

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN  
LAYANAN *E- WALLET* TERHADAP KEPERCAYAAN  
MAHASISWA (STUDI KASUS PENGGUNA APLIKASI  
DANA)**



**SKRIPSI**

*Dajukan sebagai syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**OLEH :  
NURUL AISYAH LUBIS  
NIM. 21 401 00006**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2025**

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN  
LAYANAN *E- WALLET* TERHADAP KEPERCAYAAN  
MAHASISWA (STUDI KASUS PENGGUNA APLIKASI  
DANA)**



**SKRIPSI**

*Dajukan sebagai syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**OLEH :**

**NURUL AISYAH LUBIS  
NIM. 21 401 00006**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2025**

**PENGARUH KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN  
LAYANAN E- WALLET TERHADAP KEPERCAYAAN  
MAHASISWA (STUDI KASUS PENGGUNA APLIKASI  
DANA)**



**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai syarat  
Memperoleh gelar sarjana (S.E)  
Dalam bidang perbankan syariah*

**Oleh:**

**NURUL AISYAH LUBIS**

**NIM. 21 401 00006**

**Pembimbing I**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rukiah'.

**Dr. Rukiah, S.E., M.Si**  
**NIP. 197603242006042002**

**Pembimbing II**

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rini Hayati Lubis'.

**Rini Hayati Lubis, M.P**  
**NIP. 198704132019032011**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY**  
**PADANGSIDIMPUAN**  
**2025**

Hal: LampiranSkripsi  
a.n. **Nurul Aisyah Lubis**

Padangsidempuan, November 2025

KepadaYth:  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad  
Addary Padangsidempuan  
di-  
Padangsidempuan

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

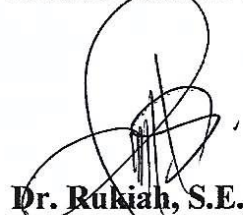
Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsia.n. **Nurul Aisyah Lubis** yang berjudul “ **Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan *E-wallet* Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana)**”. Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasah untuk mempertanggungjawabkan skripsinya ini.

Demikianlah kami sampaikan atas perhatian dan kerjasama dari Bapak, kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

**PEMBIMBING I**



**Dr. Rukiah, S.E., M.Si**  
**NIP. 197603242006042002**

**PEMBIMBING II**



**Rini Hayati Lubis, M.P**  
**NIP. 198704132019032011**

### **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Aisyah Lubis  
NIM : 21 401 00006  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan *E-wallet* Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus 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 UIN Syahada padangsidempuan pasal 14 ayat 12 tahun 2023.

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 3 tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa UIN Syahada padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 11 November 2025

Saya yang Menyatakan,



**Nurul Aisyah Lubis**  
**NIM . 21 401 00006**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

Sebagai civitas akademik UIN SYAHADA Padangsidempuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nurul Aisyah Lubis  
NIM : 21 401 00006  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exslusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “ **Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaata Layanan E-wallet Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana)**”. Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Berhak menyimpan, mengalih media/memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan  
Pada tanggal : 11 November 2025  
Saya yang menyatakan,



**Nurul Aisyah Lubis  
NIM . 21 401 00006**




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 Padangsidimpuan 22733  
Telephone (0634) 22080 Faximile (0634) 24022 Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

---


**DEWAN PENGUJI  
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

**NAMA : NURUL AISYAH LUBIS**  
**NIM : 21 401 00006**  
**Fakultas/Program Studi : Ekonomi Dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah**  
**Judul Skripsi : Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan  
E-Wallet Terhadap Kepercayaan Mahasiswa  
(Studi Kasus Pengguna DANA)**

**Ketua**


  
**Dr. Rukiah, S.E., M.Si.**  
NIDN. 2024037601

**Sekretaris**


  
**Rini Hayati Lubis, M.P**  
NIDN. 2013048702

**Anggota**

  
**Dr. Rukiah, S.E., M.Si.**  
NIDN. 2024037601

  
**Rini Hayati Lubis, M.P**  
NIDN. 2013048702

  
**Sulaiman Efendi Siregar, M.E**  
NIDN. 2007049007

  
**Arti Damisa, M.E.I**  
NIDN. 2020128902

**Pelaksanaan Sidang Munaqasyah**

**Di : Padangsidimpuan**  
**Hari/Tanggal : Kamis, 20 November 2025**  
**Pukul : 14:00-16:00 WIB**  
**Hasil/Nilai : Lulus/ 74,25 (B)**  
**Indeks Predikat Kumulatif : 3,37**  
**Predikat :Sangat Memuaskan**



**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 Padangsidempuan 22733  
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

## **PENGESAHAN**


**JUDUL SKRIPSI** : Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan  
Layanan *E-wallet* Terhadap Kepercayaan  
Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi  
Dana)  
**NAMA** : Nurul Aisyah Lubis  
**NIM** : 21 401 00006

Telah dapat diterima untuk memenuhi  
syarat dalam memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan syariah

Padangsidempuan, 15 Desember 2025

Dekan,



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

## ABSTRAK

**Nama : Nurul Aisyah Lubis**

**Nim : 2140100006**

**Judul :Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan *E-Wallet* Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana)**

Perkembangan teknologi telah mengubah cara masyarakat dalam memenuhi kebutuhan pembayaran yang aman dan cepat. Berbagai inovasi dalam sistem pembayaran dan perbankan telah mengubah cara orang melakukan transaksi. Penggunaan teknologi menjadi salah satu faktor kemudahan dalam menggunakan sebuah aplikasi *E-wallet* DANA. Sehingga dapat memudahkan konsumen untuk melakukan transaksi secara online menggunakan *E-Wallet* aplikasi DANA. DANA adalah aplikasi dompet digital e-commerce yang digunakan untuk melakukan transaksi non-tunai. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh kemudahan dan kemanfaatan layanan *e-wallet* terhadap kepercayaan mahasiswa menggunakan aplikasi dana. Teori yang digunakan adalah teori *technology acceptance model* (TAM). Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif, Jenis data yang digunakan adalah data primer yang berasal dari kuesioner. Jumlah sampel sebanyak 58 responden, teknik pengolahan datanya menggunakan uji instrument data, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis linear berganda dengan alat bantu aplikasi spss. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa. Begitu juga dengan variabel kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa. Secara simultan, kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa.

**Kata Kunci: Kemudahan, Kemanfaatan, Kepercayaan, *E- Wallet*, Dana**

## ABSTRACT

**Name** : Nurul Aisyah Lubis  
**Reg. Number** : 2140100006  
**Thesis Title** : **The Influence of Convenience and Usefulness of *E-Services Wallet* On Student Trust (Study Dana Application User Cases)**

Technological developments have changed the way people meet their needs for secure and fast payments. Various innovations in payment systems and banking have changed the way people make transactions. The use of technology is one of the factors for ease of using a DANA *E-wallet* application . So that it can make it easier for consumers to make online transactions using *the DANA application E-Wallet*. DANA is an e-commerce digital wallet application used to make non-cash transactions. The purpose of this study is to analyze the influence of the convenience and usefulness of *e-wallet* services on student confidence in using fund applications. The theory used is the *technology acceptance model* (TAM) theory. The research method used is a quantitative method, The type of data used is primary data derived from questionnaires. The number of samples was 58 respondents, the data processing techniques used data instrument tests, classical assumption tests, hypothesis tests and multiple linear analysis with spss application tools. The results of the study show that the convenience variable has a positive and significant effect on student confidence. Likewise, the utility variable has a positive and significant effect on student confidence. Simultaneously, convenience and usefulness have a positive and significant effect on student trust.

**Keywords:** Convenience, Utility, Trust, *E-Wallet*, Funds

## ملخص البحث

الاسم : نورول عيسية لوييس

رقم التسجيل : ٢١٤٠١٠٠٠٠٦

عنوان البحث : تأثير سهولة وفائدة خدمات المحفظة الإلكترونية على ثقة الطلاب (دراسة

حالة لمستخدمي تطبيق دانا)

أدت التطورات التكنولوجية إلى تغيير الطريقة التي يلبي بها الناس احتياجاتهم من المدفوعات الآمنة والسريعة. فقد أدت الابتكارات المختلفة في أنظمة الدفع والخدمات المصرفية إلى تغيير الطريقة التي يجري بها الناس معاملاتهم. يعد استخدام التكنولوجيا أحد العوامل التي تسهل استخدام تطبيق المحفظة الإلكترونية دانا. وهذا يسهل على المستهلكين إجراء المعاملات عبر الإنترنت باستخدام تطبيق المحفظة الإلكترونية دانا. دانا هو تطبيق محفظة رقمية للتجارة الإلكترونية يستخدم لإجراء معاملات غير نقدية. الغرض من هذه الدراسة هو تحليل تأثير راحة وفائدة خدمات المحفظة الإلكترونية على ثقة الطلاب في استخدام تطبيق دانا. النظرية المستخدمة هي نموذج قبول التكنولوجيا . طريقة البحث المستخدمة هي طريقة كمية، ونوع البيانات المستخدمة هو البيانات الأولية التي تم الحصول عليها من الاستبيانات. بلغ حجم العينة ٥٨ مستجيبًا، وكانت تقنيات معالجة البيانات المستخدمة هي اختبار أدوات البيانات، واختبار الافتراضات الكلاسيكية، واختبار الفرضيات، والتحليل الخطي المتعدد بمساعدة تطبيق حزمة إحصائية للعلوم الاجتماعية. أظهرت النتائج أن متغير السهولة له تأثير إيجابي وهام على ثقة الطلاب. وبالمثل، كان لمتغير الفائدة تأثير إيجابي وهام على ثقة الطلاب. وفي الوقت نفسه، كان للراحة والفائدة تأثير إيجابي وهام على ثقة الطلاب.

الكلمات المفتاحية: الراحة، الفائدة، الثقة، المحفظة الإلكترونية، الأموال

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatu*

*Alhamdulillah*, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang merupakan seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani dan yang senantiasa kita harapkan syafaat beliau di yaumul akhir kelak.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan *E-wallet* Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana)”**. Ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah, di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan serta Bapak Prof. Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr.

Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan, dan Kerjasama.

2. Bapak Prof. Dr. Darwis harahap, S, HI., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E.,M.Si, selaku Wakil Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, S.E.,M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra.Hj. Replita.M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan Bapak/Ibu dosen staf dilingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Bapak/Ibu dosen juga staf dilingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
4. Ibu Dr. Rukiah, M.S.i sebagai dosen pembimbing I dan Ibu Rini Hayati Lubis, M.P sebagai dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktunya serta arahan bimbingan dan ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Yusri Fahmi M.Hum, selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen, Pegawai dan Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang dengan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan, dorongan, dan motivasi yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syahada Padangsidempuan.
7. Teristimewa kepada Ayahanda Mahmuddin Lubis dan Ibunda Nurima Pane yang telah mendidik dan selalu berdoa tidak hentinya, yang selalu mendengarkan keluh kesah peneliti, yang paling berjasa dalam hidup peneliti dan banyak berkorban serta memberikan kasih sayang dukungan moral dan materi, serta berjuang tanpa mengenal lelah dan putus asa demi kesuksesan dan masa depan cerah putri-putrinya, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan kasih sayangnya kepada keduanya diberi balasan atas perjuangan mereka dengan surga Firdaus-Nya.
8. Keluargaku tercinta, kakak saya hasanah Fitriani Lubis, adik pertama saya rahmadani lubis, dan adik kedua saya Mardiah Lubis yang senantiasa selalu memberikan kasih sayang, dorongan, dukungan serta bantuan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini dan selalu menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Banyak terimakasih juga kepada sahabat terbaik Atika Rahma Yanti, Tina Kartika. yang selalu memberikan motivasi dan dukungan, semangat dan

bantuan doa kepada peneliti agar tidak putus asa dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

10. Serta teman-teman seperjuangan di Perbankan Syariah 1 mahasiswa angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak bosan memberikan dukungan dan semangat kepada peneliti dalam penyelesaian skripsi ini hingga selesai
11. 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

Peneliti menyadari bahwa penelitian ini sangat jauh dari kesempurnaan dan masih memiliki banyak kekurangan. Hal ini dikarenakan peneliti masih memiliki ilmu yang sangat minim dan masih perlu banyak bimbingan serta arahan dari berbagai pihak untuk kesempurnaan penelitian selanjutnya.

Padangsidempuan, 11 November 2025  
Peneliti

**NURUL AISYAH LUBIS**  
**NIM. 2140100006**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonen 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 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	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan 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	S (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 monoflong dan vokal rangkap atau diflong.

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
وْ	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
وْ.....	fathah dan wau	Au	a dan u

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

Tanda dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
.....اْ.....	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
.....يْ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
وْ.....	ḍommah dan wau	ū	u dan garis di atas

## C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua.

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan ḍommah, transliterasinya adalah /t/.

2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat 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 sistem 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: ال . 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 di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir 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 bisa 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 kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital 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. 2003. Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SYARAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR .....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	8
C. Batasan Masalah.....	9
D. Definisi Operasional Variabel .....	9
E. Perumusan Masalah.....	12
F. Tujuan Penelitian.....	12
G. Manfaat Penelitian.....	13

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori	
1. Teori TAM .....	14
2. Teori TRA .....	15
3. Kemudahan.....	17
a. Pengertian Kemudahan .....	17
b. Indikator Kemudahan .....	18
c. Hubungan Kemudahan dengan Kepercayaan Mahasiswa Pengguna Dana .....	19
4. Kemanfaatan Layanan <i>E-wallet</i> .....	20
a. Pengertian Kemanfaatan .....	20
b. Indikator Kemanfaatan .....	21
c. Hubungan Kemanfaatan dengan Kepercayaan Mahasiswa Pengguna Dana .....	21
5. kepercayaan .....	22
a. Pengertian Kepercayaan .....	22
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan .....	24
B. Penelitian Terdahulu .....	25
C. Kerangka Pikir.....	30
D. Hipotesis.....	30

### BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	32
B. Jenis Penelitian .....	32
C. Populasi dan Sampel .....	32
D. Teknik Pengumpulan Data .....	36
E. Teknik Analisis Data.....	37

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
B. Deskripsi Data Penelitian .....	56
1. Statistik Deskriptif Angket .....	57
2. Statistik Deskriptif Responden .....	57
C. Hasil Analisis Data .....	58
1. Uji Instrument Data .....	58
a. Uji Validitas .....	58
b. Uji Reabilitas .....	60
2. Uji Asumsi Dasar .....	61
a. Uji Normalitas .....	61
b. Uji Linearitas .....	62
3. Uji Asumsi Klasik .....	64
a. Uji Multikolinearitas .....	64
b. Uji Heteroskedasitas .....	65
c. Uji Autokorelitas .....	66
4. Regresi Linear Berganda .....	66
5. Hipotesis .....	68
a. Uji t (Parsial) .....	68
b. Uji f ( Simultan) .....	69
c. R-Square ( Koefisien Determinasi) .....	70
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	70
E. Keterbatasan Penelitian .....	76

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	78
B. Implikasi Hasil penelitian .....	78
C. Saran .....	79

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Definisi Operasional Variabel .....	10
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu .....	25
Tabel III.1	Jumlah Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 .....	33
Tabel III.2	Data Mahasiswa Aktif Perbankan Syariah UIN Syahada Padangsidempuan Angkatan Tahun 21.....	33
Tabel III.3	Jumlah Sampel Tiap Ruangan Perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 .....	35
Tabel IV.1	Jumlah Responden yang Mengisi Angket .....	57
Tabel IV.2	Hasil Deskriptif Responden .....	57
Tabel IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Bulanan .....	58
Tabel IV.4	Hasil Uji Validitas .....	59
Tabel IV.5	Hasil Uji Reabilitas .....	61
Tabel IV.6	Hasil Uji Normalitas .....	62
Tabel IV.7	Hasil Uji Linearitas Kepercayaan terhadap Kemudahan.....	63
Tabel IV.8	Hasil Uji Linearitas Kepercayaan terhadap Kemanfaatan.....	63
Tabel IV.9	Hasil Uji Multikoloneritas .....	64
Tabel IV.10	Hasil Uji Heterokedasitas .....	65
Tabel IV.11	Hasil Uji Autokorelasi .....	66
Tabel IV.12	Hasil Uji Linear Berganda .....	67
Tabel IV.13	Hasil Uji t (Persial) .....	68
Tabel IV.14	Hasil Uji F(Simultan).....	69
Tabel IV.15	Hasil Uji R- Square.....	70

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar II.1 Kerangka Berpikir .....	30
-------------------------------------	----

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Perkembangan teknologi telah mengubah cara masyarakat dalam memenuhi kebutuhan pembayaran yang aman dan cepat. Berbagai inovasi dalam sistem pembayaran dan perbankan telah mengubah cara orang melakukan transaksi. Kemajuan teknologi telah merambah berbagai bidang, termasuk transformasi transaksi keuangan. Aplikasi dana telah menjadi pilihan pembayaran digital yang sangat populer di Indonesia.<sup>1</sup>

Kepercayaan adalah faktor yang paling penting dalam pemasaran internet karena mendorong orang untuk membeli secara online. Berdasarkan hasil penelitian berhubungan dengan pengaruh kepercayaan terhadap minat bertransaksi menggunakan aplikasi DANA yang telah di analisis. Kepercayaan adalah proses pembentukan kepercayaan dalam diri seseorang terhadap suatu layanan berdasarkan pemahaman informasi yang diketahui tentang penyelenggara layanan tersebut.<sup>2</sup>

*E-wallet* yaitu aplikasi atau fitur layanan yang di kembangkan bank untuk mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi atau pembayaran non tunai, dengan adanya layanan *ewallet* uang tunai akan berkurang serta akan menciptakan kesadaran masyarakat dalam meningkatkan pembayaran

---

<sup>1</sup> Ramalda dan Agus " Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet (DANA) di Kota Malang(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Malang)", e – Jurnal Riset Manajemen Vol. 13. No. 01,".

