwa nilai dari r_{hitung} dari masing-masing pernyataan menunjukkan angka yang lebih besar dari r_{tabel} . Hal tersebut membuktikan pernyataan 1 sampai dengan 6 dinyatakan valid.

Tabel. VII.3
Hasil Uji Validitas Item Pernyataan Keputusan Bertransaksi

Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
1	0,702	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ untuk $df=n-2=50-2=48$ dengan taraf 10% sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,2353	Valid
2	0,800		Valid
3	0,705		Valid
4	0,800		Valid
5	0,702		Valid
6	0,800		Valid
7	0,705		Valid
8	0,800		Valid
9	0,702		Valid
10	0,800		Valid
11	0,705		Valid
12	0,800		Valid
13	0,702		Valid
14	0,800		Valid

Sumber: Output SPSS versi 23.0 (data diolah)

Dari output SPSS versi 23.0 di atas menunjukkan bahwa nilai dari r_{hitung} dari masing-masing pernyataan menunjukkan angka yang lebih besar dari r_{tabel} . Hal tersebut membuktikan pernyataan 1 sampai dengan 14 dinyatakan valid.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan metode *Crombach's Alpha*. Dimana kuisisioner dianggap reliabel apabila *Crombach's Alpha* > 0,60. Adapun hasil uji reliabilitas pada penelitian ini yaitu:

Tabel. VII.4
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>	Keterangan
Kepercayaan	0,714	6	Reliabel
Persepsi Kemudahan	0,813	6	Reliabel
Keputusan Bertransaksi	0,927	14	Reliabel

Sumber: *Output SPSS versi 23.0 (data diolah)*

Dilihat dari output SPSS versi 23.0 di atas menunjukkan bahwa hasil uji reliabilitas instrumen dengan *cronbach's alpha* pada variabel X_1 , X_2 , dan Y semuanya memiliki nilai *cronbach's alpha* lebih besar dari 0,60 sehingga semua data variabel reliabel. Dengan demikian pengolahan data dapat dilanjutkan ketahap berikutnya.

3. Analisis Statistik Deskriptif

Analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Analisis deskriptif juga bertujuan menunjukkan nilai *maximum*, *minimum*, *mean*, dan *standar deviation* dari data yang terkumpul.

Tabel. VII.5
Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kepercayaan	50	18	30	23.50	3.358
Persepsi Kemudahan	50	15	30	24.28	3.264
Keputusan Bertransaksi	50	42	70	58.26	6.583
Valid N (listwise)	50				

Berdasarkan hasil uji analisis statistik deskriptif diatas terlihat pada variabel Kepercayaan dengan jumlah data (N) sebanyak 50 mempunyai *mean* 23,50 dengan nilai *minimum* 18 dan nilai *maximum* 30 serta *standard deviation* 3,358. Variabel Persepsi kemudahan dengan jumlah data (N) sebanyak 50 mempunyai *mean* 24,28 dengan nilai *minimum* 15 dan nilai *maximum* 30 serta *standard deviation* 3,264. Variabel Keputusan Bertransaksi dengan jumlah data (N) sebanyak 50 mempunyai *mean* 58,26 dengan nilai *minimum* 42 dan nilai *maximum* 70 serta *standard deviation* 6,583.

4. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

Suatu model regresi dinyatakan bebas dari multikolinearitas dengan melihat nilai VIF dan *tolerance*, apabila $VIF < 10$ dan $Tolerance > 0,1$ maka dinyatakan tidak terjadi multikolinearitas.

Tabel. VII.6
Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
	1 (Constant)	13.288	3.291				4.037
Kepercayaan	.902	.209	.460	4.307	.000	.368	2.718
Persepsi Kemudahan	.979	.215	.485	4.543	.000	.368	2.718

a. Dependent Variable: Keputusan Bertransaksi

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui nilai *VIF* dari variabel Kepercayaan (X_1) $2,718 < 10$ dan nilai *Tolerance* nya $0,368 > 0,1$ maka dapat disimpulkan variabel Kepercayaan tidak terjadi multikolinearitas.

Variabel persepsi kemudahan memiliki nilai *VIF* $2,718 < 10$ dan nilai *Tolerance* $0,368 > 0,1$ maka dapat disimpulkan variabel persepsi kemudahan tidak terjadi multikolinearitas.

b. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas adalah varian residual yang tidak sama pada semua pengamatan di dalam model regresi. Regresi yang baik tidak terjadi heteroskedastisitas karena jika terjadi akan menimbulkan keraguan (ketidak akuratan pada suatu hasil analisis regresi). Pengujian dilakukan dengan uji *spearman`s rho* yang merupakan salah satu cara untuk mendeteksi gejala heteroskedastisitas secara akurat. Dengan cara mengkorelasikan variabel independen dengan residualnya. Pengujian menggunakan tingkat α 0,1 dengan uji 2 sisi. Jika korelasi antara variabel independen dengan residual di dapat sig lebih dari 0,1 maka dapat dikatakan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi. Hal tersebut dapat dilihat pada tabel dibawah ini.