<sup>2</sup> Deden Iwan Kusuma dan Almira Belinda Tolat, *Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan dan Manfaat Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompot Digital Ovo Di Yogyakarta.*

tunai menjadi uang non tunai. Salah satu jenis *e-wallet* bermacam-macam seperti Ovo, Go-Pay, Dana, dan LinkAja.<sup>3</sup>

Keberadaan *e-wallet* merupakan suatu respon bagi kebutuhan masyarakat untuk melakukan pembayaran berskala kecil atau micropayment secara cepat dan berbiaya murah. Dana yang telah tersimpan secara elektronik ini bisa langsung digunakan tanpa dibebani biaya tambahan. Selain itu, *ewallet* dapat digunakan untuk bertransaksi sebagai pengganti alat pembayaran tunai di beberapa negara. Penggunaan *e-wallet* secara meluas berdampak pada pengurangan transaksi menggunakan uang tunai, terutama untuk transaksi pembayaran yang bersifat kecil dan penggunaan *e-wallet* mampu mempermudah pelacakan transaksi dengan hasil yang akurat.<sup>4</sup>

*E-wallet* adalah media elektroniknya yang berbentuk server based dan digunakan sebagai alat pembayaran digital dengan menggunakan koneksi internet terlebih dahulu. Faktor pertama terdapat pada kemudahan pengguna yang merupakan penggunaan teknologi yang mudah dipahami dengan mudah oleh seseorang untuk penggunaan suatu teknologi. Dengan kemudahan pengguna transaksi *E-Wallet* masyarakat akan semakin mudah dalam beroperasi untuk menggunakan *E-Wallet*. Penggunaan teknologi menjadi salah satu faktor kemudahan dalam menggunakan sebuah aplikasi *E-wallet*

---

<sup>3</sup> Yuliani Dwi Rahmawati dan Rahmi Yuliana, "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng," *Journal Of Economics And Banking* 2, No. 2 (2020).

<sup>4</sup> Jessica Novitawati, *Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan E -Wallet dan Persepsi Kemudahan Dimediasi oleh Kepercayaan (Kasus Di Provinsi Dae- rah Istimewa Yogyakarta)*, 2023. Hlm 114

DANA. Sehingga dapat memudahkan konsumen untuk melakukan transaksi secara online menggunakan *E-Wallet* aplikasi DANA.<sup>5</sup>

*E-Wallet* terdapat beberapa fitur layanan yang ada di aplikasi *E-Wallet* DANA. Kelengkapan Fitur layanan pada *E-Wallet* DANA merupakan aplikasi yang dengan kemampuan teknologi dengan pertimbangan untuk melakukan transaksi dalam memfasilitasinya. Layanan ini tidak harus bertemu dengan customer service atau teller dan dalam penggunaannya harus dipertimbangkan dalam pengguna *E-Wallet* aplikasi DANA melalui transaksi secara online maupun offline. Fasilitas yang dimiliki yaitu dengan fitur Kirim Dana, atau Send Dana, fitur Minta Dana, fitur Nearby Me, fitur Top Up, dan fitur Dana News.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Olyvia Marseli dan Rizal Ula, menyatakan Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan kemudahan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* Dana. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik fitur-fitur *e-wallet* Dana memberikan kemudahan.<sup>6</sup>

Pola perilaku yang dimiliki konsumen dipengaruhi oleh pengetahuan mereka, dengan tingkat pengetahuan yang dimilikinya konsumen dapat memproses informasi yang baru, membuat pertimbangan dan mengambil keputusan. Jika seseorang memiliki banyak pengetahuan tentang suatu objek, biasanya orang tersebut akan lebih cermat dan teliti dalam mengambil keputusan untuk memilih atau mengadopsi suatu tindakan. Maka sebelum memutuskan untuk menggunakan produk *e-wallet* DANA, konsumen

---

<sup>5</sup> Nurya Dina Abrilia, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya," 2020. Hlm 1007

<sup>6</sup> Olyvia Marseli Pradila Putri Dan Rizal Ula Ananta Fauzi, "Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana (Studi Kasus Di Kota Madiun)," 2024.

biasanya akan mempertimbangkan terlebih dahulu mengenai apa yang akan didapatkan dari penggunaannya. Faktor kepercayaan terhadap produk juga berpengaruh dalam penggunaan layanan uang elektronik.<sup>7</sup>

Gen Z merupakan generasi yang tepat karena sangat pandai dalam memahami kecanggihan teknologi yang berkembang saat ini. Seperti pada pemakaian sosial media, pembelian disitus online, investasi online dan lain-lain. Selain itu Gen Z juga sudah memiliki income yang stabil dan sangat berpengaruh kepada kegiatan transaksi online. Mahasiswa yang mewakili kelompok Gen Z saat ini sangat menggemari berbelanja atau mencari barang melalui *online* yang menyebabkan naiknya pemakai *E-Wallet*.<sup>8</sup>

Mahasiswa dapat dikatakan sebagai generasi yang identik dengan *lifestyle* yang *up to date*, hal itu membuat sistem pembayaran nontunai menjadi trend sekaligus menjadi suatu kebutuhan yang dapat mendorong inovasi dibidang keuangan juga menjaga stabilitas moneter serta stabilitas keuangan dalam sistem pembayaran yang efisien, lancar, aman serta andal. Maka dari itu dalam penelitian ini mahasiswa dipilih sebagai subjek penelitian karena mahasiswa dianggap lebih *up to date* dalam memperoleh informasi mengenai teknologi baru.

Transaksi yang dilakukan mahasiswa menjadi salah satu tolak ukur untuk mengetahui sejauh mana *e-wallet* berkembang di kalangan masyarakat.

Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi penggunaan suatu

---

<sup>7</sup> Puja Kesuma dan Nurbaiti Nurbaiti, "Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kalangan Mahasiswa Di Kota Medan," *Jesya* 6, no. 1 (2023): 695.

<sup>8</sup> Shafira Azzahra dan Agus Supriyadi, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Sebagai Sistem Pembayaran (Studi Kasus Mahasiswa Di Jakarta)," 2022.

teknologi, salah satunya yaitu fitur layanan yang diberikan. Pada aplikasi DANA memiliki fitur-fitur yang sangat mudah untuk membantu masyarakat semakin adaptif dengan dinamika era non tunai dan kompeten dalam pengelolaan transaksi.<sup>9</sup>

Di Indonesia, salah satu aplikasi dompet digital yang banyak digunakan adalah DANA. Mahasiswa, sebagai generasi yang tumbuh dalam era digital, diharapkan mampu mengadopsi teknologi baru ini dengan cepat. Namun, kenyataannya, tingkat adopsi dan penggunaan aplikasi DANA di kalangan mahasiswa masih bervariasi. Beberapa mahasiswa sangat antusias dalam menggunakan aplikasi ini, sementara yang lain lebih memilih metode pembayaran tradisional karena alasan kenyamanan atau ketidakpastian terkait keamanan transaksi digital.<sup>10</sup>

Persepsi keamanan pengguna juga berperan penting, persepsi keamanan merupakan suatu perlindungan dimana seseorang merasa terjaga dari timbulnya ancaman – ancaman dari suatu aset informasi. Dengan adanya tindakan kejahatan akan memberikan dampak ketidakpercayaan bagi pengguna terhadap layanan E-Wallet, sehingga suatu bank harus memberikan keamanannya yang praktis tidak membahayakan pengguna dalam membawa uang cash. Dapat dikatakan E-Wallet mempermudah, bermanfaat dan dapat dipercaya keamanannya dengan baik bila mahasiswa mengkonsumsi terus menerus pada E-Wallet. Faktor penghambat seseorang dalam menggunakan

---

<sup>9</sup> Yessy Faren Nisa, “Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan E-Wallet Terhadap Transaksi Mahasiswa Menggunakan E-Wallet Aplikasi Dana (Studi Pada Mahasiswa Uin Ril Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam)”.

<sup>10</sup> Elisabeth Lumban Toruan dkk., Transformasi Digital dalam Sistem Pembayaran: Studi Kasus Penggunaan Aplikasi Dana di Kalangan Mahasiswa, 9 (2025), Hlm 45.

E-Wallet karena beberapa orang masih merasa E-Wallet belum cukup aman untuk dijadikan sebagai alat transaksi pembayaran dan berisiko merugikan penggunanya.<sup>11</sup>

Namun hal tersebut dibuktikan dari hasil wawancara yang telah dilakukan bersama mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan. Menurut Dinda Friskil “Dinda menggunakan aplikasi dana akan tetapi belum percaya untuk menyimpan saldo dalam jumlah besar, tetapi untuk nominal yang kecil masih aman dan percaya”.<sup>12</sup> Menurut Atikah Rahma Yanti “ Atikah sudah menggunakan aplikasi dana Karena fiturnya yang lengkap, mudah digunakan dan memudahkan saudara mentransfer uang tanpa biaya admin”.<sup>13</sup> Menurut Tina Kartika “belum percaya menggunakan aplikasi dana, takut apabila handphone hilang tidak tau akan mengadu kemana jadi apa yang ada di dalam aplikasi dana tersebut pasti akan hangus begitu saja bila hanphone tidak berhasil ditemukan.”<sup>14</sup> Menurut Nur Azizah mudah menggunakan aplikasi dana sangat praktis, tidak ada biaya administrasi dan sangat mudah digunakan.<sup>15</sup>

*E-wallet* merupakan dompet elektronik yang memberi kemudahan bagi pemakainya dalam proses transaksi secara digital. Manfaat yang ditawarkan

---

<sup>11</sup> Bry Bima Bittaqwa, Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020), 2020, hlm 10.

<sup>12</sup> Dinda Friskila, Wawancara, Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Addary Padangsidempuan, (10 juli 2025, pukul 13:20).

<sup>13</sup> Atikah Rahma, Wawancara, Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (10 Juli 2025, Pukul 14: 10).

<sup>14</sup> Tina Kartika, Wawancara, Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (14 Juli 2025, Pukul 10:00).

<sup>15</sup> Nur Azizah, Wawancara, Mahasiswa UIN Syek Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (10 Juli 2025, Pukul 12:00).

*e-wallet* pada pemakainya adalah memudahkan transaksi, memiliki berbagai macam promo, dapat menampilkan history transaksi pengguna. Dan pemakai tidak memerlukan dompet fisik maupun uang tunai kapanpun dan kemana saja, sejak keberadaan dompet digital ini. Karena *ewallet* dapat memberi ketepatan yang lebih baik sebagai instrument transaksi. Selain itu, pengguna *e-wallet* tidak perlu menjadi nasabah bank karena pembayaran tidak dipotong langsung dari rekening bank seperti kartu kredit atau kartu debit.<sup>16</sup>

DANA adalah perusahaan rintisan Indonesia yang bergerak di bidang teknologi finansial yang menyediakan infra-struktur yang memungkinkan masyarakat Indonesia untuk melakukan pembayaran dan transaksi secara non-tunai dan non-kartu secara digital. DANA hadir dengan konsep open-platform, yang mana aplikasi DANA dapat masuk dan digunakan dalam berbagai platform yang berbeda, baik offline maupun online dan tetap terintegrasi. Dalam konsep ini, seperti yang kita ketahui bahwa DANA dapat terhubung dengan berbagai alat pembayaran lain, ternyata DANA juga dapat dimanfaatkan berbagai sektor, seperti layanan pendidikan, layanan sosial, layanan publik, dan masih banyak lainnya.<sup>17</sup>

Dompet digital DANA memiliki banyak fitur menarik yang memberikan berbagai keuntungan dan kemudahan bagi penggunanya untuk bertransaksi seperti deposit, kirim DANA, ajukan DANA, simpan kartu bank,

---

<sup>16</sup> Tri Marhaeni Widiastuti, Farah Adiba, dan Laili Rukhati Anwariyah, "Pengaruh Persepsi Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Loyalitas Pelanggan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi E-Wallet Dana)," *Akses : Journal Of Publik & Business Administration Science* 6, No. 2 (29 Juni 2024): hlm 22–32.

<sup>17</sup> Shely Vintiani dan Zahwa Yussri Indah, "Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Ulang Aplikasi Dana," *Jurnal Bisnis Mahasiswa* 3, no. 4 (2023): hlm 312–20

tarik uang, Near Me, Berita DANA Foundation, dll. Fitur layanan pada aplikasi DANA harus memiliki fungsionalitas yang komplit untuk memenuhi keperluan transaksi pengguna dan menjamin keamanan yang tinggi saat memakai dompet digital.<sup>18</sup>

Aplikasi DANA adalah dompet digital di Indonesia yang resmi aman dan dapat digunakan untuk transaksi keuangan non tunai, aplikasi DANA digunakan untuk transaksi keuangan dan pembayaran yang dapat diaskes melalui smartphone kapan saja dan dimana saja. Keunggulan dari aplikasi DANA dengan dompet digital lainnya adalah bisa melakukan segala jenis transaksi mulai dari pembayaran offline, transfer saldo, pembelian pulsa, pembayaran tagihan rumah tangga, kartu kredit, pembelian makanan, investasi tahunan, cicilan, dan masih banyak lagi.<sup>19</sup>

Berdasarkan uraian diatas maka, peneliti tertarik melakukan penelitian untuk mengetahui hal yang mempengaruhi kepercayaan mahasiswa menggunakan layanan *E-Wallet* Aplikasi Dana dan mengangkat judul **“Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan *E-Wallet* Terhadap Kepercayaan Mahasiswa ( Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana)”**

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang ada peneliti mengidentifikasi kan masalah sebagai berikut:

---

<sup>18</sup> Fahriyan Fariduddin, “Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Pada Aplikasi Dompet Digital Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Pekalongan),” 2025.

<sup>19</sup> Moniq Angelia Cahya Kartika dan Tri Radtna Pamikatsih, “Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana,” *Jurnal of Management and Social Sciences* 1, no. 3 (2023). hlm 38

1. Mahasiswa masih kurang percaya dalam menyimpan uang di aplikasi Dana dalam jumlah yang besar
2. Masih banyak mahasiswa belum menggunakan e-wallet terutama aplikasi dana
3. Mahasiswa cenderung memiliki income yang stabil akan tetapi didalam pemakaian e-wallet Khususnya aplikasi dana mahasiswa masih mempertimbangkan menggunakannya
4. Mahasiswa masih banyak yang belum memanfaatkan penggunaan e-wallet dalam bertransaksi

### **C. Batasan Masalah**

Penelitian ini dibatasi hanya bagi mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Selain itu keterbatasan waktu, ilmu dan dana yang dimiliki oleh peneliti juga menjadi salah satu aspeknya. Maka peneliti membahas mengenai kemudahan dan kemanfaatan layanan *e-wallet* terhadap kepercayaan. Dalam penelitian ini terdapat 3 variabel yang digunakan, untuk membatasi penelitian yang dimana variabel Y adalah kepercayaan mahasiswa, variabel X1 adalah kemudahan, X2 adalah kemanfaatan layanan e-wallet.

### **D. Defenisi Operasional Variabel**

Operasional variabel adalah penjelasan atau uraian mengenai penelitian yang akan diteliti yang berisikan indikator dari masing-masing variabel yang telah ditentukan.

**Tabel I.1**  
**Defenisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
1.	Kepercayaa n pengguna pada aplikasi dana (Y)	Kepercayaan merupakan pemikiran yang dimiliki seseorang yang memiliki kemampuan untuk memberikan bayangan tentang sesuatu. Kepercayaan salah satu faktor yang begitu penting, karena akan membuat mahasiswa memiliki ketertarikan untuk melakukan pembelian produk online. Kepercayaan begitu penting sekali, karena adanya kompleksitas dan keragaman interaksi online melalui media sosial. <sup>20</sup>	a. Transaksi dapat dipercaya. <sup>21</sup> b. Informasi yang ditawarkan akurat. <sup>22</sup> c. Kebiasaan dalam bertransaksi. <sup>23</sup> d. Kenyamanan dengan melakukan transaksi berulang.	ordinal
2.	Kemudahan penggunaan pada aplikasi dana (X1)	Kemudahan didefinisikan sebagai sejauh mana mahasiswa percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha dan pada dasarnya faktor kemudahan ini akan berdampak pada perilaku, yaitu semakin tinggi persepsi mahasiswa tentang kemudahan memakai sistem, meningkat juga tingkat	a. Teknologi pada aplikasi dana dapat dipahami oleh pengguna dalam bertransaksi. <sup>25</sup> b. Pengguna aplikasi di dana mudah untuk dioperasikan sehingga pengguna	Ordinal

<sup>20</sup> Arif Fakhruddin, "Kepercayaan, Kemudahan, Kualitas Informasi dan Harga Berpengaruh Terhadap Keputusan Kuliah Penerbangan Di Masa Pandemi Covid-19," *Jurnal Manajemen Dirgantara* 15, No. 1 (2022): hlm 111.

<sup>21</sup> Moniq Angelia Cahya Kartika dan Tri Ratna Pamikatsih, "Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana," *Jurnal of Management and Social Sciences* 1, no. 3 (2023): 37–53.

<sup>22</sup> Moniq Angelia Cahya Kartika dan Tri Ratna Pamikatsih, "Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana," 2023.

<sup>23</sup> ummy Khaira Ramadhan, *Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Ekonomi Syariah*, (Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta 2021).

		pemanfaatan teknologi informasi. <sup>24</sup>	merasa nyaman saat menggunakan c. Teknologi dengan mudah didapatkan oleh pengguna yang ingin menggunakan perangkat atau program pada aplikasi dana.	
3.	Kemanfaatan layanan e-wallet (X2)	Kemanfaatan adalah keyakinan individu bahwa penggunaan teknologi dapat memberi manfaat dan meningkatkan kinerjanya. Semakin tinggi manfaat yang diperoleh dalam penggunaan teknologi maka dapat meningkatkan intensitas penggunaan individu mahasiswa terhadap teknologi tersebut. <sup>26</sup>	a. Transaksi pada aplikasi dana lebih nyaman dan efisien. <sup>27</sup> b. Mempermudah aktivitas bertransaksi. <sup>28</sup> c. Penggunaan aplikasi dana membentarkan manfaat pada pengguna. <sup>29</sup>	Ordinal

<sup>25</sup> Riana Puspitasari dan Imelda Aprileny, *Pengaruh Kemudahan Penggunaan Aplikasi, Kualitas Pelayanan dan Promosi Terhadap Minat Beli Ulang (Studi Kasus Pada Konsumen Pelanggan Aplikasi Grab Di Pt Sido Muncul Kebon Jeruk)*.