Tabel. VII. 7
Hasil Uji Heteroskedastisitas
Correlations

			Kepercayaan	Persepsi Kemudahan	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Kepercayaan	Correlation Coefficient	1.000	.784**	.065
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.655
		N	50	50	50
	Persepsi Kemudahan	Correlation Coefficient	.784**	1.000	.138
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.339
		N	50	50	50
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.065	.138	1.000
		Sig. (2-tailed)	.655	.339	.
		N	50	50	50

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

Berdasarkan tabel di atas hasil uji heteroskedastisitas dapat dilihat bahwa variabel Kepercayaan dengan *unstandardized residual* memiliki *sig. (2-tailed)* $0,655 > 0,1$ sehingga tidak terjadi heteroskedastisitas. variabel persepsi kemudahan dengan *unstandardized residual* memiliki *sig. (2-tailed)* $0,339 > 0,1$ sehingga tidak terjadi heteroskedastisitas.

5. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh kepercayaan, persepsi kemudahan terhadap Keputusan Bertransaksi. Hasilnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel. VII. 8
Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	13.288	3.291		4.037	.000
	Kepercayaan	.902	.209	.460	4.307	.000
	Persepsi Kemudahan	.979	.215	.485	4.543	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Bertransaksi

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat pada kolom *Unstandardized Coefficients* bagian kolom B, maka persamaan analisis regresi linier berganda dalam penelitian ini adalah:

$$KBP = \alpha + b_1K_1 + b_2PK_2 + e$$

$$\hat{y} = 13,288 + 0,902X_1 + 0,979X_2 + 3,291$$

Keterangan:

KBP = Keputusan bertransaksi pengguna.

α = Konstanta.

$b_1 b_2$ = Koefisien regresi

K = Kepercayaan

PK = Persepsi kemudahan

e = Standar error

Penjelasan persamaan di atas adalah sebagai berikut:

- a. Nilai konstanta (α) dalam penelitian ini bernilai 13,288 memiliki nilai positif. Angka tersebut menyatakan jika X_1, X_2 , sama dengan nol atau

ditiadakan, maka Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan sebesar 13,288 satuan.

- b. Koefisien regresi variabel β_1 (Kepercayaan) sebesar 0,902 memiliki nilai positif. Hal ini menunjukkan jika variabel pengetahuan meningkat sebesar 1 satuan maka Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan akan mengalami peningkatan sebesar 0,902 satuan dengan asumsi nilai variabel independen lainnya tetap.
- c. Koefisien regresi variabel β_2 (Persepsi Kemudahan) sebesar 0,979 memiliki nilai positif. Hal ini menunjukkan jika persepsi kemudahan meningkat 1 satuan maka Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan mengalami kenaikan sebesar 0,979 satuan dengan asumsi nilai variabel independen lainnya tetap.

6. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar kontribusi dari seluruh variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y), sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain.

Tabel. VII. 9
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.896 ^a	.803	.794	2.987

a. Predictors: (Constant), Persepsi Kemudahan, Kepercayaan

b. Dependent Variable: Keputusan Bertransaksi

Berdasarkan tabel hasil uji determinasi (*R Square*) sebesar 0,803 sama dengan 80,3%, artinya bahwa secara bersama-sama kepercayaan dan Persepsi kemudahan memberikan kontribusi dalam mempengaruhi Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan sebesar 80,3%. Sedangkan sisanya yaitu sebesar (100% - 80,3% = 19,7%). Jadi sebesar 19,7% merupakan sumbangan dari variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan dimana variabel tersebut tidak diteliti.

7. Uji Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang kebenarannya harus diuji secara empiris.

c. Uji t (Parsial)

Uji t bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen, apakah pengaruhnya atau tidak. Hasil datanya bisa dilihat dari tabel di bawah ini:

Tabel. VII. 10
Hasil Uji t
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	13.288	3.291		4.037	.000
Kepercayaan	.902	.209	.460	4.307	.000
Persepsi Kemudahan	.979	.215	.485	4.543	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Bertransaksi

Untuk interpretasi hasil pengujian Uji t pada tabel IV.12 di atas ini adalah sebagai berikut:

- 1) Diketahui variabel X_1 (Kepercayaan) diperoleh t_{hitung} 4,307 dan untuk melihat $t_{tabel} = t\left(\frac{\alpha}{2}; n - k - 1\right) = t(0.05; 47)$, maka diperoleh nilai $t_{tabel} = 1,677$, sehingga $t_{hitung} (4,307) > t_{tabel} (1,677)$. maka H_a diterima dan H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara parsial Kepercayaan mempunyai pengaruh yang terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

2) Diketahui variabel X_2 (Persepsi kemudahan) diperoleh $t_{hitung} = 4,543$ dan untuk $t_{tabel} = 1,677$, sehingga $t_{hitung} (4,543) > t_{tabel} (1,677)$, maka H_a diterima dan H_0 ditolak. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara parsial Persepsi kemudahan mempunyai pengaruh yang terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

d. Uji F (Simultan)