<sup>24</sup> Arif Fakhrudin, "Kepercayaan, Kemudahan, Kualitas Informasi dan Harga Berpengaruh Terhadap Keputusan Kuliah Penerbangan Di Masa Pandemi Covid-19," *Jurnal Manajemen Dirgantara* 15, No. 1 (2022): hlm 111.

<sup>26</sup> Siti Khofifah dan Kardiyem Kardiyem, "Intensitas Penggunaan E-wallet pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis: Perspektif Teori TAM dan UTAUT," *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan* 20, no. 2 (2024): hlm 65.

<sup>27</sup> Atikotul Kur'aniyah dan Rohmad Abidin, *Analisis Faktor Kemudahan, Kemanfaat dan Risiko Terhadap Penggunaan E-Wallet (Studi Pada Aplikasi Dana )*, 2 (2023): hlm 402.

<sup>28</sup> "Wawan Devis Wahyu," "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Manfaat dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Dana Pada Masyarakat Sungai Betung" (INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume 4 Nomor 4 Tahun 2024) hlm 5786.

<sup>29</sup> Rismalia Rismalia dan Sugiyanto Sugiyanto, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening Pada Pengguna Dana Di Universitas Esa Unggul," *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi dan Akuntansi* 1, no. 3 (2022): 561–88.

### **E. Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah kemudahan pengguna layanan *e-wallet* Dana berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan dalam menggunakan aplikasi tersebut?
2. Apakah kemanfaatan dari layanan *e-wallet* Dana berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
3. Apakah kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan?

### **F. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui kemudahan pengguna layanan *e-wallet* DANA berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan dalam menggunakan aplikasi tersebut?
2. Untuk mengetahui kemanfaatan dari layanan *e-wallet* DANA berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Padangsidempuan?
3. Untuk mengetahui kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa perbankan syariah Angkatan Tahun 21 UIN SYAHADA Pandangsidempuan?

## G. Manfaat Penelitian

Adapun kegunaan penelitian yang dapat diperoleh dari peneliti ini adalah:

### 1. Bagi penulis

untuk menambah wawasan dan pengetahuan dalam bidang perbankan syariah, khususnya mengenai kemudahan dan kemanfaatan layanan *e-wallet* terhadap kepercayaan mahasiswa dan sekaligus sebagai wadah untuk menuangkan semua ilmu yang telah penulis dapatkan dari perkuliahan selama ini.

### 2. Bagi Dana

dapat dijadikan bahan masukan dan pertimbangan untuk penerapan yang lebih baik dalam pengaruh kemudahan dan kemanfaatan layanan *e-wallet* terhadap kepercayaan mahasiswa.

### 3. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menambah kajian ilmu pengetahuan di kampus dan memberikan informasi bagi peneliti selanjutnya, serta membantu mahasiswa dalam mengembangkan ilmu pengetahuan.

### 4. Bagi masyarakat

Untuk memberikan informasi terkait dengan layanan *e-wallet* dalam rangka meningkatkan pengetahuan dan pengalaman masyarakat dalam memenuhi kebutuhan di *e-wallet*.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Landasan Teori

##### 1. Teori TAM (*Technology Acceptance Model*)

*Technology Acceptance Model* (TAM) adalah model penelitian yang dilakukan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan (*acceptance*) penggunaan teknologi informasi. TAM pertama kali diperkenalkan oleh Fred D. Davis pada tahun 1986, dibuat khusus untuk memodelkan efek penerimaan (*acceptance*) yang dirasakan pengguna terhadap sebuah teknologi informasi.

Menurut Davis 1989, tujuan utama TAM adalah memberikan acuan untuk menganalisa pengaruh eksternal berupa faktor keyakinan (*trust*), intention, dan tujuan pengguna. TAM menggambarkan bahwa ada dua faktor yang dominan yang mempengaruhi penerimaan (*acceptance*) teknologi informasi yaitu yang pertama, persepsi pengguna tentang manfaat yang dirasakan pengguna saat menggunakan teknologi tersebut, dan kedua, persepsi pengguna tentang kemudahan penggunaan teknologi informasi. Kedua faktor ini yang akan mempengaruhi keinginan atau intention pengguna untuk menggunakan teknologi informasi.<sup>30</sup>

Model TAM yang dikembangkan dari teori psikologis, menjelaskan bahwa perilaku pengguna teknologi informasi yaitu berdasarkan pada

---

<sup>30</sup> Kandi Sofia Senastri Dahlan dkk., "Editor: Dr. Edi Purwanto, SE, MM," *Technology Adoption A Conceptual Framework* (Tangerang, 2020). hlm 32-33

kepercayaan (*belief*), sikap (*attitude*), minat (*intention*), dan hubungan perilaku pengguna (*user behaviour relationship*). Model ini digunakan untuk menjelaskan faktor-faktor utama dari perilaku pengguna terhadap penerimaan (*acceptance*) teknologi informasi.

## 2. Teori TRA (*Theory of Reasoned Action*)

*Theory of Reasoned Action* (TRA) merupakan teori bidang kajian psikologi sosial yang diusulkan oleh Sheppard et al 1988. Dalam kajian psikologi sosial TRA memusatkan pada faktor penentu perilaku dan faktor determinannya, yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*) dan norma subyektif (*subjective norm*). Dua faktor ini, sikap terhadap perilaku dan norma subyektif, sebenarnya diambil dari teori Fishbein dan Ajzen 1975. TRA sendiri sebenarnya sudah dikembangkan di sejak tahun 1960 oleh Fishbein, dan terus dikembangkan lagi oleh Fishbein dan Azjen hingga tahun 1980. Teori tersebut menjelaskan faktor faktor yang mempengaruhi perilaku manusia dan menjelaskan hubungan antara keyakinan, sikap, norma subjektif, niat dan perilaku individu. Kemudian Davis et al 1989 menerapkan TRA untuk mengkaji faktor yang menjelaskan alasan orang menerima atau menolak untuk menggunakan komputer pada waktu itu.

TRA berfokus pada niat individu untuk berperilaku dengan cara tertentu. Raman 2019 mengatakan bahwa banyak teori yang mencoba untuk menghubungkan antara sikap dan perilaku, namun hanya TRA yang bisa menghubungkan untuk memprediksi perilaku konsumen dengan mengukur kepercayaan, sikap dan niat. Sebagai pengembangan dari kerangka teoritis

TRA, ada beberapa faktor yang mempengaruhi sikap maupun niat untuk berbelanja secara daring. Kepercayaan (*trust*), kenyamanan (*convenience*), dan layanan pelanggan (*costumer service*). Al-Debei, Akroush, dan Ashouri, 2015, kepercayaan mempengaruhi sikap dalam melakukan transaksi. Kepercayaan memainkan peran penting dalam memberikan hasil yang memuaskan saat melakukan transaksi secara daring. Kaur menyatakan bahwa sebelum melakukan pemesanan secara daring, pelanggan harus memiliki sejumlah kepercayaan pada vendor daring karena transaksi secara daring dapat mengharuskan konsumen untuk mengirimkan informasi keuangan dan data lain yang mungkin bersifat pribadi. Raman menekankan bahwa keberadaan kepercayaan memperkuat kepercayaan pembeli dan juga memastikan bahwa penjual daring tidak terlibat dalam segala jenis kegiatan penipuan.<sup>31</sup>

Komponen kepercayaan penting lainnya adalah informasi yang tersedia di situs web. Seorang konsumen menganggap sebuah situs web dapat dipercaya hanya ketika dia menemukan bahwa informasi yang tersedia di dalamnya lengkap, akurat dan berkualitas tinggi. Kepercayaan adalah kunci untuk setiap transaksi. Kepercayaan daring menjadi sangat penting dalam hal belanja secara daring. Kepercayaan memainkan peran vital dalam transaksi secara daring, karena metode transaksi ini beresiko. Kepercayaan harus ada ketika seseorang memberikan informasi dan data

---

<sup>31</sup> Kandi Sofia Senastri Dahlan dkk., Editor: Dr. Edi Purwanto, SE, MM, “*Technology Adoption A Conceptual Framework*”, (Tangerang: Yayasan Pendidikan Philadelphia, 2020), Hlm 1–11.

pribadi mereka selama proses pembelian secara daring. Kepercayaan dapat menciptakan pelanggan yang loyal dan puas.

### **3. Kemudahan**

#### **1) Pengertian Kemudahan**

kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem teknologi tertentu akan bebas dari suatu usaha. Kemudahan dapat disimpulkan secara luas bahwa kemudahan adalah suatu kepercayaan tentang proses pengambilan keputusan.<sup>32</sup>

Apabila seseorang merasakan percaya bahwa sistem informasi dan teknologi ini mudah digunakan, pasti seseorang akan menggunakannya. Begitu sebaliknya, apabila seseorang merasa percaya bahwa sistem teknologi tidak mudah digunakan, pasti seseorang tersebut tidak akan menggunakannya.

Agama Islam selalu memberikan keringanan atau kemudahan bagi setiap muslim Allah SWT berfirman dalam Q.S al-Insyirah ayat 5-6, berikut bunyi ayatnya :

---

<sup>32</sup> Rizki Aprilia Dwi Susanti, Dewi Fardahlia, dan Poppy Indrihastuti, “Kemudahan dan Kemanfaatan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Penggunaan Sistem Pembayaran E-Money Ovo, Go-Pay, dan Dana” 4, No. 1 (2021). Hlm 60

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٧﴾

Artinya : Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (Q.S. Al-Inssyirah [94] :5-6)<sup>33</sup>

Dapat dijelaskan bahwa Allah SWT memberitahukan bahwa bersama kesulitan itu terdapat kemudahan. Kemudian Dia mempertegas berita tersebut. Ibnu Jarir meriwayatkan dari alHasaan, dia berkata: “Nabi SAW: Pernah keluar rumah pada suatu hari dalam keadaan senang dan gembira, dan beliau juga dalam keadaan tertawa seraya bersabda: “Satu kesulitan itu tidak akan pernah mengalahkan dua kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan itu terdapat kemudahan.”<sup>34</sup>

## 2) Indikator Kemudahan

Menurut Abrilia & Sudarwanto, Indikator pengukuran dari kemudahan yaitu:<sup>35</sup>

### a) *Easy to learn* (mudah dipelajari)

*Easy to learn* merupakan sistem atau mekanisme dompet digital yang mudah dipelajari biasanya dicari untuk mendukung aplikasi dengan panduan yang mudah dipelajari bagi pengguna.

<sup>33</sup> “Sofiyatussalma ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan Penggunaan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Dompet Digital Dana Di Kecamatan Gemuh’, (Universitas Islam Negeri Walisongo, Semarang, 2023)”.

<sup>34</sup> Andi Fauziah Dan Tenrypada, “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Resiko Terhadap Penggunaan E-Banking (Survei Pada Nasabah Bri Syariah Di Kota Palu),” *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah* 3, No. 1 (2021), 74–81.

<sup>35</sup> Larasati Nurhasanah, ‘Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater (Studi Pada Masyarakat Surakarta)’ , (Sukoharjo, 2023), Hlm 29.

b) *Easy to use* (mudah digunakan)

*Easy to use* merupakan sistem penggunaan dompet digital yang mudah digunakan bagi pengguna untuk mengoperasikan dompet digital.

c) *Timeliness* (sistem informasi)

*Timeliness* merupakan penggunaan sistem informasi dalam kegiatan mempercepat penggunaan aplikasi dan pengguna tidak membutuhkan waktu lama untuk menggunakannya.

d) *Clear and understandable* (jelas dan mudah dimengerti)

*Clear and understandable* merupakan sistem aplikasi dompet digital dengan aplikasi yang jelas dan mudah dipahami bagi pengguna aplikasi.

e) *Become Skillful* (jadi terampil)

*Become skillful* merupakan keterampilan tentang penggunaan aplikasi untuk sistem informasi bagi pengguna.

### 3) Hubungan Kemudahan Dengan Kepercayaan Mahasiswa Pengguna Dana

Kemudahan didefinisikan sebagai suatu ukuran dimana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi dapat dengan jelas digunakan dan tidak dibutuhkan banyak usaha, melainkan mudah digunakan dan mudah dioperasikan. Kepercayaan tergantung pada sejumlah faktor interpersonal dan antarorganisasi, seperti kompetensi perusahaan, integritas, kejujuran dan kebaikan yang dirasakan oleh

pengguna. bahwa kepercayaan merupakan tingkat keyakinan seseorang terhadap suatu produk setelah menggunakannya.<sup>36</sup>

#### 4. Kemanfaatan Layanan E- wallet

##### 1) Pengertian Kemanfaatan

Persepsi kemanfaatan adalah keyakinan seseorang mengenai sejauh mana penggunaan sistem akan membantu dalam meningkatkan kinerja pekerjaan pengguna. Dari definisi tersebut diketahui bahwa persepsi kemanfaatan suatu kepercayaan mengenai proses pengambilan keputusan. Jika seseorang percaya bahwa sistem informasi dirasakan memberikan manfaat maka dia akan menggunakannya.<sup>37</sup>

Persepsi manfaat adalah sesuatu yang diharapkan pengguna teknologi informasi dapat memberikan kegunaan (*usefulness*) positif dalam pemakaiannya. Agama Islam selalu memberikan kemanfaatan bagi setiap muslim Allah SWT berfirman dalam (Q.S. Surat Al-A'la [87] : 8-9), berikut bunyi ayatnya :

فَذَكِّرْ إِن نَّفَعَتِ الذِّكْرَىٰ ۖ وَتُنْصِرُكَ لِلْغِيَرِ

Artinya “ Dan akan kami mudahkan bagimu jalan yang mudah, oleh sebab itu berikanlah peringatan, karena peringatan itu bermanfaat.”<sup>38</sup>

<sup>36</sup> Rara Gustiana dan Ruslinda Agustina, “Pengaruh Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Stie Nasional Banjarmasin,” *Dinamika Ekonomi: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 16, No. 1 (2023). Hlm75, <https://doi.org/10.53651/Jdeb.V16i1.414>.

<sup>37</sup> “Aisyah, ‘Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, Risiko, dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Generasi Milenial Di Wonogiri’, (Surakarta, 2022)” hlm 20.

<sup>38</sup> “Sofiyatussalma ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan Penggunaan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital Dana Di Kecamatan Gemuh’, (Universitas Islam Negeri Walisongo, Semarang, 2023).”

Jalalain menafsirkan ( dan kami akan memudahkan kamu untuk menempuh jalan yang mudah) yakni syariat yang mudah, yaitu agama islam. (oleh sebab itu berikanlah peringatan) dengan Al-Quran (karena peringatan itu bermanfaat) maksudnya memberikan peringatan dengan hal-hal yang telah disebutkan pada firman-nya, “sayadzdzkkaru,” sekalipun peringatan itu tidak bermanfaat bagi sebagian diantara mereka, tetapi peringatan itu tidak pasti bermanfaat bagi sebagian yang lainnya.<sup>39</sup>

## **2) Indikator Kemanfaatan**

Persepsi kemanfaatan memiliki beberapa indikator yang dapat dijadikan tolak ukur. indikator pengukur persepsi kemanfaatan terdiri dari :

- a) Penggunaan sistem mampu meningkatkan kinerja individu (*improves job performance*).
- b) Penggunaan sistem mampu menambah tingkat produktivitas individu (*increase productivity*).
- c) Penggunaan sistem mampu meningkatkan efektivitas (*increase effectiveness*).
- d) Penggunaan sistem bermanfaat bagi individu (*the system is usefull*).

## **3) Hubungan kemanfaatan dengan kepercayaan mahasiswa pengguna dana**

kemanfaatan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan meningkatkan kinerja pekerjaannya. Konstruk

---

<sup>39</sup> Tafsir Learn Quran," surah al-a'la ayat 8-9", <https://tafsir.learn-quran.co/id/surat-87-al-a'la/ayat-8-9>.

kepercayaan pada perdagangan elektronik juga merupakan fundamental dalam menjelaskan perilaku pembelian kembali konsumen di Internet. bagi customer dalam melakukan transaksi pembelian menggunakan E-Wallet seperti DANA terdapat unsur kepercayaan yang harus dipenuhi, selain hal tersebut adalah adanya manfaat yang diperoleh sehingga transaksi tersebut dapat dilaksanakan. Jika kedua hal tersebut terpenuhi diharapkan customer akan berniat untuk kembali melakukan transaksi pembelian secara online menggunakan E-Wallet.<sup>40</sup>

## **5. Kepercayaan**

### **1) Pengertian Kepercayaan**

Kepercayaan didefinisikan sebagai keinginan suatu pihak untuk menjadi pasrah/menerima tindakan dari pihak lain berdasarkan pengharapan bahwa pihak lain tersebut akan melakukan sesuatu tindakan tertentu yang penting bagi pihak yang memberikan kepercayaan, terhadap kemampuan memonitor atau mengendalikan pihak lain. Kepercayaan merupakan keyakinan bahwa masing masing pihak saling bergantung dan saling membutuhkan. Kepercayaan berkaitan dengan keyakinan bahwa pihak yang dipercaya akan memenuhi komitmennya.<sup>41</sup>

Kepercayaan adalah semua keyakinan yang dimiliki oleh konsumen dan semua kesimpulan yang dibuat oleh konsumen tentang objek,

---

<sup>40</sup> Sur Yanti dkk., “Peran Moderasi Motivasi Hedonis Pada Pengaruh Kemanfaatan (Perceived Usefullnes) dan Kepercayaan (Trust) Terhadap Niat Menggunakan Kembali E-Wallet ShopeePay,” A. R., 2023. Hlm 2-3.

<sup>41</sup> Kesuma dan Nurbaiti, “Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kalangan Mahasiswa Di Kota Medan.” hlm 697

atribut, dan manfaatnya. Objek dapat berupa produk, orang, perusahaan, dan segala sesuatu dimana seseorang memiliki kepercayaan dan sikap. Mengenai ayat yang berhubungan dengan kepercayaan yang ditemukan dalam (QS. An-Nahl: 91), Allah berfirman:

وَأَوْفُوا بِعَهْدِ اللَّهِ إِذَا عَاهَدْتُمْ وَلَا تَنْقُضُوا الْأَيْمَانَ بَعْدَ تَوْكِيدِهَا وَقَدْ جَعَلْتُمُ اللَّهَ عَلَيْكُمْ كَفِيلًا إِنَّ اللَّهَ يَعْلَمُ مَا تَفْعَلُونَ ﴿٩١﴾

Artinya : “Dan tepatilah perjanjian dengan Allah apabila kamu berjanji dan janganlah kamu membatalkan sumpah sumpahmu itu, sesudah meneguhkannya, sedang kamu telah menjadikan Allah sebagai saksimu (terhadap sumpah-sumpahmu itu). Sesungguhnya Allah mengetahui apa yang kamu perbuat”.<sup>42</sup>

Orang yang beriman harus memiliki sifat dapat dipercaya (tidak berkhianat), sebab sifat khianat adalah sifat orang munafik. Antara janji dan sumpah memiliki persamaan dan perbedaan. Keduanya sama-sama harus dipenuhi namun obyeknya berbeda. Janji berkaitan dengan manusia sedangkan sumpah adalah janji kepada Allah yang apabila diingkari akan ada kafarat (denda). Penafsiran Wahbah Zuhaili menjelaskan lebih rinci dibandingkan karya lain seperti tafsir Jalalain yang merupakan tafsir ijmal (global). Dalam tafsir Jalalain hanya menjelaskan makna janji didalamnya baik janji jual beli, sumpah dan yang lainnya. Namun dalam tafsir Wahbah Zuhaili terdapat penjelasan

---

<sup>42</sup> “Sofiyatussalma ‘Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan Penggunaan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Menggunakan Dompot Digital Dana Di Kecamatan Gemuh’, (Universitas Islam Negeri Walisongo, Semarang, 2023).”

tambahan tentang pengertian janji yaitu setiap sesuatu yang menjadi komitmen seseorang atau yang ia wajibkan atas diri sendiri serta kemauan dan kesadaran sendiri.<sup>43</sup>

## 2) Faktor yang mempengaruhi kepercayaan

Kepercayaan konsumen tidak diperoleh dalam waktu yang singkat. Kepercayaan akan timbul setelah melalui beberapa proses dan apabila kepercayaan sudah terbentuk, maka akan ada usaha yang harus dilakukan guna membina hubungan kerjasama yang lebih baik lagi. Faktor yang membentuk timbulnya kepercayaan ada tiga, yaitu :<sup>44</sup>

### a) Kemampuan (*Ability*)

Kemampuan ini berpusat pada kompetensi dan karakteristik dari penjual/organisasi itu sendiri dalam memberikan pengaruh dan mengotorisasi wilayah yang spesifik. Penjual/organisasi harus mampu menyediakan, melayani, serta menjamin keamanan transaksi dari gangguan yang diberikan pihak luar.

### b) Kebaikan hati (*Benevolence*)

Kebaikan hati merupakan ketersediaan penjual dalam memberikan kepuasan yang sama-sama menguntungkan bagi kedua belah pihak.

---

<sup>43</sup> Husna Nihayatul, “Janji dan Sumpah: Kajian Tematik Tafsir Al-Munir Q.S. An-Nahl: 91 Karya Wahbah Az-Zuhaili”, *El-Mu’jam : Jurnal Kajian Al-Qur’an Dan Hadis*, Vol 2 No 2, (2022), 2, No. 2 (2022).

<sup>44</sup> Aldy Yanuar Awwal, “Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi dan Keuangan Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto,” (Purwokerto 2024) hlm 26.

c) Integritas (*Integrity*)

Integritas berkaitan dengan perilaku penjual dalam menjelaskan usahanya, Informasi yang diberikan kepada konsumen harus sesuai fakta. Kualitas produk yang dijual juga harus dapat dipercaya.

**B. Penelitian Terdahulu**

**Table II.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Nauval Ramalda, (e – Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisma, 2024). <sup>45</sup>	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan <i>E-wallet</i> (DANA) di Kota Malang(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Malang).	Kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara simultan berpengaruh positif terhadap keputusan penggunaan <i>e-wallet</i> DANA.
2	Rodiah dan Melati, (Journal of Economic Education and Entrepreneurship 2020). <sup>46</sup>	Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan <i>E-wallet</i> pada Generasi Milenial Kota Semarang	Persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, persepsi risiko, serta kepercayaan secara simultan berpengaruh terhadap minat menggunakan <i>e-wallet</i> pada generasi milenial Kota Semarang.

<sup>45</sup> “Ramalda dan Agus Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet (DANA) di Kota Malang(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Malang)”, e – Jurnal Riset Manajemen Vol. 13. No. 01.”

<sup>46</sup> Siti Rodiah Rodiah dan Inaya Sari Melati, “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan E-wallet pada Generasi Milenial Kota Semarang,” *Journal of Economic Education and Entrepreneurship* 1, no. 2 (2020): 66

3	Jessica Novitawati dan Algifari, (Business and Accounting Education Journal 2023). <sup>47</sup>	Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan <i>E -Wallet</i> dan Persepsi Kemudahan Dimediasi oleh Kepercayaan (Kasus Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta)	persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat menggunakan e-wallet di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini memperoleh bukti empiris persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat masyarakat provinsi DIY menggunakan e-wallet.
4	Shely Vintiani dan Zahwa Yussri Indah, (Journal Of Lifelong Learning 2021). <sup>48</sup>	Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Ulang Aplikasi Dana	Penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh terhadap minat penggunaan ulang aplikasi DANA.
5	Fahriyan Fariduddin (Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan 2025). <sup>49</sup>	Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Pada Aplikasi Dompot Digital Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Pekalongan)	Pada variabel persepsi kemudahan terdapat nilai signifikan $0,015 < 0,05$ dan nilai $t$ hitung 2,490 lebih besar dari $t$ tabel 1,660. Dengan begitu jika minat menggunakan

<sup>47</sup> Novitawati, Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan *E -Wallet* dan Persepsi Kemudahan Dimediasi oleh Kepercayaan (Kasus Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta).

<sup>48</sup> Vintiani dan Yussri Indah, "Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Ulang Aplikasi Dana."

<sup>49</sup> Fariduddin, "Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Pada Aplikasi Dompot Digital Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Pekalongan)."

			secara parsial dan signifikan dipengaruhi oleh persepsi kemudahan, H2 diterima.
6	Moniq Angelia, Tri Ratna (Journal of Management and Social Sciences (JMSC) Vol.1, No.3 Juli 2023). <sup>50</sup>	Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Wallet</i> Pada Aplikasi Dana	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kemudahan data secara parsial memiliki nilai sig. 0,070 (>0,05) yang berarti kemudahan data tidak berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan pada aplikasi DANA di Provinsi Jawa Timur, sehingga H1 ditolak. Hal ini berarti kemudahan data yang ada di aplikasi DANA kurang memudahkan para customer, sehingga tidak semuanya memahami tentang aplikasi DANA.

---

<sup>50</sup> Moniq Angelia Cahya Kartika dan Tri Ratna Pamikatsih, "Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana," 2023.

7.	Sayyid Ali Ashghar dan Hanny Nurlatifah. <sup>51</sup>	Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Perceived Risk terhadap Keinginan Membeli Kembali melalui e-Trust dan s-Satisfaction	Terlihat pada penelitian ini bahwa variabel Perceived Ease of Use mempunyai pengaruh dan signifikan secara langsung terhadap E Trust, Perceived Usefulness mempunyai pengaruh dan signifikan secara langsung terhadap E Trust, Perceived Risk mempunyai pengaruh dan signifikan secara langsung terhadap E Trust.
----	--	---	---

Adapun persamaan dan perbedaan antara peneliti terdahulu dengan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Persamaan peneliti dengan penelitian Nauval Ramalda adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan pada 2 variabel X yaitu kemudahan dan kemanfaatan. Perbedaannya terletak pada penelitian ini menggunakan dua variabel X sedangkan penelitian Nauval Ramalda menggunakan tiga variabel X dan variabel Y nya menggunakan minat.

---

<sup>51</sup> Sayyid Ali Ashghar dan Hanny Nurlatifah, "Analisis Pengaruh Perceived Ease of Use, Perceived Usefulness, dan Perceived Risk terhadap Keinginan Membeli Kembali melalui e-Trust dan s-Satisfaction (Studi Kasus Pengguna Gopay pada Transaksi UMKM)," *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial* 1, no. 1 (2020): 40.

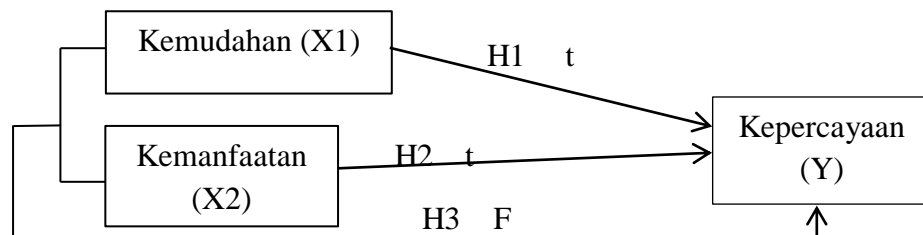
- 2) Persamaan peneliti dengan penelitian Rodiah dan Melati adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan dua variabel X yaitu keudahan dan kemanfaatan. Perbedaannya terletak pada penelitian ini menggunakan dua variabel X sedangkan penelitian Rodiah dan melati variabel Y nya menggunakan Minat.
- 3) Persamaan peneliti dengan penelitian Jessica Novitawati dan Algifari adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan dua variebel yaitu kemudahan dan kemanfaatan. Perbeedaan nya terletak pada variabel Y nya yaitu menggunakan minat.
- 4) Persamaan peneliti dengan penelitian Shely Vintiani dan Zahwa Yussri Indah adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan dua variabel X yaitu kemudahan dan kemanfaatan. Perbedaan nya terletak pada variabel Y nya yaitu menggunakan minat.
- 5) Persamaan peneliti dengan penelitian Fahriyan Fariduddin adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan dua variabel X yaitu kemudahan dan kemanfaatan. Perbedaannya terletak pada variabel Y nya yaitu menggunakan minat.
- 6) Persamaan peneliti dengan penelitian Moniq Angelia, Tri Ratna adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki persamaan 1 variabel X yaitu kemudahan. Perbedaannya terletak pada variabel Y nya yaitu menggunakan minat peggunaan.
- 7) Persamaan peneliti dengan penelitian Sayyid Ali Ashghar dan Hanny Nurlatifah adalah sama-sama meneliti tentang *e-wallet* dan memiliki

persamaan dua variabel X yaitu kemudahan dan kemanfaatan dan perbedaannya terletak pada variabel Y dan menggunakan moderasi.

### C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir adalah gambaran tentang hubungan antara variabel dalam suatu penelitian. Kerangka pikir diuraikan oleh jalan pikiran menurut kerangka yang logis. Didalam kerangka berpikir ini akan di letakkan masalah penelitian yang teoritis, relevan, yang mampu menangkap, menunjukan, menerangkan terhadap masalah penelitian.

**Gambar II.1**  
**Kerangka pikir**



Berdasarkan gambar diatas diketahui bahwa secara parsial kemudahan dapat mempengaruhi kepercayaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* aplikasi dana, Kemudian secara parsial kemanfaatan dapat mempengaruhi kepercayaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* aplikasi dana, kemudian secara parsial kemudahan dan kemanfaatan dapat mempengaruhi kepercayaan mahasiswa menggunakan *e-wallet* aplikasi dana.

### D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian, telah dinyatakan dalam bentuk

pertanyaan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori. Hipotesis dirumuskan atas dasar kerangka pikir yang merupakan jawaban sementara atas masalah yang rumuskan.

Hipotesis diartikan sebagai jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Berdasarkan rumusan masalah, tujuan penelitian, landasan teori, dan penelitian terdahulu yang telah diuraikan sebelumnya,<sup>52</sup> adapun hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$H_{a1}$ : kemudahan berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan Mahasiswa.

$H_{01}$ : kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan Mahasiswa.

$H_{a2}$ : kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan Mahasiswa.

$H_{02}$ : kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan Mahasiswa.

$H_{a3}$ : Kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan Mahasiswa.

$H_{03}$ : kemudahan dan kemanfaatan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa.

---

<sup>52</sup> “Pengaruh Rekrutmen dan Komitmen Organisasi Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Budi Raya Perkasa.

### **BAB III**

#### **METEDOLOGI PENELITIAN**

##### **A. Waktu dan Lokasi Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Untuk waktu penelitiannya akan dilakukan pada bulan Mei sampai November 2025.

##### **B. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah sebuah penyelidikan tentang masalah sosial berdasarkan pada pengujian sebuah teori yang terdiri dari variabel-variabel, diukur dengan angka, dan dianalisis dengan prosedur statistik untuk menentukan apakah generalisasi prediktif teori tersebut benar.<sup>53</sup> Dalam penelitian ini terdapat tiga variabel yaitu, kemudahan(X1), kemanfaatan layanan e-wallet (X2), dan kepercayaan(Y).

##### **C. Populasi dan Sampel**

###### **a. Populasi**

Populasi adalah keseluruhan objek atau subjek yang berada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat-syarat tertentu yang berkaitan dengan masalah peneliti.<sup>54</sup> Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Perbankan syariah Nim 21 UIN SYAHADA Padangsidimpuan. Populasi

---

<sup>53</sup> M Makhrus Ali dkk., "Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapan Nya Dalam Penelitian," *Education Journal*. 2, no. 2 (2022).

<sup>54</sup> Nidia Suriani, Risnita, dan M. Syahrani Jailani, "Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau dari Penelitian Ilmiah Pendidikan," *Jurnal Ihsan : Jurnal Pendidikan Islam* 1, No. 2 (1 Juli 2023): 24–36.

pada penelitian pada mahasiswa program studi perbankan Syariah Angkatan Tahun 21 sebanyak 137 mahasiswa.

**Tabel III.1**  
**Jumlah Mahasiswa Program Studi**  
**Perbankan Syariah Angkatan Tahun 21**

KETERANGAN	JUMLAH
Aktif	137
Non-Aktif	8
Cuti	3
Mutasi	1
Dikeluarkan	13
Total	162

*Sumber: Siakad Uin Syahada Padangsidempuan*

**Tabel III.2**  
**Data Mahasiswa Aktif Perbankan Syariah**  
**UIN Syahada Padangsidempuan Angkatan Tahun 2021**

No	Ruangan	Jumlah
1.	Ps1	26
2.	Ps2	21
3.	Ps3	27
4.	Ps4	29
5.	Ps5	34
Jumlah		137 Mahasiswa

#### **b. Sampel**

Sampel merupakan sebagian dari penelitian yang diambil melalui cara-cara tertentu yang juga memiliki karakteristik tertentu. Sampel akan diambil jika peneliti tidak sanggup untuk melakukan peneliti dengan mengambil data langsung dari populasi.<sup>55</sup> Sampel yang digunakan dalam

---

<sup>55</sup> Rosmala Dewi dan Meslo Pardede, "Pengaruh Kemampuan Kerja, Motivasi dan Pengembangan Karier Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Bina Buana Semesta" 16, No. 1 (2021).

penelitian ini adalah mahasiswa perbankan syariah Angkatan Tahun 21 UIN Syahada Padangsidimpuan.

Adapun sampel pada penelitian ini yaitu dengan teknik purposive sampling. Teknik purposive sampling merupakan metode penelitian di mana peneliti selektif memilih sampel berdasarkan karakteristik yang dianggap signifikan, sehingga meminimalkan bias dalam pengambilan sampel dan meningkatkan hasil penelitian. Adapun untuk menentukan sampel yang digunakan yaitu rumus slovin. Adapun rumus Slovin adalah sebagai berikut:

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

Keterangan:

$n$  = Ukuran Sampel

$N$  = Ukuran Populasi

$d^2$  = Tingkat Kesalahan(10%)

Berdasarkan rumus slovin diatas maka dapat disimpulkan jumlah sampel dalam penelitian ini adalah:

$$\begin{aligned} n &= \frac{137}{1 + 137 (0,1)^2} \\ &= \frac{137}{1 + 137 (0,01)} \\ &= \frac{137}{1 + 1,37} \\ &= \frac{137}{2,37} \\ &= 57,80 \end{aligned}$$

$$= 58$$

Berdasarkan perhitungan diatas maka sampel dalam penelitian ini adalah 58 sampel. stratified random sampling adalah teknik sampling yang digunakan untuk menentukan jumlah sampel, jika populasi berstrata tetapi kurang proporsional.  $ni = \frac{Ni}{N} \cdot n$ .<sup>56</sup>

Dimana:

ni = Jumlah sampel per tingkat.

Ni = Jumlah populasi per tingkat.

N = Jumlah keseluruhan populasi.

n = Jumlah anggota sampel seluruhnya.

Dengan sampel pada tiap ruangan perbankan syariah Angkatan Tahun 21 adalah:

**Tabel III.3**  
**Jumlah Sampel Tiap Ruangan Perbankan Syariah**  
**Angkatan Tahun 21**

No	Ruangan	Jumlah sampel
1	Ps1	$ni = \frac{26}{137} \cdot 58 = 11$
2	Ps2	$ni = \frac{21}{137} \cdot 58 = 9$
3	Ps3	$ni = \frac{27}{137} \cdot 58 = 12$
4	Ps4	$ni = \frac{29}{137} \cdot 58 = 12$

---

<sup>56</sup> “Dr. Imam Machali, M.Pd ‘Metode Penelitian Kuantitatif (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakandan Analisis Dalam Penelitian Kuantitatif’, (Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta Jln. Marsda Adisucipto Yogyakarta, 2021) Hlm 70-71.

5	Ps5	$ni = \frac{34}{137} \cdot 58 = 14$
Total jumlah		58 sampel

Perhitungan di atas dapat disimpulkan bahwa pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Stratified random*. Stratified sampling adalah populasi dibagi menjadi strata (atau subkelompok) dan sampel acak diambil dari setiap subkelompok. Subgrup adalah kumpulan item alami. Pengambilan sampel bertingkat sering digunakan di mana ada banyak variasi dalam suatu populasi.<sup>57</sup>

#### D. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuannya untuk mendapatkan data. Untuk memperkuat data yang diperoleh maka perlu adanya proses pengumpulan data meliputi:

##### 1. Kuesioner

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang melibatkan pemberian serangkain pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawab. Teknik ini banyak digunakan dalam penelitian karena memungkinkan pengumpulan data dari banyak responden dengan waktu dan biaya yang lebih efisien.<sup>58</sup>

<sup>57</sup> “Suradi Efendi,” *Metodologi Penelitian Kuantitatif\_Kualitatif*, (Cv. Media Sains Indonesia Melong Asih Regency B40 - Cijerah Kota Bandung - Jawa Barat, 2023)”.