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam penelitian mempunyai pengaruh secara bersamaan terhadap variabel dependen. Ketentuan dalam uji F adalah jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan jika nilai $sig. < 0,1$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Tabel. VII. 11
Hasil Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1704.408	2	852.204	95.545	.000 ^b
	Residual	419.212	47	8.919		
	Total	2123.620	49			

a. Dependent Variable: Keputusan Bertransaksi

b. Predictors: (Constant), Persepsi Kemudahan, Kepercayaan

Berdasarkan tabel di atas dapat dijelaskan bahwa nilai F_{hitung} sebesar 95.545 dan Selanjutnya F_{tabel} dapat dilihat pada tabel statistik

dengan rumus $F_{tabel} = F(k ; n-k) = F(2 ; 48)$ sehingga diperoleh nilai F_{tabel} sebesar 2,42 yang berarti $F_{hitung}(95.545) > F_{tabel}(2,42)$. Maka H_0 ditolak dan H_a diterima, yang berarti bahwa terdapat pengaruh Kepercayaan dan Persepsi kemudahan secara bersama-sama (simultan) terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

C. Hasil Pembahasan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh kepercayaan (X_1) persepsi kemudahan (X_2) terhadap Keputusan Bertransaksi (Y) Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Dari hasil analisis data yang dilakukan pada penelitian ini dengan menggunakan bantuan SPSS versi 23.0 diketahui bahwa:

1. Hasil uji validitas untuk 26 pernyataan dari kedua variabel independen (X) dan satu variabel dependen (Y) diketahui memiliki $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan taraf si 10 % dengan derajat kebebasan (df) = n-2 atau df = 50-2 = 48 adalah 0,2353 sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected ItemTotal Correlation*. Karena $r_{hitung} > r_{tabel}$ dan 26 item pernyataan pada angket tersebut dinyatakan valid. Selanjutnya hasil uji reliabilitas diketahui bahwa kedua variabel independen (X) dan satu variabel dependen (Y) memiliki *Crombach's Alpha* > 0,60 sehingga item pernyataan pada angket juga dapat dinyatakan reliabel.

2. Hasil uji multikolinearitas diketahui bahwa nilai *Tolerance* > 0,1 dan nilai *Variance Inflation Factor* atau VIF < 10, maka dapat dinyatakan bebas dari multikolinearitas. Selanjutnya, hasil uji heteroskedastisitas diketahui bahwa nilai > 0,1 maka tidak terjadi heteroskedastisitas dalam penelitian.
3. Persamaan analisis regresi linier berganda diperoleh sebagai berikut:

$$KBP = \alpha + b_1K_1 + b_2PK_2 + e$$

$$\hat{y} = 13,288 + 0,902X_1 + 0,979X_2 + 3,291$$

4. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) variable Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan, mampu menjelaskan Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA sebesar 80,3% sedangkan sisanya 19,7% dijelaskan oleh faktor lain.
5. Secara parsial (uji t) variable X_1 Kepercayaan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,307 > 1,677$). Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian skripsi dari Septi Mauludiyahwati dengan judul “Pengaruh Kepercayaan, keamanan, kualitas pelayanan dan persepsi resiko menggunakan *E-commerce* terhadap keputusan pembelian *online* (Survei pada konsumen www.lazada.co.id)” menyatakan dalam penelitiannya bahwa: Kepercayaan berpengaruh positif terhadap keputusan pembelian *online*
6. Secara parsial (uji t) variable X_2 Persepsi Kemudahan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,543 > 1,677$). Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian dari Trisno dengan judul “Pengaruh Persepsi manfaat, Persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan E- Wallet pada mahasiswa STIE Bank BPD Jateng” Penelitian ini mengungkapkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet*.

7. Berdasarkan tabel hasil Uji si simultan (Uji F) variabel Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Dengan $F_{hitung}(95,545) > F_{tabel}(2,42)$, ($95,545 > 2,42$) dan nilai $sig. < 0,1$ atau 10 %. Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian skripsi dari Ria Murdiyanti, dengan judul “Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Resiko terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan aplikasi Shopee” menyatakan dalam penelitiannya bahwa: Persepsi dan kepercayaan berpengaruh terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan aplikasi Shopee.

D. Keterbatasan Penelitian

Seluruh rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metode penelitian. Namun untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat

sulit karena berbagai keterbatasan. Adapun keterbatasan yang dihadapi penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah:

1. Dalam menyebar angket penulis tidak mengetahui tentang kejujuran responden dalam memberikan jawaban setiap pernyataan yang diberikan sehingga mempengaruhi validitas dan realibilitas data.
2. Keterbatasan bahan materi berupa buku-buku referensi yang dibutuhkan peneliti dalam penulisan skripsi ini membuat peneliti mendapatkan kendala dalam teori telaah pustakanya.
3. Keterbatasan literatur dalam penyusunan skripsi.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dalam skripsi ini, maka kesimpulan yang dapat diperoleh sebagai berikut:

1. Secara parsial Kepercayaan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
2. Secara parsial Kepercayaan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
3. Variabel Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan mempunyai pengaruh terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas

Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

B. Implikasi Hasil Penelitian

1. Implikasi dari skripsi ini adalah bahwa kepercayaan dan persepsi kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA. Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat kepercayaan dan persepsi kemudahan yang dimiliki oleh pengguna terhadap aplikasi DANA, maka semakin besar kemungkinan mahasiswa untuk mengambil keputusan bertransaksi menggunakan aplikasi tersebut.
2. Implikasi ini memiliki dampak yang penting bagi perusahaan atau pengembang aplikasi DANA. Pihak aplikasi DANA perlu melakukan upaya untuk membangun dan memperkuat rasa kepercayaan pengguna terhadap keamanan dan kehandalan aplikasi. Selain itu, perlu memastikan bahwa aplikasi tersebut mudah digunakan, ergonomis, dan intuitif, agar pengguna merasa nyaman dan tidak kesulitan saat bertransaksi.
3. Pengembang aplikasi juga dapat menggunakan hasil studi ini untuk melakukan perbaikan atau pengembangan fitur-fitur yang dapat meningkatkan tingkat kepercayaan dan persepsi kemudahan pengguna. Misalnya, dapat memperkuat sistem keamanan dan privasi, menyediakan panduan pengguna yang jelas dan lengkap, serta memberikan layanan pelanggan yang responsif dan bermanfaat. Selain itu, implikasi ini juga relevan bagi pengguna aplikasi DANA itu sendiri, sehingga mahasiswa dapat menjadi lebih sadar akan pentingnya memperhatikan tingkat kepercayaan dan persepsi kemudahan saat memutuskan untuk bertransaksi

menggunakan aplikasi DANA. Dengan memahami bahwa faktor-faktor ini dapat mempengaruhi keputusan, pengguna dapat membuat keputusan yang lebih baik dan memilih aplikasi yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi mereka.

4. Secara Keseluruhan, Implikasi dari skripsi ini menunjukkan pentingnya tingkat kepercayaan dan persepsi kemudahan dalam mempengaruhi keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA. Dengan memahami implikasi ini, perusahaan atau pengembang aplikasi dapat melakukan upaya yang tepat untuk meningkatkan kepercayaan dan memberikan pengalaman pengguna yang lebih baik, sementara pengguna dapat membuat keputusan bertransaksi yang lebih cerdas.

C. Saran

Berdasarkan uraian kesimpulan dalam penelitian ini, maka dapat diberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan

Hasil uji secara simultan dan parsial menunjukkan bahwa Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan berpengaruh positif dan terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA, oleh karena itu diharapkan perusahaan harus tetap fokus untuk terus mengembangkan inovasi dan strategi dari kedua variabel tersebut agar keputusan bertransaksi pengguna aplikasi DANA semakin meningkat.

2. Bagi Peneliti lainnya

Peneliti lain yang akan melakukan penelitian ini dengan tema atau judul yang sama diharapkan mampu untuk mengembangkan penelitian ini seperti menambah variabel baru dan pada objek yang berbeda dari penelitian ini. Sehingga tercipta penelitian-penelitian yang lebih baik lagi pada penelitian berikutnya

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrohim, Muhammad Dzakki, Paramita Prananingtyas, dan Sartika Nanda Lestari. "Analisa Yuridis Digital Currency (Mata Uang Digital) dalam Prespektif Keuangan di Indonesia." *Diponegoro Law Journal* 8, no. 1 (2019): 567–91.
- Adji, Jennifer. "Pengaruh Satisfaction dan Trust Terhadap Minat Pembelian di Starbucks The Square Surabaya." *Jurnal Strategi Pemasaran* 2, no. 1 (2014): 1–10.
- Arikunto, Suharsimi. *Penelitian tindakan kelas: Edisi revisi*. Bumi Aksara, 2021.
- Bungin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Edisi Kedua*. Kencana, t.t.
- Darma, Budi. *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)*. Guepedia, 2021.
- Departemen Agama RI. "Al-Qur'an dan Terjemahannya." *Bandung: J-Art*, 2005.
- Gunawan, Akbar, Nuraida Wahyuni, dan Vidya Nursekha. "Kualitas Pelayanan Aplikasi Dana Terhadap Kepuasan Konsumen." *Journal of Integrated System* 4, no. 2 (30 Desember 2021): 181–98. <https://doi.org/10.28932/jis.v4i2.3861>.
- Harahap, Dedy Ansari. "Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pembelian konsumen di Pajak USU (PAJUS) Medan." *Jurnal keuangan dan bisnis* 7, no. 3 (2015): 227–42.
- Hendriansyah, Isnadi. "Tinjauan Hukum Islam Dan Hukum Positif Terhadap Perlindungan Konsumen Aplikasi Dompot Digital (Studi Pada Aplikasi Dana)." Phd Thesis, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2022.
- Hidayat, Aziz Alimul. *Cara Mudah Menghitung Besar Sampel*. Health Books Publishing, 2021.
- Humaidi, Humaidi, Setio Utomo, dan Dinda Lestari. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Pembelian (Studi Pada Mahasiswa FISIP ULM Di Kota Banjarmasin)." *Jurnal Bisnis dan Pembangunan* 11, no. 1 (6 April 2022): 23. <https://doi.org/10.20527/jbp.v11i1.13133>.
- Izzan, Ahmad, dan Andri Piandi. "Konsep Uang Digital Di Aplikasi Dana Perspektif Hukum Ekonomi Syariah." *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (JHESY)* 1, no. 1 (2022): 215–20.
- Kuncoro, Mudrajad. "Metode riset untuk bisnis & ekonomi," 2003.

- Marita, Widya Exsa. "Pengaruh struktur organisasi dan ukuran perusahaan terhadap penerapan business entity concept." *AKRUAL: Jurnal Akuntansi* 7, no. 1 (2015): 18–40.
- marsono. *Metode Penelitian Kuantitatif: Langkah-langkah menyusun skripsi, Tesis atau Disertasi Menggunakan Teknik Analisis Jalur (Path Analysis) Dilengkapi Contoh Aplikasinya*. in media, 2016.
- Mufarrikoh, Zainatul. *Statistika pendidikan (Konsep sampling dan uji hipotesis)*. Jakad Media Publishing, 2019.
- Mukhtisar, Mukhtisar, Ismail Rasyid Ridla Tarigan, dan Evriyenni Evriyenni. "Pengaruh Efisiensi, Keamanan Dan Kemudahan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Mandiri Ulee Kareng Banda Aceh)." *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*. 3, no. 1 (24 Mei 2021): 56. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i1.9632>.
- Muntianah, Siti Tutik, Endang Siti Astuti, dan Devi Farah Azizah. "Pengaruh Minat Perilaku Terhadap Actual Use Teknologi Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)(studi kasus pada kegiatan belajar mahasiswa fakultas ilmu administrasi universitas brawijaya malang)." *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis* 6, no. 1 (2012).
- Nasional, Ujian, dan Dilindungi oleh Undang-undang. "bahasa indonesia." *Jakarta: Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional*, 2008.
- Nurchayyo, Bagus, dan Riskayanto Riskayanto. "Analisis dampak penciptaan brand image dan aktifitas word of mouth (WOM) pada penguatan keputusan pembelian produk fashion." *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis* 3, no. 1 (2018): 14–29.
- Pambudi, Bambang Setiyo. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Keamanan dan Ketersediaan Fitur terhadap Minat Ulang Nasabah Bank dalam Menggunakan Internet Banking (Studi pada Program Layanan Internet Banking BRI)." *Competence: Journal of Management Studies* 8, no. 1 (2014).
- Pramesti, Getut. *Statistika lengkap secara teori dan aplikasi dengan SPSS 23*. Elex Media Komputindo, 2016.
- Rahayu, Irama. "Tinjauan Fiqh Muamalah Terhadap Akad Dalam Praktik Transaksi Melalui Aplikasi DANA," 14 April 2022. <http://repository.uinsi.ac.id/handle/123456789/1716>.
- Rahman Ghazaly, Abdul, H. Ghufuran Ihsan, dan Sapiudin Shidiq. *Fiqh Muamalat*. 5. Jakarta: Prenadamedia Grup, 2018.

- Rahmawati, Yuliani Dwi, dan Rahmi Yuliana. "Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan, dan persepsi keamanan terhadap keputusan penggunaan e-wallet pada mahasiswa STIE Bank BPD Jateng." *ECONBANK: Journal of Economics and Banking* 2, no. 2 (2020): 157–68.
- Ramadhan, Reza. "Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, dan Persepsi Harga Pada Niat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking di Bank Syariah Mandiri Surabaya." PhD Thesis, Universitas Airlangga, 2016.
- Setiadi, Nugroho J. "Perilaku konsumen: perspektif kontemporer pada motif, tujuan, dan keinginan konsumen." *Jakarta: Kencana* 255 (2010).
- Setiawan, Dr Ir, dan Dwi Endah Kusriani. "Ekonometrika, Yogyakarta: CV." *Andi Offset*, 2010.
- Shihab, M. Quraish. "Tafsir al-misbah." *Jakarta: lentera hati* 2 (2002).
- Skala pengukuran variabel-variabel penelitian / Riduwan; editor, Warsiman | OPAC Perpustakaan Nasional RI." Diakses 18 September 2023. <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=350661>.
- Sugiyono, Sugiyono. "Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, R&D." *Bandung: Alfabeta*, 2016.
- Sugiyono, Susanto, dan A. Susanto. "Cara Mudah Belajar SPSS dan Lisrel Teori dan Aplikasi untuk Analisis Data Penelitian." *Alfabeta, Bandung*, 2015.
- Sujarweni, V. Wiratna. "Metodologi penelitian bisnis & ekonomi." Yogyakarta: Pustaka baru press, 2015.
- Walgito, Bimo. "Psikologi Sosial (suatu pengantar)," 2003.
- Warni, Zubaidah. "Pengaruh Kepercayaan dan Komitmen terhadap Loyalitas Konsumen Pengguna Jasa Bengkel Auto 2000 Tanjung Api-Api Palembang." *Jurnal Manajemen* 9, no. 4 (2021): 111–23.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS PRIBADI

1. Nama : Faimar Rizal Siregar
2. Tempat, Tanggal Lahir : Padangmatinggi, 05 Januari 2001
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Laki-Laki
5. Alamat : Padang Matinggi Lestari II, Jln. H. Baginda
Sualoon Harahap, Belakang Nurul Ilmi
6. No. Hp : 0822-9448-5077
7. E-mail : faimarrizalsiregar@gmail.com

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD Negeri 200211 Padangmatinggi (2007-2013)
2. SMP Negeri 5 Padangsidimpuan (2013-2016)
3. SMA Negeri 3 Padangsidimpuan (2016-2019)
4. Program Sarjana (S-1) Ekonomi Syariah UIN SYAHADA
Padangsidimpuan (2019-2023).