<sup>58</sup> Siti Romdona, Silvia Senja Junista, dan Ahmad Gunawan, “Teknik Pengumpulan Data: Observasi, Wawancara Dan Kuesioner,” *Jisosepol: Jurnal Ilmu Sosial Ekonomi Dan Politik* 3, No. 1 (5 Januari 2025): 39–47.

## 2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah salah satu sumber data skunder yang di perlukan dalam sebuah penelitian. Studi siapkan katrena adanya permintaan dari seorang peneliti. Selanjutnya studi dokumentasi dapat diartikan sebagai teknik pengumpulan data melalui bahan-bahan yang tertulis, yang diterbitkan oleh lembaga yang menjadi objek penelitian.<sup>59</sup>

## 3. Wawancara

Wawancara adalah proses interaksi langsung antara peneliti dan responden atau subjek peneliti yang melibatkan pertanyaan dan jawaban antara kedua pihak. Tujuan wawancara adalah untuk mendapatkan wawasan mendalam tentang pemikiran, pengalaman, dan pandangan subjek peneliti.<sup>60</sup>

## E. Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif yaitu data yang berbentuk angka dan dalam mengelola data kuantatif menggunakan program SPSS. SPSS itu sendiri adalah (*Statistical Product and Service Solution*), yaitu program komputer yang berfungsi untuk menganalisis data, melakukan perhitungan statistik.

### 1) Analisis deskriptif

Analisis deskriptif adalah salah satu teknik statistik yang bertujuan untuk mendeskripsikan atau menggambarkan karakteristik data

---

<sup>59</sup> “Zhahara Yusra, Rufran Zulkarnain ‘Pengelolaan Lkp Pada Masa Pendmik Covid-19’, (Journal Lifelog Learning Vol. 4 No.1. 15-22, 2021)”.

<sup>60</sup> “Dr. Zainuddin Iba, S.E., M.M Aditya Wardhana, ‘Metode Penelitian’ (Eureka Media Aksara, 2023)”.

yang sedang dianalisis. Melalui analisis ini, peneliti dapat memahami distribusi data, trend, serta variabilitas yang terkandung dalam dataset yang digunakan.<sup>61</sup>

Deskriptif kuantitatif adalah analisis statistik yang digunakan untuk menggambarkan, merangkum, dan menganalisis data kuantitatif. Data kuantitatif adalah data yang dapat diukur atau dihitung menggunakan angka, seperti usia, berat badan, tinggi badan, dan sebagainya. Maka yang dimaksud dengan analisis statistik deskriptif kuantitatif mencakup berbagai teknik, termasuk pengukuran pemusatan data (seperti mean, median, dan modus), pengukuran persebaran data (seperti range, varian, standar deviasi, kuartil, desil, dan persentil), pengukuran kemiringan data (seperti skewness dan kurtosis).

Beberapa teknik analisis deskriptif kuantitatif antara lain:<sup>62</sup>

#### 1. Pengukuran Pemusatan Data

Merupakan teknik analisis deskriptif kuantitatif yang digunakan untuk menemukan nilai tengah atau pusat data. Ada tiga jenis pengukuran pemusatan data yang umum digunakan, yaitu:

- a. Mean atau rata-rata adalah jumlah dari semua nilai dalam satu set data yang dibagi dengan jumlah total nilai.

---

<sup>61</sup> “Hatta Setiabudhi, S.E., M.Ak , ‘analisis data penelitian menggunakan spss’, (Borneo Novelty Publishing ,2024)”.

<sup>62</sup> “Suci Haryanti, ‘Bukudigital Metodologi Penelitian Bab12’, (Cv. Media Sains Indonesia, Jawa Barat,2023),”.

- b. Median (nilai tengah) adalah nilai tengah dalam satu set data ketika semua nilai diurutkan dari yang terkecil hingga yang terbesar.
- c. Modus adalah nilai yang paling sering muncul dalam satu set data.

## 2. Pengukuran Persebaran Data

Pengukuran persebaran data adalah teknik analisis deskriptif kuantitatif yang digunakan untuk menentukan seberapa jauh data tersebar dari nilai pusat atau rata-rata data. Ada beberapa jenis pengukuran persebaran data yang umum digunakan di antaranya:

- a. Range (jangkauan) adalah selisih antara nilai maksimum dan minimum dalam satu set data.
- b. Variance (varian) adalah pengukuran persebaran data yang mengukur seberapa jauh data tersebar dari nilai rata-rata.
- c. Standar deviasi adalah akar kuadrat dari varian. Ini digunakan untuk mengukur seberapa jauh data tersebar dari nilai rata-rata.
- d. Kuartil adalah nilai yang membagi data menjadi empat bagian yang sama besar. Ada beberapa kuartil antara lain kuartil pertama (Q1) adalah nilai tengah antara nilai minimum dan median. kuartil kedua (Q2) adalah nilai median, dan kuartil ketiga (Q3) adalah nilai tengah antara median dan nilai maksimum.

- e. Desil adalah salah satu ukuran kuantitatif dalam statistik deskriptif yang mengukur letak data dalam urutan atau rangkaian data terurut.
- f. Persentil adalah salah satu ukuran kuantitatif dalam statistik deskriptif yang digunakan untuk mengukur letak data dalam rangkaian data terurut.

### 3. Pengukuran Kemiringan Data Skewness

Pengukuran kemiringan data dalam statistik deskriptif mengacu pada ukuran yang menggambarkan kecondongan atau asimetri dari distribusi data. Terdapat tiga jenis kemiringan data yang umum dikenal, yaitu simetri, kemiringan positif, dan kemiringan negatif yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Simetri adalah ketika data memiliki kemiringan yang sama di kedua sisi dari nilai tengahnya. Artinya, ketika grafik distribusi data dibagi menjadi dua bagian sama besar, maka bagian kiri dan kanan memiliki kemiringan yang sama atau hampir sama.
- b. Kemiringan positif adalah Distribusi memiliki kemiringan positif ketika ekor distribusi terletak di sisi kanan grafik.
- c. Kemiringan negative adalah Distribusi memiliki kemiringan negatif ketika ekor distribusi terletak di sisi kiri grafik. Artinya, data memiliki beberapa nilai ekstrem di sisi kiri dan lebih banyak nilai yang terletak di sisi kanan grafik.

#### 4. Pengukuran Keruncingan Data (Kurtosis)

Keruncingan data atau biasa juga disebut kurtosis adalah ukuran statistik yang menggambarkan tingkat kecuraman dari distribusi data. Terdapat beberapa jenis keruncingan data, yaitu:

- a. Mesokurtik adalah Distribusi yang mesokurtik memiliki keruncingan yang sama dengan distribusi normal, di mana puncaknya berada pada nilai tengah data dan memiliki bentuk simetris.
- b. Leptokurtik adalah Distribusi yang leptokurtik memiliki keruncingan yang lebih tinggi daripada distribusi normal.
- c. Platykurtik adalah Distribusi yang platykurtik memiliki keruncingan yang lebih rendah daripada distribusi normal. Artinya, data memiliki puncak yang lebih datar atau landai daripada distribusi normal, sehingga nilai-nilai data lebih tersebar.

#### 2) Uji Instrument Data

##### a. Uji validitas

Uji validitas adalah alat yang digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Uji validitas dikatakan valid apabila pernyataan kuesioner dapat diungkapkan sesuatu yang diukur oleh kuesioner tersebut.<sup>63</sup>

Untuk melakukan uji validitas ini menggunakan program SPSS.

Teknik pengujian yang sering digunakan para peneliti untuk uji

---

<sup>63</sup> Raja Zainal Abidin Harahap, Harahap, D., Fauzan, R., Dr. Rukiah Dkk., Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.

validitas adalah menggunakan korelasi Bivariate Pearson (Produk Momen Pearson). Analisis ini dengan cara mengkorelasikan masing-masing skor item dengan skor total. Skor total adalah penjumlahan dari keseluruhan item. Item-item pertanyaan yang berkorelasi signifikan dengan skor total menunjukkan item-item tersebut mampu memberikan dukungan dalam mengungkap apa yang ingin diungkap à Valid. Jika  $r \text{ hitung} \geq r \text{ tabel}$  (uji 2 sisi dengan sig. 0,05) maka instrumen atau item-item pertanyaan berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan valid).<sup>64</sup>

b. Uji Reabilitas

Tujuan pengujian reliabilitas adalah untuk melihat apakah instrumen penelitian merupakan instrumen yang handal dan dapat dipercaya. Jika variabel penelitian menggunakan instrumen yang handal dan dapat dipercaya maka hasil penelitian juga dapat memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi. Salah satu pengujian reliabilitas adalah dengan teknik Cronbach Alpha.<sup>65</sup>

Pada dasarnya, uji reliabilitas mengukur variabel yang digunakan melalui pertanyaan-pertanyaan yang digunakan. Uji reliabilitas dilakukan dengan membandingkan nilai Cronbach's Alpha dengan tingkat signifikan yang digunakan dalam hal ini 60% atau 0,60.

---

<sup>64</sup> Musrifah Mardiani Sanaky Dkk., *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama Man 1 Tulehu Maluku Tengah*, 11, No. 1 (2021).

<sup>65</sup> Afifah Aulia Zayrin dkk., "Analisis Instrumen Penelitian Pendidikan (Uji Validitas Dan Relibilitas Instrumen Penelitian)," *Jurnal QOSIM Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora* 3, no. 2 (20 Mei 2025).

Sehingga dalam uji reliabilitas, instrumen dinyatakan reliabel jika memenuhi kriteria sebagai berikut:

- a. Jika nilai Cronbach's Alpha  $\geq$  . maka instrumen dinyatakan reliable.
- b. Jika nilai Cronbach's Alpha  $<$  . maka instrumen dinyatakan tidak reliable.<sup>66</sup>

### 3) Uji asumsi dasar

#### a. Uji Normalitas

Pengujian normalitas data dilakukan untuk melihat apakah dalam model regresi, variabel dependen dan independennya memiliki distribusi normal atau tidak. kriteria pengambilan keputusan adalah jika maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.

Adapun tingkat pengukuran normalitas yaitu:

#### 1. Uji Statistik (Quantitative Test)

##### a. Uji Shapiro-Wilk Test

Uji Shapiro-Wilk Test adalah salah satu uji statistik yang paling umum digunakan untuk menguji normalitas, terutama untuk pengukuran sampel yang kecil hingga sedang. Uji ini memberikan nilai W dan P-Value, yang digunakan untuk menentukan apakah data berdistribusi normal atau tidak.

##### b. Kolmogorov-Smirnov (K-S Test)

Kolmogorov-Smirnov (K-S Test) adalah uji statistic lain yang sering digunakan untuk menguji normalitas. Uji ini

---

<sup>66</sup> Nur Azizah, *Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian Pemahaman Konsep Dasar Aljabar*, 9 (2025).

membandingkan distribusi kumulatif data sampel dengan distribusi normal teoritis.

## 2. Uji Grafik

### a. Histogram

Histogram adalah salah satu metode visual yang digunakan untuk menilai distribusi data. Dalam histogram, data yang berdistribusi normal akan membentuk pola yang simetris.

### b. P-P Plot atau Q-Q Plot

P-P Plot atau Q-Q Plot adalah metode visual yang lain digunakan untuk memeriksa normalitas data dengan membandingkan distribusi data aktual dengan distribusi normal teoritis. Jika data berdistribusi normal, maka titik-titik dalam P-P Plot atau Q-Q Plot akan membentuk garis lurus.

### b. Uji Linearitas

Uji linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah dua variabel atau lebih yang diuji mempunyai hubungan yang linier atau tidak secara signifikan. Uji ini digunakan sebagai prasyarat dalam analisis korelasi atau regresi linier. Dasar pengambilan keputusan dalam uji normalitas yaitu jika signifikan yang diperoleh  $> 0,05$ , maka hubungan antar variabel linier, atau jika signifikan yang diperoleh  $< 0,05$  maka hubungan antar variabel tidak linier.<sup>67</sup>

---

<sup>67</sup> Salsabrina Putri Lestari, "Pengaruh Pengalaman Kerja dan Disiplin Kerja Terhadap Prestasi Kerja Karyawan Divisi Operasional Pt. Pegadaian Galeri 24, (Jakarta Pusat," Jurnal Ilmiah M-Progress 13, No. 1 (2023)) hlm 88.

#### 4) Uji asumsi klasik

##### a. Uji Multikolinearitas

Tujuan uji multikolinearitas adalah untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi yang kuat diantara variabel independen. Terjadi multikolinearitas apabila terdapat korelasi antar variabel bebas, demikian juga sebaliknya. Pengujian multikolinearitas dilakukan dengan melihat VIF (variance inflation factor) antar variabel independen dan nilai tolerance. Batasan yang umum yang dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinearitas adalah nilai tolerance.

Adapun tingkat pengukuran multikolinearitas yaitu:

##### 1. Variance Inflation Faktor (VIF)

Besaran Tolerance atau proporsi variabilitas pada sebuah variabel yang tidak dijelaskan oleh variabel lain ( $1 - R^2$ ). Nilai Tolerance yang sangat kecil atau yang mendekati nilai 0.01, artinya adanya multikolinearitas atau inter korelasi antar variabel independen. Bila mendekati 0.99, maka tidak ditemukan adanya multikolinearitas. Adanya multikolinearitas akan mengganggu perumusan koefisien regresi, khususnya bila  $R^2$  besar, dan bila koefisien regresi pada masing - masing variabel tidak signifikan.

##### 2. Tolerance

nilai tolerance adalah nilai tolerance yang rendah sama dengan nilai VIF yang tinggi (nilai Tolerance  $\leq 0,10$  = nilai VIF  $\geq 10$ ), Dalam hal ini nilai tolerance yang baik adalah  $< 0,10$ , Atau

dengan bahasa lain dapat dikatakan, bahwa sebuah instrument apakah terkena masalah multikolenieritas atau tidak adalah dengan melihat nilai Tolerance dan Varian Inflation Factor (VIP).<sup>68</sup>

#### b. Uji Heterokedasitas

Tujuan uji heterokedasitas adalah untuk mengetahui apakah model regresi terjadi ketidaksamaan varian dan residual suatu pengamatan ke pengamatan lainnya. Apabila varian dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homokedasitas sebaliknya apabila varian berbeda maka disebut heterokedasitas.

Adapun tingkat pengukuran heterokedasitas yaitu:

##### 1. Uji Glejser (uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui ada tidaknya hubungan atau pengaruh yang berarti (signifikan) antara variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini nilai thitung akan dibandingkan dengan nilai ttabel. H0 diterima apabila  $-t \text{ tabel} \leq t \text{ hitung} \leq t \text{ tabel}$  (dengan tingkat signifikan  $\alpha = 5\%$ ). Ha diterima apabila  $t \text{ hitung} < -t \text{ tabel}$  atau  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  (dengan tingkat signifikan  $\alpha = 5\%$ ).<sup>69</sup>

---

<sup>68</sup> Effiyaldi Yaldi Dkk., "Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia," *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Kewirausahaan (Jumanage)* 1, No. 2 (2022): 94–102.

<sup>69</sup> "Erico dan Sukanto Chandra 'Pengaruh Kompetensi Kerja, Pengawasan Kerja dan Kepuasan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Transpac Logistic Medan" (*Jurnal Manajemen Volume 6 Nomor 2, 2020*) Hlm 57.

## 2. Uji Scatterplot

Uji scatterplot jika didapat titik menyebar secara acak dan tidak membentuk pola maka disimpulkan tidak terjadi kesamaan variance residual dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya atau pada model regresi tidak terjadi heteroskedastisitas.<sup>70</sup>

### c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah sebuah model regresi linier terdapat korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan periode  $t-1$  (sebelumnya). Untuk mengetahui apakah adanya autokorelasi di antara variabel-variabel independen, dapat dilihat dari angka D-W (Durbin-Watson).

## 5) Analisis linear berganda

Regresi linier berganda merupakan model persamaan yang menjelaskan hubungan satu variabel tak bebas/ response (Y) dengan dua atau lebih variabel bebas/predictor ( $X_1, X_2, \dots, X_n$ ). memprediksi nilai variable tak bebas/ response (Y) apabila nilai-nilai variabel bebasnya/ predictor ( $X_1, X_2, \dots, X_n$ ) diketahui. Disamping itu juga untuk dapat mengetahui bagaimanakah arah hubungan variabel tak bebas dengan variabel-variabel bebasnya.<sup>71</sup>

---

<sup>70</sup> Wico Jontarudi Tarigan, "Pelatihan Penggunaan Software SPSS dalam Pengolahan Regresi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun Di Masa Pandemi Covid 19", (Jurnal Karya Abdi Volume 5 Nomor 2 Agustus 2021) hlm 206.

<sup>71</sup> Widia Ayu Lestari Sinaga, S Sumarno, dan Ika Purnama Sari, "The Application of Multiple Linear Regression Method for Population Estimation Gunung Malela District," *JOMLAI: Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence* 1, no. 1 (18 Maret 2022): 55–64.

Adapun regresi linear berganda dalam penelitian ini untuk mengetahui kemudahan (X1), kemanfaatan (X2) terhadap kepercayaan mahasiswa(Y). Bentuk persamaan regresi linear berganda dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3$$

Keterangan:

Y = variabel dependen

a = konstanta

b = koefisien variabel X

x = variabel independen

e = *standard error*

#### 6) Uji hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan untuk mengetahui diterima atau ditolaknya suatu hipotesis. Nilai Path Coefficients, T-statistik dan P-value dapat dilakukan dengan cara melakukan pengujian pada hipotesis yang ada pada penelitian. nilai T-statistik dalam pengujian hipotesis harus menghasilkan nilai  $> 1,96$  dan nilai P-value dalam pengujian hipotesis harus menghasilkan nilai  $< 0,05$ . dapat dikatakan memiliki pengaruh signifikan atau dengan kata lain hipotesis dapat diterima.<sup>72</sup>

##### 1 Uji T (Uji Parsial)

Uji T dipakai untuk menguji parameter estimasi model regresi secara parsial, ialah untuk mendapati pengaruh variable independen

---

<sup>72</sup> Sofyan Yamin M.E S. Si, Olah data Statistik SmartPLS 3 SmartPLS 4 AMOS & STATA (Mudah & Praktis) Edisi III (Dewangga Energi Internasional Publishing, 2023), hlm 87.