III. DATA ORANGTUA

- A. Nama Ayah : Tongku Aripin Siregar
Tempat Tanggal Lahir : Tiangaras 25 Agustus 1962
Alamat : Padang Matinggi Lestari, Belakang Nurul
Ilmi
Pendidikan : SLTA/Sederajat
Pekerjaan : Wiraswasta
- B. Nama Ibu : Nurkholijah
Tempat Tanggal Lahir : Padangsidimpuan 04 April 1966
Alamat : Padang Matinggi Lestari, Belakang Nurul
Ilmi
Pendidikan : SLTA/Sederajat
Pekerjaan : Wiraswasta

ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth.

Mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Ngeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

Di- Jl. T. Rizal Nurdin No. Km 4, RW.5, Sihitang, Kota Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Teriring salam dan do'a semoga kita semua tetap dalam lindungan Allah SWT serta selalu sukses dalam menjalankan aktivitas kita, Aamiin.

Dengan hormat, dengan segala kerendahan hati dan harapan peneliti mohon kesediaan saudara/i untuk mengisi daftar pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.

Angket ini dibuat untuk memperoleh data yang kami butuhkan dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi yang merupakan syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi dalam bidang ekonomi syariah, dengan judul **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA”**

Atas kesediaan Mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Ngeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan meluangkan waktu membantu saya mengisi angket ini saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Padangsidimpuan, 04 Juli 2023

Hormat saya,

Faimar Rizal Siregar
NIM. 19 402 00089

ANGKET PENELITIAN
PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN BERTRANSAKSI PENGGUNA
APLIKASI DANA

I. KRITERIA RESPONDEN

Pengguna aplikasi DANA :

Lama Pengguna :

II. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Jenis kelamin :

NIM :

Program Studi :

III. PETUNJUK PENGISIAN

1. Bacalah dengan seksama setiap pernyataan yang tersedia.
2. Jawablah pernyataan berikut dengan memberi tanda *chek list* (✓) pada kolom yang sudah disediakan. Setiap butir pernyataan berikut terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor	
		Positif	Negatif
1	Sangat Setuju (SS)	5	1
2	Setuju (S)	4	2
3	Kurang Setuju (KS)	3	3
4	Tidak Setuju (TS)	2	4
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

3. Pertanyaan ini semata untuk tujuan penelitian.

IV. DAFTAR PERNYATAAN

A. Angket Variabel Dependen (Y) Keputusan Bertransaksi

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memilih aplikasi DANA dibanding merek lain karena saya merasakan manfaat yang sangat baik.					
2	Saya memutuskan menggunakan aplikasi DANA karena aplikasi DANA menyediakan apa yang saya butuhkan.					
3	Setiap melakukan transaksi saya selalu menggunakan aplikasi DANA.					
4	Dimana dan kemanapun pergi ataupun belanja makanan dan lainnya akan saya bayar menggunakan aplikasi DANA.					
5	Saya melakukan transaksi pembayaran menggunakan aplikasi DANA berulang-ulang atau lebih dari satu kali.					
6	Saya merencanakan untuk melanjutkan penggunaan aplikasi DANA karena membuat transaksi lebih mudah					
7	Penggunaan aplikasi DANA membuat transaksi lebih mudah.					
8.	Aplikasi DANA merupakan solusi yang tepat untuk menyimpan uang.					
9.	Dalam berbelanja <i>online</i> aplikasi DANA merupakan aplikasi pembayaran paling efisien dan mudah digunakan.					
10.	Banyak Pilihan layanan yang di sediakan oleh aplikasi DANA					
11.	Kualitas layanan aplikasi DANA sangat baik dibandingkan dengan aplikasi lain.					
12.	Saldo yang di simpan di aplikasi DANA lebih aman dibandingkan di simpan di dompet.					

13.	Lebih mudah menggunakan kartu ATM dibandingkan aplikasi DANA.					
14.	Saya tidak pernah Kecewa menggunakan aplikasi DANA.					

B. Angket Variabel Independen (X₁) Kepercayaan

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Transaksi melalui aplikasi DANA dapat dipercaya.					
2	Layanan aplikasi DANA dapat dipercaya keamanannya.					
3	Transaksi menggunakan aplikasi DANA lebih berisiko dari pada transaksi secara manual.					
4	Layanan aplikasi DANA tidak bisa memenuhi tanggung jawab kepada pengguna.					
5	aplikasi DANA menjaga kerahasiaan data pengguna.					
6	Saya percaya pada pihak aplikasi DANA untuk menjaga kerahasiaan data pribadi milik saya.					

C. Angket Variabel Independen (X₂) Persepsi Kemudahan

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Menurut saya layanan aplikasi DANA mudah dimengerti.					
2	Belajar menggunakan layanan aplikasi DANA untuk bertransaksi yang melibatkan jasa perbankan sulit dimengerti.					
3	Saya merasa tampilan layanan aplikasi DANA sulit dimengerti sehingga tidak mudah dioperasikan / digunakan.					
4	Saya tidak membutuhkan banyak waktu atau usaha untuk dapat menggunakan layanan aplikasi					

	DANA.					
5	Saya dapat melakukan berbagai transaksi hanya dengan layanan aplikasi DANA tanpa harus pergi ke ATM atau ke bank.					
6	Secara keseluruhan penggunaan layanan aplikasi DANA membuat waktu saya lebih singkat efisien.					

Padangsidempuan, Juli 2023
 Responden

(.....)

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET KEPUTUSAN BERTRANSAKSI**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
a. Manfaat	1			
	2			
	3			
	4			
b. Prioritas dalam membeli	5			
	6			
	7			
	8			
c. Frekuensi Pembelian	9			
	10			
	11			
	12			
	13			
	14			

Catatan:

.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET KEPERCAYAAN**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
a. Terpercaya	1			
	2			
b. Aman	3			
	4			
c. Reputasi Baik	5			
	6			

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET PERSEPSI KEMUDAHAN**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir
3. pernyataan.
4. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
5. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
a. Interaksi individu dengan sistem jelas dan mudah dimengerti.	1			
	2			
b. Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut.	3			
	4			
c. Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang individu kerjakan.	5			
	6			

Catatan:

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : **H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si**

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA”**

Yang disusun oleh:

Nama : Faimar Rizal Siregar

NIM : 19 402 00089

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Ekonomi Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth.

Mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Ngeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

Di- Jl. T. Rizal Nurdin No. Km 4, RW.5, Sihitang, Kota Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Teriring salam dan do'a semoga kita semua tetap dalam lindungan Allah SWT serta selalu sukses dalam menjalankan aktivitas kita, Aamiin.

Dengan hormat, dengan segala kerendahan hati dan harapan peneliti mohon kesediaan saudara/i untuk mengisi daftar pernyataan ini dengan sejujurnya sesuai dengan kenyataan yang ada.

Angket ini dibuat untuk memperoleh data yang kami butuhkan dalam rangka penelitian tugas akhir/skripsi yang merupakan syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi dalam bidang ekonomi syariah, dengan judul **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA”**

Atas kesediaan Mahasiswa/i Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Ngeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan meluangkan waktu membantu saya mengisi angket ini saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Padangsidimpuan, 04 Juli 2023

Hormat saya,

Faimar Rizal Siregar
NIM. 19 402 00089

ANGKET PENELITIAN
PENGARUH KEPERCAYAAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN
TERHADAP KEPUTUSAN BERTRANSAKSI PENGGUNA
APLIKASI DANA

V. KRITERIA RESPONDEN

Pengguna aplikasi DANA :

Lama Pengguna :

VI. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Jenis kelamin :

NIM :

Program Studi :

VII. PETUNJUK PENGISIAN

4. Bacalah dengan seksama setiap pernyataan yang tersedia.
5. Jawablah pernyataan berikut dengan memberi tanda *chek list* (✓) pada kolom yang sudah disediakan. Setiap butir pernyataan berikut terdiri dari 5 pilihan jawaban. Adapun makna dari jawaban tersebut adalah:

No.	Tanggapan Responden	Skor	
		Positif	Negatif
1	Sangat Setuju (SS)	5	1
2	Setuju (S)	4	2
3	Kurang Setuju (KS)	3	3
4	Tidak Setuju (TS)	2	4
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

6. Pertanyaan ini semata untuk tujuan penelitian.

VIII. DAFTAR PERNYATAAN

D. Angket Variabel Dependen (Y) Keputusan Bertransaksi

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memilih aplikasi DANA dibanding merek lain karena saya merasakan manfaat yang sangat baik.					
2	Saya memutuskan menggunakan aplikasi DANA karena aplikasi DANA menyediakan apa yang saya butuhkan.					
3	Setiap melakukan transaksi saya selalu menggunakan aplikasi DANA.					
4	Dimana dan kemanapun pergi ataupun belanja makanan dan lainnya akan saya bayar menggunakan aplikasi DANA.					
5	Saya melakukan transaksi pembayaran menggunakan aplikasi DANA berulang-ulang atau lebih dari satu kali.					
6	Saya merencanakan untuk melanjutkan penggunaan aplikasi DANA karena membuat transaksi lebih mudah					
7	Penggunaan aplikasi DANA membuat transaksi lebih mudah.					
8.	Aplikasi DANA merupakan solusi yang tepat untuk menyimpan uang.					
9.	Dalam berbelanja <i>online</i> aplikasi DANA merupakan aplikasi pembayaran paling efisien dan mudah digunakan.					
10.	Banyak Pilihan layanan yang di sediakan oleh aplikasi DANA					
11.	Kualitas layanan aplikasi DANA sangat baik dibandingkan dengan aplikasi lain.					
12.	Saldo yang di simpan di aplikasi DANA lebih aman dibandingkan di simpan di dompet.					

13.	Lebih mudah menggunakan kartu ATM dibandingkan aplikasi DANA.					
14.	Saya tidak pernah Kecewa menggunakan aplikasi DANA.					

E. Angket Variabel Independen (X₁) Kepercayaan

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Transaksi melalui aplikasi DANA dapat dipercaya.					
2	Layanan aplikasi DANA dapat dipercaya keamanannya.					
3	Transaksi menggunakan aplikasi DANA lebih berisiko dari pada transaksi secara manual.					
4	Layanan aplikasi DANA tidak bisa memenuhi tanggung jawab kepada pengguna.					
5	aplikasi DANA menjaga kerahasiaan data pengguna.					
6	Saya percaya pada pihak aplikasi DANA untuk menjaga kerahasiaan data pribadi milik saya.					