(X) secara signifikan kepada variable dependen (Y) atau maksudnya koefisien regresi dan konstanta yang dipakai untuk model regresi linier berganda sudah merupakan parameter yang tepat atau belum.<sup>73</sup>

## 2 Uji F (Uji Simultan)

Pengujian terhadap variabel bebas secara bersama yang ditujukan untuk mendapati pengaruh semua variabel bebas kepada variabel terikat. Jika nilai P-value lebih dari ( $>$ ) 0.05 dan nilai *Fhitung* kurang dari ( $<$ ) *Ftabel* maka gagal tolak  $H_0$  sehingga tidak ada pengaruh variabel bebas secara simultan kepada variabel terikat.

## 3 R-Square (Koefisien Determinasi)

Uji ini untuk menilai sejauh mana kesanggupan model dalam menjelaskan variasi variabel terikat. Nilai  $R^2$  yang kecil berarti kesanggupan variable-variabel bebas dalam menerangkan variasi terikat sangat terbatas. Dalam program software RStudio koefisien determinasi atau  $R^2$  diperlihatkan oleh nilai Adjusted R-squared karena nilai tersebut digunakan saat variabel bebas lebih dari satu, selanjutnya nilai  $R^2$  tersebut dikalikan 100%.

---

<sup>73</sup> Amimah Shabrina Putri Prasmono dan Atina Ahdika, "Analisis Regresi Berganda pada Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Fisik Preservasi Jalan dan Jembatan Di Provinsi Sumatera Selatan: Analisis Regresi Berganda," *Emerging Statistics and Data Science Journal* 1, no. 1 (29 Januari 2023).

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### A. Gambaran Umum Objek Penelitian

Aplikasi DANA merupakan sebuah aplikasi yang didirikan pada tahun 2017 oleh Vincent seorang pemuda Indonesia yang dimana aplikasi DANA merupakan salah satu startup yang menyediakan platform e-money bagi orang Indonesia untuk dapat melakukan transaksi secara non-tunai dan non-kartu. DANA adalah dompet digital (e-wallet) Indonesia untuk semua transaksi cashless dan cardless yang dapat diandalkan kapan saja dan dimana saja. Dengan aplikasi all-in-one, pengguna dapat dengan nyaman melakukan pembayaran tanpa uang tunai dan tanpa kartu untuk kebutuhan sehari-hari seperti pembelian offline, isi ulang pulsa, dan pembayaran tagihan.<sup>74</sup>

DANA adalah perusahaan rintisan Indonesia yang bergerak dibidang teknologi finansial yang menyediakan infra-struktur yang memungkinkan masyarakat Indonesia untuk melakukan pembayaran dan transaksi secara non-tunai dan non-kartu secara digital, baik online maupun offline dapat berjalan dengan cepat, praktis, dan tetap terjamin keamanannya. Dompet Digital DANA hadir dengan konsep open-platform, artinya aplikasi DANA dapat masuk dan digunakan dalam berbagai platform yang berbeda, baik offline maupun online, tetapi tetap

---

<sup>74</sup> Herry Mulyono Alberta Ingriana, "Analisis Aspek Usability Pada Aplikasi DANA Di Kalangan Masyarakat Kota Jambi Menggunakan SUS," (*Jurnal Manajemen Teknologi Dan Sistem Informasi (JMS)* 3, no. 1, 2025). Hlm 1040

terintegrasi. Konsep open platform ini, selain dapat terhubung dengan berbagai bentuk alat pembayaran lain.

Beberapa layanan DANA adalah transaksi e-commerce, top-up pulsa, pembayaran tagihan listrik, serta transaksi lainnya. DANA juga menawarkan kemudahan dalam melakukan transaksi pembayaran dengan scan kode QR menggunakan saldo DANA atau kartu bank.<sup>75</sup>

Dana memberikan berbagai kemudahan bagi masyarakat yang menggunakannya. Dengan akses internet, banyak aspek kehidupan menjadi lebih mudah, termasuk penggunaan dompet digital. Dana memudahkan pengguna hanya dengan membawa ponsel, sehingga bisa membeli barang atau membayar tagihan tanpa perlu membawa dompet dan uang tunai. Dana dapat digunakan untuk membeli pulsa, paket data, membayar tagihan bulanan, berbelanja di merchant offline dan online, mentransfer uang, membeli emas secara elektronik, dan lain sebagainya. Selain kemudahan, Dana berkomitmen mengembangkan aplikasinya menjadi lebih aman. Fitur keamanan disediakan untuk melindungi data pengguna dari penyalahgunaan, dengan kode keamanan yang diperlukan saat masuk dan bertransaksi.

Kemudahan bertransaksi secara debit sudah memuaskan konsumen, tetapi kadang-kadang konsumen kesulitan melakukan pembayaran di merchant yang bekerja sama dengan aplikasi Dana. Salah satu bentuk kegagalan dalam pelayanan adalah kinerja yang dinilai lambat oleh

---

<sup>75</sup> Pepi Wulandari dan Rini Idayanti, "Peran Aplikasi Dompet Digital Indonesia (DANA) dalam Memudahkan Masyarakat melakukan Pembayaran Digital," *Islamic Banking and Finance* 3, no. 2 (2023): 432–33

pelanggan dalam memenuhi kebutuhan mereka, yang dapat menyebabkan ketidakpuasan terhadap kualitas pelayanan yang diterima. Dana selalu memberikan notifikasi saat merilis informasi terbaru, yang termasuk dalam dimensi keandalan (Reliability). Namun, pelanggan aplikasi Dana merasa bahwa notifikasi sering terlambat dan tidak mutakhir, sehingga membuat mereka tidak puas menggunakan layanan ini.<sup>76</sup>

Dari perspektif hukum Islam, operasi e-wallet seperti DANA dapat dikaji melalui akad-akad syariah yang telah diatur oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Dalam hal ini Majelis Ulama Indonesia (MUI) telah menerbitkan Fatwa DSN-MUI No:116/DSN-MUI/IX/2017 yang mengatur tentang uang elektronik syariah. Dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 yaitu mengatur tentang prinsip-prinsip yang harus ditaati pada saat melakukan transaksi uang elektronik dan juga mengatur hubungan hukum antara beberapa pihak yang terlibat dalam aktivitas uang elektronik.

Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 diterbitkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) pada tanggal 23 Juli 2018 yang berada di Jakarta. Fatwa ini menekankan bahwa akad yang digunakan antara pemegang uang elektronik dan penerbit adalah akad wadi'ah atau akad qard. Sedangkan akad yang dapat

---

<sup>76</sup> Nurul Ulfah Dkk, "Analisis Literasi Keuangan dan Minat Penggunaan Dompet Digital Dana Pada Mahasiswa, No. 4", (Jic: Jurnal Intelek Insan Cendikia, Perbankan Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasannudin, 6Institut Teknologi Bisnis (ITB) Nobel Makasar, 2024). Hlm 1092-1093

digunakan antara penerbit dan para pihak penyelenggara uang elektronik ataupun agen layanan keuangan digital ialah akad Ijarah, Ju'alah dan wakalah bi al-ujrah. Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah harus memenuhi unsur-unsur berikut agar dapat menjadi alat pembayaran; diterbitkan berdasarkan jumlah nominal uang yang disetorkan kepada penerbit terlebih dahulu, jumlah nominal uang harus disimpan secara elektronik dalam media yang telah teregistrasi, jumlah nominal uang elektronik yang dikelola penerbit bukan berupa simpanan sebagaimana tertera dalam Undang-Undang tentang perbankan, dan uang elektronik syariah digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan sebagai penerbit uang elektronik tersebut.<sup>77</sup>

Transaksi atau Akad berasal dari bahasa Arab, yaitu dari kata “al-aqd”. Kata tersebut merupakan bentuk mashdar yang berarti perikatan, perjanjian, persetujuan dan pemufakatan. Kata ini juga bisa diartikan tali yang mengikat karena akan adanya ikatan antara orang yang berakad. Dalam kitab fiqh sunnah, kata akad diartikan dengan hubungan kesepakatan. Secara istilah fiqh, akad didefinisikan dengan pertalian ijab (pernyataan penerimaan ikatan) dan qabul (pernyataan penerimaan ikatan) sesuai dengan kehendak syariat yang berpengaruh kepada objek perikatan.

Berikut merupakan beberapa jenis mekanisme transaksi yang memiliki persamaan antara transaksi e-wallet dengan transaksi Islam, yaitu:

---

<sup>77</sup> Yevita Nur Sholihah dan Anita Rahmawaty, *Pinjaman Online Lazada Paylater Perspektif Fatwa Dsn-Mui Nomor 116/Dsn-Mui/Ix/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah*, 3, No. 2 (2024): 273.

#### 1. Transaksi e-wallet dengan transaksi wakalah

Transaksi yang dilakukan antara perusahaan dengan agen atau merchant yang bekerjasama secara langsung, adanya transaksi wakalah, karena adanya pemberian kuasa dari penerbit atau perusahaan kepada agen atau merchant. Seperti akad kerjasama antara aplikasi DANA dengan Alfamart, GoPay dengan Indomaret, dan lain sebagainya.

#### 2. Transaksi e-wallet dengan transaksi sharf

Mekanisme transaksi e-wallet pada metode top-up yang dilakukan antara agen atau merchant dengan pengguna layanan e-wallet, adanya jenis transaksi sharf, karena adanya penukaran mata uang tunai dengan mata uang digital. Seperti penukaran mata uang tunai kepada mata uang digital pada layanan aplikasi DANA di Alfamart, aplikasi OVO dan GoPay di Indomaret.

#### 3. Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi wadiah yad amanah

Mekanisme transaksi e-wallet pada metode top-up yang dilakukan antara penerbit atau perusahaan dengan pengguna layanan e-wallet, adanya jenis transaksi wadiah yad amanah, karena adanya penitipan uang tunai kepada bentuk uang digital, lalu uang tersebut tidak boleh dimanfaatkan oleh pihak penerbit atau perusahaan. Seperti penitipan uang digital pada layanan aplikasi DANA, OVO, dan ShoopePay.

#### 4. Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi wadiah yad dhamanah

Mekanisme transaksi e-wallet pada metode top-up yang dilakukan antara penerbit atau perusahaan dengan pengguna layanan e-wallet,

adanya jenis transaksi wadiah yad dhamanah, karena adanya penitipan uang tunai kepada bentuk uang digital, lalu uang tersebut dikelola oleh penerbit atau perusahaan dengan penuh tanggung jawab tanpa mengurangi uang digital pengguna, lalu adanya nisbah atau bagi hasil antara penerbit atau perusahaan dengan pengguna. Seperti penitipan uang digital pada aplikasi Aladin, dimana titipan uang tunai dengan bentuk digital akan adanya bagi hasil pada akhir bulan.

#### 5. Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi ba'i

Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi ba'i terjadi pada aplikasi yang memiliki fitur jual beli, transaksi ini terjadi antara pengguna dengan penjual barang, jasa, ataupun produk lainnya. Seperti pembelian pakaian pada aplikasi Shoope, LAZADA, Bukalapak, dan lain sebagainya, jasa pembayaran wifi, pembelian kuota, pulsa dan token listrik pada aplikasi DANA.

#### 6. Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi qardh

Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi qardh dapat ditemukan pada aplikasi khusus yang menyediakan jasa pinjaman online, transaksi ini terjadi antara pengguna dengan penerbit atau perusahaan. Seperti transaksi pinjaman online pada aplikasi AdaKami, ShoopePayLatter, AkuLaku, EasyCash, dan lain sebagainya.

#### 7. Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi ijarah

Mekanisme transaksi e-wallet dengan transaksi ijarah dapat ditemukan pada aplikasi khusus yang menyediakan jasa sewa menyewa,

seperti tempat, dan transportasi, transaksi ini terjadi antara pengguna dengan penjual jasa. Seperti OYO, RedDoorz, Traveloka, Trevo, Skyscanner, dan lain-lain.

E-Wallet pada dasarnya sama seperti uang biasa, namun dalam bentuk yang berbeda. Karena itu, bermuamalah dengan uang elektronik atau e-wallet sejatinya adalah mubah, sah dan halal selama memenuhi prinsip-prinsip hukum Islam dan tidak bertentangan dengan syariat Islam. Transaksi e-wallet juga memiliki persamaan dari segi rukun dan syarat yang telah ditentukan, dan juga tidak ada dalil yang melarang maupun mendekati hal-hal yang terlarang. Segala mekanisme transaksi yang dilakukan dengan cara melawan hukum yang berlaku atau bertentangan dengan hukum Islam dipandang tidak sah.<sup>78</sup>

Dikuatkan dengan Fatwa DSN-MUI No.117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah, maka mekanisme transaksi e-wallet sebagai media transaksi diperbolehkan.(DSN-MUI, 2018) Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah, bahwa penggunaan e-wallet atau uang elektronik diperbolehkan selama terhindar dari transaksi ribawi, gharar, maysir, tadlis, risywah, dan israf.

## **B. Deskripsi Data Penelitian**

Deskripsi data merupakan gambaran data yang digunakan dalam suatu penelitian. Dalam pengujian deskripsi data ini penelitian mencoba untuk

---

<sup>78</sup> Sasa Sunarsa dan Ilham Nurul Fauzi, “Tinjauan Hukum Islam Tentang Mekanisme Transaksi E-Wallet,” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (Jhesy)* 2, No. 1 (2023): 226–38,.

mengetahui gambaran atau kondisi responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini, dilihat dari karakteristik responden antara lain nama, jenis kelamin, dan usia. Dari pengumpulan data Kuesioner hasil jawaban responden dengan jumlah sampel yaitu sebanyak 58 mahasiswa UIN Syahada Padangsidimpuan. Deskripsi data juga upaya untuk menampilkan data tersebut dapat dipaparkan secara baik dan diinterpretasikan secara mudah.

### 1. Statistik Deskriptif Angket

Berikut dibawah ini yang mengisi angket dalam penelitian ini (15 september 2025 – 25 setember 2025):

**Tabel IV.1**  
**Jumlah Responden yang Mengisi Angket**

No	Komponen	Jumlah
1	Jumlah yang disebar	58
2	Jumlah yang dijadikan sampel	58 (100%)

Berdasarkan tabel diatas, jumlah responden yang mengisi angket sebanyak 58 orang, dan jumlah responden yang menggunakan aplikasi dana sebanyak 58 orang (100%).

### 2. Statistik Deskriptif Responden

**Tabel IV.2 Hasil Deskriptif Responden**

keterangan	Kriteria	Jumlah	Frekuensi
Jenis kelamin	Perempuan	39	39%
	Laki-laki	19	19%
Usia	21	9	9%
	22	41	41%
	23	5	5%

Berdasarkan data dari 58 responden, diketahui bahwa sebanyak 39% merupakan responden perempuan, sedangkan 19% lainnya adalah

responden laki-laki. Usia responden paling banyak adalah 22 tahun yaitu 41%, usia 21 tahun yaitu 9%, dan usia 23 5%.

**Tabel IV.3**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Bulanan**

No	Uang Saku	Jumlah	Persentase
1	<Rp.800.000	11	11%
	Rp.800.000-1.000.000	32	32%
	>Rp. 1.000.000	15	15%
	Jumlah	58	58%

Berdasarkan Tabel IV.2 menunjukkan bahwa responden dengan Uang saku perbulan Rp.800.000 sebanyak 11 responden. Responden dengan Uang saku perbulan Rp.800.000 - Rp.1.000.000 sebanyak 32 responden. Dan responden dengan Uang saku perbulan >Rp.1.000.000 sebanyak 15 responden. Maka dapat disimpulkan bahwa responden dalam penelitian ini didominasi oleh responden dengan Uang saku perbulan Rp.800.000 - Rp.1.000.000 sebesar 32%.

### C. Hasil Analisis Data

#### 1. Uji Instrument Data

##### a. Uji Validitas

Uji validitas adalah alat yang digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Uji validitas dikatakan valid apabila pernyataan kuesioner dapat diungkapkan sesuatu yang diukur oleh kuesioner tersebut.

Untuk melakukan uji validitas ini menggunakan program SPSS. Teknik pengujian yang sering digunakan para peneliti untuk uji validitas adalah menggunakan korelasi Bivariate Pearson (Produk

Momen Pearson). Analisis ini dengan cara mengkorelasikan masing-masing skor item dengan skor total. Skor total adalah penjumlahan dari keseluruhan item. Item-item pertanyaan yang berkorelasi signifikan dengan skor total menunjukkan item-item tersebut mampu memberikan dukungan dalam mengungkapkan apa yang ingin diungkap à Valid. Jika  $r_{hitung} \geq r_{tabel}$  (uji 2 sisi dengan sig. 0,05) maka instrumen atau item-item pertanyaan berkorelasi signifikan terhadap skor total (dinyatakan valid). Berikut hasil dari uji validitas:

**Tabel IV. 4**  
**Hasil Uji Validitas**

Variabel	No. Item	Nilai $r_{hitung}$	Nilai $r_{tabel}$	Keterangan
Kemudahan (X1)	1	0,838	Nilai $r_{tabel}$ dengan $df=N-2=58-2=56$ dengan taraf signifikan 5% diperoleh 0.2586	Valid
	2	0,793		Valid
	3	0,866		Valid
	4	0,850		Valid
	5	0,787		Valid
	6	0,765		Valid
Kemanfaatan (X2)	1	0,808	Nilai $r_{tabel}$ dengan $df=N-2=58-2=56$ dengan taraf signifikan 5% diperoleh 0.2586	Valid
	2	0,823		Valid
	3	0,810		Valid
	4	0,875		Valid
	5	0,808		Valid
	6	0,829		Valid
Kepercayaan (Y)	1	0,949	Nilai $r_{tabel}$ dengan $df=N-2=58-2=56$ dengan taraf signifikan 5% diperoleh 0.2586	Valid
	2	0,940		Valid
	3	0,925		Valid
	4	0,941		Valid
	5	0,933		Valid
	6	0,938		Valid

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel IV.3, terlihat hasil perhitungan uji validitas setiap item pertanyaan menunjukkan nilai  $r_{hitung}$  yang lebih besar daripada  $r_{tabel}$ . Ini berarti variabel Kemudahan (X1), Kemanfaatan (X2) dan Kepercayaan (Y) dikatakan Valid. Oleh karena itu, kuesioner yang digunakan pada penelitian ini dapat diandalkan dan layak digunakan.