F. Angket Variabel Independen (X₂) Persepsi Kemudahan

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Menurut saya layanan aplikasi DANA mudah dimengerti.					
2	Belajar menggunakan layanan aplikasi DANA untuk bertransaksi yang melibatkan jasa perbankan sulit dimengerti.					
3	Saya merasa tampilan layanan aplikasi DANA sulit dimengerti sehingga tidak mudah dioperasikan / digunakan.					
4	Saya tidak membutuhkan banyak waktu atau usaha untuk dapat menggunakan layanan aplikasi					

	DANA.					
5	Saya dapat melakukan berbagai transaksi hanya dengan layanan aplikasi DANA tanpa harus pergi ke ATM atau ke bank.					
6	Secara keseluruhan penggunaan layanan aplikasi DANA membuat waktu saya lebih singkat efisien.					

Padangsidempuan, Juli 2023
 Responden

(.....)

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET KEPUTUSAN BERTRANSAKSI**

Petunjuk:

5. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
6. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
7. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
8. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
d. Manfaat	1			
	2			
	3			
	4			
e. Prioritas dalam membeli	5			
	6			
	7			
	8			
f. Frekuensi Pembelian	9			
	10			
	11			
	12			
	13			
	14			

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET KEPERCAYAAN**

Petunjuk:

5. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
6. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
7. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
8. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
d. Terpercaya	1			
	2			
e. Aman	3			
	4			
f. Reputasi Baik	5			
	6			

Catatan:

.....
.....
.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET PERSEPSI KEMUDAHAN**

Petunjuk:

6. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
7. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir
8. pernyataan.
9. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
10. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
d. Interaksi individu dengan sistem jelas dan mudah dimengerti.	1			
	2			
e. Tidak dibutuhkan banyak usaha untuk berinteraksi dengan sistem tersebut.	3			
	4			
f. Mudah mengoperasikan sistem sesuai dengan apa yang individu kerjakan.	5			
	6			

Catatan:

.....

.....

.....

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : **H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si**

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: **“Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA”**

Yang disusun oleh:

Nama : Faimar Rizal Siregar

NIM : 19 402 00089

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Ekonomi Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 4.
- 5.
- 6.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

Padangsidempuan, 04 Juli 2023

Validator,

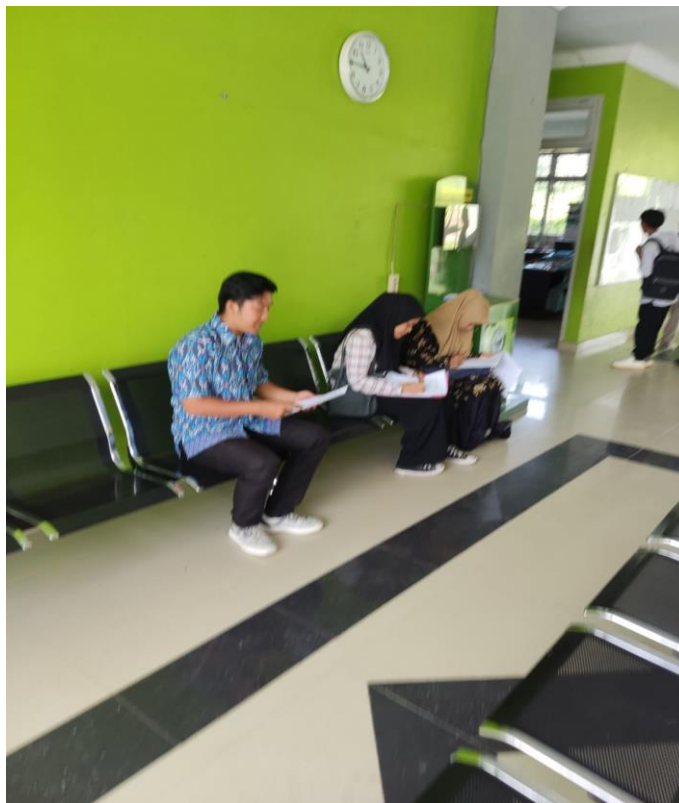
H. Ali Hardana, S.Pd, M.Si

DOKUMENTASI PENELITIAN

- Pengisian Angket oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2019



- **Pengisian Angket oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2019**



- **Pengisian Angket oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2019**





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 4065 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/07/2023

18 Juli 2023

Lampiran : -
Hal : Izin Penelitian

Yth. Sdr. Faimar Rizal Siregar

Assalamu 'Alaikum Wr.Wb

Dengan hormat, menyahuti surat permohonan izin penelitian Saudara tanggal 18 Juli 2023 dengan ini Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan memberikan izin penelitian kepada:

Nama : Faimar Rizal Siregar
NIM : 1940200089
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

dalam menyelesaikan skripsi dengan judul "**Pengaruh Kepercayaan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Bertransaksi Pengguna Aplikasi DANA**".

Demikian surat ini disampaikan, untuk dapat dipergunakan semestinya.

Wassalamu 'Alaikum Wr.Wb

a.n Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan



Abdu Nasser Hasibuan

Tembusan:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.