#### b. Uji Reabilitas

Tujuan pengujian reliabilitas adalah untuk melihat apakah instrumen penelitian merupakan instrumen yang handal dan dapat dipercaya. Jika variabel penelitian menggunakan instrumen yang handal dan dapat dipercaya maka hasil penelitian juga dapat memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi. Salah satu pengujian reliabilitas adalah dengan teknik Cronbach Alpha.

Pada dasarnya, uji reliabilitas mengukur variabel yang digunakan melalui pertanyaan-pertanyaan yang digunakan. Uji reliabilitas dilakukan dengan membandingkan nilai Cronbach's Alpha dengan tingkat signifikan yang digunakan dalam hal ini 60% atau 0,60.

Sehingga dalam uji reliabilitas, instrumen dinyatakan reliabel jika memenuhi kriteria sebagai berikut:

- a. Jika nilai Cronbach's Alpha  $\geq$  . maka instrumen dinyatakan reliable.
- b. Jika nilai Cronbach's Alpha  $<$  . maka instrumen dinyatakan tidak reliable. Berikut hasil dari uji reabilitas:

**Tabel IV.5**  
**Hasil Uji Reabilitas**

Variabel	Cronbach Alpha	R tabel	Keterangan
kemudahan	0,899	0,60	reliabel
Kemanfaatan	0,905	0.60	reliabel
Kepercayaan	0,972	0,60	reliabel

*Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025*

Berdasarkan Tabel IV.4 dapat dilihat secara keseluruhan item dalam Kemudahan (X1), Kemanfaatan (X2) dan Kepercayaan (Y) dinyatakan reliabel. Hal ini terbukti dari nilai cronbach's alpha yang tiap variabel nya lebih besar dari 0,60. Dengan demikian, dapat disimpulkan setiap aspek penelitian dapat diandalkan serta dilanjutkan ke pengujian berikutnya.

## 2. Uji Asumsi Dasar

### a. Uji Normalitas

Pengujian ini bertujuan melihat apakah nilai residual terdistribusi normal atau tidak. Sebuah model regresi yang baik harus memiliki nilai residual yang terdistribusi normal. Uji kolmogorovsmirnov digunakan untuk menguji normalitas dalam penelitian ini. Keputusan uji ini didasarkan pada nilai signifikansi yang diperoleh. Apabila nilai Exact Sig. (2-tailed) lebih besar dari  $\alpha = 0,05$ , maka nilai residual dikatakan terdistribusi normal dan sebaliknya jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka nilai residual tidak terdistribusi normal. Berikut hasil dari uji normalitas:

**Tabel IV.6**  
**Hasil Uji Normalitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		58
Normal	Mean	.0000000
Parameters <sup>a,b</sup>	Std. Deviation	4.81450208
Most Extreme	Absolute	.064
Differences	Positive	.064
	Negative	-.063
Test Statistic		.064
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel IV.5 dapat disimpulkan bahwa hasil uji normalitas menunjukkan nilai signifikan sebesar  $0,200 > 0,05$ , maka data berdistribusi normal.

**b. Uji Linearitas**

Uji linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah dua variabel atau lebih yang diuji mempunyai hubungan yang linier atau tidak secara signifikan. Uji ini digunakan sebagai prasyarat dalam analisis korelasi atau regresi linier. Dasar pengambilan keputusan dalam uji normalitas yaitu jika signifikan yang diperoleh  $> 0,05$ , maka hubungan antar

variabel linier, atau jika signifikan yang diperoleh  $< 0,05$  maka hubungan antar variabel tidak linier.<sup>79</sup>

**Tabel IV. 7**  
**Hasil Uji Linearitas Kepercayaan terhadap Kemudahan**

			ANOVA Table				
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
kepercayaan * kemudahan	Between Groups	(Combined)	844.563	18	46.920	1.696	.083
		Linearity	295.486	1	295.486	10.682	.002
		Deviation from Linearity	549.077	17	32.299	1.168	.333
	Within Groups		1078.817	39	27.662		
	Total		1923.379	57			

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah 2025

Berdasarkan hasil dari tabel diatas menunjukkan uji linearitas kepercayaan terhadap kemudahan, diperoleh nilai signifikan deviation from linearity lebih besar dari signifikan nyata  $\alpha = 0,05$  ( $0.333 > 0,05$ ), maka terdapat hubungan linear.

**Tabel IV.8**  
**Hasil Uji Linearitas Kepercayaan terhadap Kemanfaatan**

			ANOVA Table				
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
kepercayaan * kemanfaatan	Between Groups	(Combined)	970.846	18	53.936	2.208	.019
		Linearity	161.513	1	161.513	6.613	.014
		Deviation from Linearity	809.333	17	47.608	1.949	.043
	Within Groups		952.533	39	24.424		
	Total		1923.379	57			

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah 2025

<sup>79</sup> Salsabrina Putri Lestari, "Pengaruh Pengalaman Kerja Dan Disiplin Kerja Terhadap Prestasi Kerja Karyawan Divisi Operasional Pt. Pegadaian Galeri 24, (Jakarta Pusat," Jurnal Ilmiah M-Progress 13, No. 1 (2023)) hlm 88"

Berdasarkan hasil dari tabel diatas menunjukkan uji linearitas kepercayaan terhadap kemudahan, diperoleh nilai signifikan deviation from linearity lebih besar dari signifikan nyata  $\alpha = 0,05$  ( $0.043 > 0,05$ ), maka terdapat hubungan linear.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas merupakan hubungan linear antara variabel independen di dalam regresi berganda . Uji multikolinearitas ditujukan untuk melihat hubungan/korelasi antara masing-masing variabel, Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi di antara variabel independen. Berikut hasil dari uji Multikolinearitas:

**Tabel IV. 9**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-1.405	4.120		-.341	.734		
KEMUDAHAN	.599	.140	.494	4.283	.000	.939	1.065
KEMANFAATAN	.508	.142	.412	3.573	.001	.939	1.065

a. Dependent Variable: KEPERCAYAAN

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan hasil dari Tabel IV.6 dapat dilihat bahwa nilai tolerance X1 (0.939) dan X2 (0.939)  $> 0,100$  sedangkan nilai VIF X1

(1.065) dan  $X^2 (1.065) < 10.00$ , maka dapat disimpulkan tidak terjadi gejala multikoleneritas.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas adalah Untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidak samaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain dilakukan uji heteroskedastisitas. Pengujian ini dilakukan dengan cara uji scatter plot dan uji glesjer. Berdasarkan hasil uji scatter plot jika didapat titik menyebar secara acak dan tidak membentuk pola maka disimpulkan tidak terjadi kesamaan variance residual dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya atau pada model regresi tidak terjadi heteroskedastisitas Jika hasil uji glesjer didapat hasil nilai signifikansi variabel bebas lebih besar dari 0,05 maka disimpulkan pada model regresi tidak terjadi kesamaan variance residual dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya.

**Tabel IV. 10**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas**

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6.591	2.468		2.671	.010
KEMUDAHAN	-.151	.084	-.244	-1.804	.077
KEMANFAATAN	.003	.085	.005	.035	.972

a. Dependent Variable: Abs\_Res

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan hasil analisis Tabel IV.7, diperoleh nilai sig  $X^1$  (0.077) dan  $X^2$  (0.972)  $> 0,05$  maka tidak terjadi masalah heteroskedastisitas.

### c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah sebuah model regresi linier terdapat korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan periode  $t-1$  (sebelumnya). Untuk mengetahui apakah adanya autokorelasi di antara variabel-variabel independen, dapat dilihat dari angka D-W (Durbin-Watson).<sup>80</sup>

**Tabel IV.11**  
**Hasil Uji Autokorelasi**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.560 <sup>a</sup>	.313	.288	4.901	1.775

a. Predictors: (Constant), kemanfaatan, kemudahan

b. Dependent Variable: kepercayaan

Sumber: Hasil olahan data spss versi 26, data diolah 2025

berdasarkan hasil penelitian diatas dimana  $n = 58$  dan  $k = 2$ , dalam penelitian ini  $n$  adalah keseluruhan sampel dan  $k$  adalah jumlah variabel x. jadi dapat diketahui  $du = 1.6475$ , sehingga  $4 - du = 2.3525$ ,  $dL = 1.5052$  dan nilai  $dw = 1.775$  dan jika  $du < DW < 4 - du$ ,  $1.6475 < 1.775 < 2.3525$ , dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi korelasi.

### 4. Analisis Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh dari variabel-variabel bebas yang diuji terhadap variabel terikat. Berikut hasil uji linear berganda:

<sup>80</sup> Rukiah, Mahmud, "Pengaruh Financial Leverage Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia", (*Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2022), hlm 405.

**Tabel IV. 12**  
**Hasil Uji Linear Berganda**

<b>Coefficients<sup>a</sup></b>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-1.405	4.120		-.341	.734
KEMUDAHAN	.599	.140	.494	4.283	.000
KEMANFAATAN	.508	.142	.412	3.573	.001

a. Dependent Variable: KEPERCAYAAN

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

$$Y = -1.405 + 0.599 X_1 + 0.508 X_2$$

Dimana :

Y = Kepercayaan

X<sub>1</sub> = Kemudahan

X<sub>2</sub> = Kemanfaatan

a. Nilai Konstanta (-1.405)

Nilai konstanta negative (-1.405), hal ini menunjukkan bahwa apabila X<sub>1</sub> (kemudahan) dan X<sub>2</sub> (kemanfaatan) bernilai sebesar 0 (nol) maka nilai Y (kepercayaan) tetap sebesar -1.405.

Artinya tanpa adanya kemudahan dan kemanfaatan dalam penggunaan aplikasi dana, tingkat kepercayaan mahasiswa cenderung sangat rendah.

b. Nilai regresi b<sub>1</sub> = 0.599 menunjukkan bahwa setiap peningkatan satu satuan pada variabel kemudahan akan meningkatkan kepercayaan pengguna sebesar 0.599 satuan. Dengan asumsi variabel kemanfaatan (X<sub>2</sub>) bernilai tetap.

- c. Nilai regresi  $b_2 = 0.508$  menunjukkan bahwa satu satuan pada variabel kemanfaatan akan meningkatkan kepercayaan pengguna sebesar 0.508 satuan. Dengan asumsi variabel kemudahan ( $X_1$ ) bernilai tetap.

## 5. Uji Hipotesis

### a. Uji t ( parsial)

Untuk melihat pengaruh variabel bebas secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikat didapat dengan melakukan uji t. Jika hasil uji t didapat nilai t hitung  $>$  t tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka disimpulkan terdapat pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat. Berikut hasil dari uji t (persial):

**Tabel IV. 13**  
**Hasil Uji T (Parsial)**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-1.405	4.120		-.341	.734
KEMUDAHAN	.599	.140	.494	4.283	.000
KEMANFAATAN	.508	.142	.412	3.573	.001

a. Dependent Variable: KEPERCAYAAN

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

- a) Berdasarkan hasil analisis tabel diatas diperoleh nilai t hitung (4.283)  $>$  t tabel (2.003) dan sig (0.000)  $<$  0,05, maka disimpulkan kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa UIN Syahada Padangsidimpunan, H1 diterima dan H0 ditolak.

b) Berdasarkan hasil analisis tabel diatas diperoleh nilai t hitung (3.573)  $> t$  tabel (2.003) dan sig (0.001)  $< 0,05$ , maka disimpulkan kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa Uin Syahada Padangsidimpusnan, H2 diterima dan H0 ditolak.

b. Uji F (simultan)

Untuk melihat pengaruh variabel bebas secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel terikat dilakukan uji F. Berdasarkan uji F, jika nilai F Hitung  $> F$  Tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka disimpulkan secara simultan (serempak) variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Berikut hasil uji f (simultan):

**Tabel IV. 14**  
**Hasil Uji F (Simultan)**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	602.152	2	301.076	12.533	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1321.228	55	24.022		
	Total	1923.379	57			

a. Dependent Variable: KEPERCAYAAN

b. Predictors: (Constant), KEMANFAATAN, KEMUDAHAN

Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan hasil analisis Tabel diatas, didapatkan nilai f hitung (12.533)  $> f$  tabel (4,016) dan sig (0.000)  $< 0,05$ , maka disimpulkan terdapat pengaruh positif dan sig variabel X1 dan X2 Secara Simultan Terhadap Y Sehingga H3 Diterima Dan H0 Ditolak.

c. R-Square (Koefisien Determinasi)

Uji koefisien determinasi (adjusted R square) bertujuan untuk mengukur seberapa besar persentase kemampuan variabel-variabel bebas dapat menjelaskan variabel terikat. Rentang nilai persentase hasil uji koefisien determinasi adalah berada pada rentang diatas nol persen sampai dengan dibawah 100%. Berdasrkan hasil uji R-Square (Koefisien Determinasi):

**Tabel IV. 15**  
**Hasil Uji R-Square (Koefisien Determinasi)**

<b>Model Summary</b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.560 <sup>a</sup>	.313	.288	4.901

a. Predictors: (Constant), KEMANFAATAN, KEMUDAHAN  
Sumber: Hasil olahan data Spss versi 26, data diolah, 2025

Berdasarkan hasil analisis Tabel diatas diperoleh persentase keragaman variabel kepercayaan (Y) yang dapat dijelaskan oleh variabel independent yaitu Kemudahan (X1) dan kemanfaatan (X2) adalah 31,3 % sedangkan selebihnya 68,7% sisanya dijelaskan variabel lain diluar model regresi.

#### **D. Pembahasan Hasil Penelitian**

##### **1. Kemudahan Berpengaruh Signifikan Terhadap Kepercayaan Mahasiswa**

Dari hasil pengujian hipotesis, H1 diterima artinya bahwa variabel kemudahan terdapat pengaruh positif terhadap kepercayaan secara

signifikan. Hal ini dibuktikan dari hasil uji t (persial), nilai t hitung (4.283) > t tabel (2.003) dan signifikan (0.000) < 0,05. Artinya terdapat pengaruh dan signifikan kemudahan terhadap kepercayaan mahasiswa.

Hasil ini sejalan dengan teori *Technology Acceptance Model* (TAM), yang menjelaskan bahwa kemudahan merupakan salah satu faktor penting yang memengaruhi sikap dan kepercayaan pengguna. Ketika pengguna merasa sistem mudah digunakan, maka mereka akan lebih percaya dan terus menggunakan sistem tersebut.<sup>81</sup>

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu oleh nauval ramalda dan agus widarko, menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh terhadap keputusan penggunaan DANA.<sup>82</sup> Temuan tersebut memperkuat hasil penelitian ini bahwa kemudahan memiliki peran penting dalam meningkatkan kepercayaan penggunaan terhadap aplikasi dana sekaligus memengaruhi keputusan penggunaan e-wallet.

Begitu juga dengan peneliti menunjukkan bahwa pengguna/mahasiswa akan lebih percaya jika aplikasi yang digunakan tidak rumit, fitur-fiturnya yang mudah dipahami, mudah diakses dan mudah dioperasikan sehingga pengguna merasa nyaman menggunakannya. Aplikasi DANA yang di rancang sederhana dan sistem transaksinya yang cepat membuat pengguna yakin bahwa sistem aman dan dapat diandalkan.

---

<sup>81</sup> Kandi Sofia Senastri Dahlan dkk., "Editor: Dr. Edi Purwanto, SE, MM," *Technology Adoption A Conceptual Framework* (Tanggerang, 2020).

<sup>82</sup> "Ramalda dan Agus Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-wallet (DANA) di Kota Malang(Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Malang)", e – Jurnal Riset Manajemen Vol. 13. No. 01."

Kemudahan juga mengurangi rasa cemas pengguna terhadap resiko kesalahan atau kegagalan transaksi, sehingga pengguna akan merasa nyaman dan yakin dalam menggunakan aplikasi DANA. Jumlah responden yang mengisi variabel X1.1 nilai rata-ratanya sebesar 3,21 atau 64,2% menunjukkan bahwa responden memahami fitur-fitur yang ada di aplikasi dana. Jumlah responden yang mengisi variabel X1.2 nilai rata-ratanya sebesar 3,19 atau 63,8% menunjukkan bahwa responden memahami dengan cepat cara melakukan transaksi menggunakan aplikasi dana. Jumlah responden X1.3 nilai rata-ratanya sebesar 3,31 atau 66,2% menunjukkan bahwa bertransaksi menggunakan aplikasi dana mudah dioperasikan. Jumlah responden X1.4 nilai rata-ratanya sebesar 3,19 atau 63,8% menunjukkan bahwa proses transaksi dapat dilakukan dengan langkah mudah. Jumlah responden X1.5 nilai rata-ratanya sebesar 3,41 atau 68,2% menunjukkan bahwa aplikasi dana mudah dan cepat diakses . jumlah responden X1.6 nilai rata-ratanya sebesar 2,89 atau 57,8% menunjukkan bahwa proses pengunduhan dana mudah dilakukan.

## **2. Kemanfaatan Berpengaruh Signifikan Terhadap Kepercayaan Mahasiswa**

Dari hasil pengujian hipotesis, H2 diterima artinya bahwa variabel kemanfaatan terdapat pengaruh positif terhadap kepercayaan secara signifikan. Hal ini dibuktikan dari hasil uji t (persial), nilai t hitung (3.573) > t tabel (2.003) dan sig (0.001) < 0,05. Artinya terdapat pengaruh dan signifikan kemanfaatan terhadap kepercayaan mahasiswa.

Hasil ini sejalan dengan teori *Technology Acceptance Model* (TAM), menjelaskan bahwa kemanfaatan faktor utama menentukan kepercayaan serta niat pengguna dalam menggunakan aplikasi tersebut. Semakin besar manfaat yang diperoleh, semakin besar juga kepercayaan terhadap aplikasi tersebut.<sup>83</sup>

Adapun hasil penelitian Yuliani Dwi Rahmawati dan Rahmi Yuliana, menjelaskan bahwa persepsi terhadap manfaat, kemudahan dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan e-wallet. Temuan tersebut memperkuat hasil penelitian ini bahwa kemanfaatan aplikasi dana tidak hanya mendorong pengguna untuk memanfaatkan fitur nya tetapi juga meningkatkan rasa kepercayaan pengguna.<sup>84</sup>

Begitu juga dengan peneliti bahwa transaksi pada aplikasi dana lebih nyaman dan efisien, mempermudah aktivitas bertransaksi dan penggunaan aplikasi dana memberikan manfaat pada pengguna. Aplikasi DANA memberikan manfaat nyata seperti kemudahan melakukan pembayaran. Pengguna yang merasa bahwa aplikasi dana membantu dalam kegiatan mengolah keuangan akan menanggapi aplikasi tersebut bermanfaat, semakin besar manfaat yang dirasakan oleh pengguna semakin kuat keyakinan bahwa aplikasi tersebut efektif digunakan. Jumlah responden variabel X2.1 nilai rata-ratanya sebesar 2,79 atau 55,8% menunjukkan

---

<sup>83</sup> Kandi Sofia Senastri Dahlan dkk., "Editor: Dr. Edi Purwanto, SE, MM," *Technology Adoption A Conceptual Framework* (Tangerang, 2020)

<sup>84</sup> Rahmawati Dan 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, 2020)

bahwa bertansaksi menggunakan aplikasi dana menghemat waktu. Jumlah responden variabel X2.2 nilai rata-ratanya sebesar 3,03 atau 60,6% menunjukkan bahwa bertansaksi menggunakan aplikasi dana cepat dan efisien. Jumlah responden X2.3 sebesar 2,79 atau 55,8% menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi dana mempermudah aktivitas pembayaran. Jumlah responden variabel X2.4 nilai rata-ratanya sebesar 2,81 atau 56,2% menunjukkan bahwa bertansaksi menggunakan aplikasi dana jadi lebih praktis. Jumlah responden variabel X2.5 nilai rata-ratanya sebesar 2,98 atau 59,6% menunjukkan bahwa menggunakan aplikasi dana bermanfaat dalam memudahkan mengelola transaksi keuangan. Jumlah responden variabel X2.6 nilai rata-ratanya sebesar 3,01 atau 60,2% menunjukkan bahwa bertansaksi menggunakan aplikasi dana membantu mengurangi kerumitan dalam proses pembayaran.

### **3. Kemudahan dan kemanfaatan Berpengaruh Signifikan Terhadap Kepercayaan Mahasiswa**

Berdasarkan hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa variabel kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh positif terhadap kepercayaan secara signifikan. Hal ini dibuktikan dari hasil uji F (simultan), nilai F hitung (12.533) > F tabel (4,016) dan sig (0.000) < 0,05. Artinya terdapat pengaruh kemudahan dan kemanfaatan terhadap kepercayaan mahasiswa, maka makin tinggi tingkat kepercayaan mahasiswa terhadap aplikasi dana.

Hasil penelitian ini juga didukung oleh nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0.313. Nilai ini menunjukkan bahwa sebesar 31,3% variasi

dari kepercayaan mahasiswa (Y) dapat dijelaskan oleh variabel kemudahan (X1) dan kemanfaatan (X2), sedangkan sisanya 68,7% dipengaruhi oleh faktor lain.

Adapun juga hasil analisis regresi linear berganda menghasilkan persamaan yang dimana nilai konstanta (-1.405) menunjukkan bahwa apabila kemudahan dan kemanfaatan bernilai nol, maka tingkat kepercayaan pengguna terhadap aplikasi DANA akan tetap sebesar -1.405 satuan. Koefisien regresi kemudahan (0.599) menunjukkan setiap peningkatan satu satuan kemudahan akan meningkatkan kepercayaan pengguna sebesar 0.599. koefisien regresi kemanfaatan (0.508) menunjukkan setiap peningkatan satu satuan variabel kemanfaatan akan meningkatkan kepercayaan pengguna sebesar 0.508 satuan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian shely vintiani dan zahwa yussri indah, menunjukan bahwa persepsi kemudahan dan persepsi manfaat berpengaruh positif terhadap minat penggunaan ulang aplikasi DANA.<sup>85</sup> Temuan tersebut memperkuat hasil penelitian ini bahwa kemudahan dan kemanfaatan tidak hanya mendorong niat menggunakan kembali aplikasi tersebut, tetapi juga berperan membangun kepercayaan pengguna terhadap aplikasi DANA.

Begitu juga dengan peneliti bahwa kemudahan dan kemanfaatan menciptakan pengalaman penggunaan yang positif, ketika pengguna merasakan bahwa aplikasi DANA memiliki fitur yang praktis dan

---

<sup>85</sup> Vintiani dan Yussri Indah, "Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Ulang Aplikasi Dana", (Jurnal Bisnis Mahasiswa, Vol 3 No 4, 2023) hlm. 312-320

tampilan yang sederhana maka pengguna akan menanggapi aplikasi DANA layak dipercaya. pengguna memiliki keyakinan bahwa aplikasi tersebut tersebut dapat diandalkan dalam kehidupan sehari-hari, Semakin sering pengguna merasakan manfaat dan kemudahan dalam menggunakan aplikasi dana, semakin tinggi tingkat kepercayaan pengguna. Jumlah responden variabel X1 nilai rata-ratanya sebesar 3,18 atau 63,6% dan variabel X2 nilai rata-ratanya sebesar 2,90 atau 58% menunjukkan bahwa kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh dan signifikan terhadap kepercayaan yang di mana nilai rata-ratanya sebesar 3,14 atau 62,8% menunjukkan bahwa semakin mudah dan bermanfaat yang dirasakan oleh mahasiswa, maka semakin tinggi kepercayaan mereka menggunakan aplikasi dana.

#### **E. Keterbatasan Penelitian**

Pelaksanaan penelitian ini disusun dengan langkah-langkah yang sedemikian rupa agar penelitian dan penulisan memperoleh hasil yang sebaik mungkin. Namun untuk mendapatkan hasil yang sempurna peneliti memiliki keterbatasan dalam proses penelitian dan penyusunan penelitian ini. Adapun keterbatasan peneliti dalam penelitian dan penyusunan skripsi ini yaitu:

1. Dalam menyebarkan angket peneliti tidak mengetahui apakah responden memberikan kejujuran dalam menjawab setiap pertanyaan yang diberikan.
2. Kecilnya nilai R Square ada kaitanya pada pemilihan variabel.
3. Penggunaan teknik analisis data dengan regresi walaupun teori TAM ini bisa di uji dengan aplikasi SMART PLS .

4. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini untuk dianalisis hanya mahasiswa perbankan bukan mahasiswa UIN syahada secara keseluruhan.
5. Meskipun demikian peneliti tetap berusaha agar keterbatasan penelitian ini tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan segala usaha keras peneliti serta dukungan dari semua pihak yang bersangkutan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Penelitian ini masih bisa dikembangkan lagi dengan menggunakan teknik analisis data yang kompleks misalnya dengan analisis data smart pls.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

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

1. Variabel Kemudahan berpengaruh dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa dengan memperoleh nilai  $t$  hitung sebesar  $4.283 > 2.003$  dan nilai signifikan  $0.000 < 0.05$ .
2. Variabel kemanfaatan berpengaruh dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa dengan memperoleh nilai  $t$  hitung sebesar  $3.573 > 2.003$  dan nilai signifikan  $0.001 < 0.05$ .
3. Variabel kemudahan dan kepercayaan secara simultan berpengaruh dan signifikan dengan memperoleh nilai  $F$  hitung sebesar  $12.533 > F$  tabel  $4.016$  dan nilai signifikan  $0.000 < 0.05$ .

#### **B. Implikasi Hasil Penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian tentang pengaruh Kemudahan dan kemanfaatan layanan *e-wallet* terhadap kepercayaan mahasiswa (studi kasus pengguna aplikasi dana), maka implikasi hasil penelitian skripsi penelitian, meliputi:

##### **1. Implikasi Teoritis**

Hasil penelitian ini memperkuat teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang di kemukakan oleh davis 1989, yang menyatakan bahwa dua faktor utama yang mempengaruhi seseorang terhadap teknologi adalah

*perceived ease of use* (kemudahan) dan *perceived usefulness* (kemanfaatan). Temuan penelitian ini menunjukkan kemudahan dan kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan aplikasi *e-wallet* DANA. Semakin mudah dan bermanfaat layanan yang diberikan, maka semakin tinggi tingkat kepercayaan pengguna.

## 2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi pihak perusahaan DANA dalam mengembangkan dan meningkatkan kualitas layanan:

- 1) Kemudahan, untuk ditingkatkan lagi tampilan antarmuka yang lebih sederhana dan mudah dipahami oleh semua kalangan pengguna termasuk mahasiswa.
- 2) Kemanfaatan, untuk meningkatkan lagi fitur-fitur yang relevan dengan kebutuhan pengguna agar pengguna merasakan manfaatnya.
- 3) Kepercayaan, untuk meningkatkan keamanan data, meningkatkan transparansi informasi dan memperbaiki kualitas pelayanan.

## C. Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menjadi bahan referensi tambahan dan pertimbangan dengan menambahkan variabel independen lain yang tidak ada dalam penelitian ini yang berpengaruh terhadap kepercayaan mahasiswa.

2. Bagi perusahaan DANA, diharapkan untuk meningkatkan kemudahan penggunaan aplikasi dana dan mengoptimalkan fitur sesuai kebutuhan mahasiswa.
3. Bagi mahasiswa (pengguna), untuk memanfaatkan seluruh fitur yang tersedia pada aplikasi DANA dan meningkatkan pengetahuan mengenai dompet digital serta menggunakan aplikasi secara selektif untuk bertransaksi.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, N. D. (2020). "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya", (Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN) Volume 8 No 3).
- Afifah Aulia Zayrin, Hayatun Nupus, Khalista Khansa Maizia, Siska Marsela, Rully Hidayatullah, & Harmonedi, H. (2025). Analisis Instrumen Penelitian Pendidikan (Uji Validitas Dan Relibilitas Instrumen Penelitian). *Jurnal QOSIM Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora*, 3(2), 780–789.
- Afola, S. C. M., & Dewi, N. N. S. R. T. (2022). Minat Mahasiswa Akuntansi Untrim Sebagai Pengguna E-Wallet Dengan Mempertimbangkan Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Kepercayaan. *Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 267–277.
- Alfaris, M. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi Pembayaran Digital (E-Wallet). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(2), 67–74.
- Ali, M. M., Hariyati, T., Pratiwi, M. Y., & Afifah, S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Penerapan Nya Dalam Penelitian. *Education Journal.*, 2(2).
- Vera Sylvia (2021), « Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Produktivitas Kerja Karyawan Pt Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Jabodetabek Selama Masa Pandemi Covid-19 ». *Jurnal Ilmiah M-Progress*, 11(2).
- Anshari, M. I., Nasution, R., Irsyad, M., Alifa, A. Z., & Zuhriyah, I. A. (2024). Analisis Validitas Dan Reliabilitas Butir Soal Sumatif Akhir Semester Ganjil Mata Pelajaran Pai. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 6(1), 964–975.
- Azora, P. (2021), "Analisis Quick Count Dengan Menggunakan Metode Stratified Random Sampling Studi Kasus Pemilu Gubernur Kalimantan Barat 2018" (*Buletin Ilmiah Mat. Stat. Dan Terapannya (Bimaster) Volume 10, No. 1* ), Hal 43.
- Azzahra, S., & Supriyadi, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Sebagai Sistem Pembayaran (Studi Kasus Mahasiswa Di Jakarta).
- Dewi, R., & Pardede, M. (2021). Pengaruh Kemampuan Kerja, Motivasi Dan Pengembangan Karier Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Bina Buana Semesta. 16(1).
- Ernawati, M., Hermaliani, E. H., & Sulistyowati, D. N. (2021). Penerapan Delone And Mclean Model Untuk Mengukur Kesuksesan Aplikasi Akademik Mahasiswa Berbasis Mobile. 5(1).

- Fakhrudin, A. (2022). Kepercayaan, Kemudahan, Kualitas Informasi Dan Harga Berpengaruh Terhadap Keputusan Kuliah Penerbangan Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Dirgantara*, 15(1), 111.
- Gustiana, R., & Agustina, R. (2023). Pengaruh Kemudahan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Aplikasi Dana Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Stie Nasional Banjarmasin. *Dinamika Ekonomi: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 77.
- Hasanah, N., & Hartati, S. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Pegawai Sekretariat Dewan Perwakilan Rakyat Daerah (Dprd) Kabupaten Cilacap. 4(1), 59.
- Kesuma, P., & Nurbaiti, N. (2023). Minat Menggunakan E-Wallet Dana Di Kalangan Mahasiswa Di Kota Medan. *Jesya*, 6(1), 695.
- Khofifah, S., & Kardiyem, K. (2024). Intensitas Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis: Perspektif Teori TAM Dan UTAUT. *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan*, 20(2), 65.
- Kur'aniyah, A., & Abidin, R. (2023). Analisis Faktor Kemudahan, Kemanfaat Dan Risiko Terhadap Penggunaan E-Wallet (Studi Pada Aplikasi Dana ). 2, 402.
- Moniq Angelia Cahya Kartika & Tri Ratna Pamikatsih. (2023a). Pengaruh Kemudahan Data, Fitur Layanan Dan Kepercayaan Customer Terhadap Minat Penggunaan E-Wallet Pada Aplikasi Dana. *Jurnal Of Management And Social Sciences*, 1(3), 37–53.
- Novitawati, J. (2023). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan E -Wallet Dan Persepsi Kemudahan Dimediasi Oleh Kepercayaan (Kasus Di Provinsi Dae- Rah Istimewa Yogyakarta).
- Prasmono, A. S. P. & Atina Ahdika. (2023). Analisis Regresi Berganda Pada Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Fisik Preservasi Jalan Dan Jembatan Di Provinsi Sumatera Selatan: Analisis Regresi Berganda. *Emerging Statistics And Data Science Journal*, 1(1), 47–56.
- Puspitasari, R., & Aprileny, I. (2020). “Pengaruh Kemudahan Penggunaan Aplikasi, Kualitas Pelayanan Dan Promosi Terhadap Minat Beli Ulang (Studi Kasus Pada Konsumen Pelanggan Aplikasi Grab Di Pt Sido Muncul Kebon Jeruk)”.
- Putri, O. M. P., & Fauzi, R. U. A. (2024). Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan Dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana (Studi Kasus Di Kota Madiun).

- Rahmawati, Y. D., & Yuliana, R. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Pada Mahasiswa Stie Bank Bpd Jateng. *Journal Of Economics And Banking*, 2(2).
- Ramadhan, U. K. (2021). “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Keamanan, Transparansi Terhadap Keputusan Donatur Dan Muzaki Dalam Membayar Zakat, Infak, Sedekah Melalui Platform E- Wallet” (Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta).
- Rismalia, R., & Sugiyanto, S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Manfaat Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening Pada Pengguna Dana Di Universitas Esa Unggul. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(3), 561–588.
- Rodiah, S. R., & Melati, I. S. (2020). Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Risiko, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang. *Journal Of Economic Education And Entrepreneurship*, 1(2), 66.
- Salsabrina Putri Lestari. (2023). Pengaruh Pengalaman Kerja Dan Disiplin Kerja Terhadap Prestasi Kerja Karyawan Divisi Operasional Pt. Pegadaian Galeri 24, Jakarta Pusat. *Jurnal Ilmiah M-Progress*, 13(1).
- Setiawan, D., & Utomo, P. E. P. (2024). Analisis Sistem E-Dimas Universitas Jambi Dengan Pendekatan HOT-FIT Model. *Jurnal Sistem Informasi Bisnis*.
- Sinaga, W. A. L., Sumarno, S., & Sari, I. P. (2022). The Application Of Multiple Linear Regression Method For Population Estimation Gunung Malela District. *JOMLAI: Journal Of Machine Learning And Artificial Intelligence*, 1(1), 55–64.
- Siti Romdona, Silvia Senja Junista, & Ahmad Gunawan. (2025). Teknik Pengumpulan Data: Observasi, Wawancara Dan Kuesioner. *Jisosepol: Jurnal Ilmu Sosial Ekonomi Dan Politik*, 3(1), 39–47.
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi Dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN : Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Susanti, R. A. D., Fardahlia, D., & Indrihastuti, P. (2021). Kemudahan Dan Kemanfaatan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Penggunaan Sistem Pembayaran E-Money Ovo, Go-Pay, Dan Dana. 4(1).

- Tondok, W. S., Kalangi, J. B., & Rompas, W. F. I. (2023). Pengaruh Angkatan Kerja Dan Pengeluaran Konsumsi Rumah Tangga Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Kabupaten Tana Toraja Tahun 2011-202. 23(5).
- Toruan, E. L., Tambunan, H. E., & Naibaho, A. M. (2025). Transformasi Digital Dalam Sistem Pembayaran: Studi Kasus Penggunaan Aplikasi Dana Di Kalangan Mahasiswa. 9, 4445.
- Vintiani, S., & Yussri Indah, Z. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Penggunaan Ulang Aplikasi Dana. *Jurnal Bisnis Mahasiswa*, 3(4), 312–320.
- Wardhani, W. (2021). Pengaruh Disiplin Dan Kepemimpinan Terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Ecoment Global*, 6(2), 115–124.
- Widiastuti, T. M., Adiba, F., & Anwariyah, L. R. (2024). Pengaruh Persepsi Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Loyalitas Pelanggan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi E-Wallet Dana). *Akses : Journal Of Publik & Business Administration Science*, 6(2), 22–32.
- Yanti, S., Kriestanto, D., & Muzakki, A. R. (2023). Peran Moderasi Motivasi Hedonis Pada Pengaruh Kemanfaatan (Perceived Usefullnes) Dan Kepercayaan (Trust) Terhadap Niat Menggunakan Kembali E-Wallet Shopee. *A. R.*, 2.
- Awwal, A. Y. (2024). Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Dan Keuangan Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
- Bittaqwa, B. B. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Dana Di Kalangan Generasi Z (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Uin Ril Angkatan 2020). 10.
- Fariduddin, F. (2025). Pengaruh Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan Sistem Pembayaran Pada Aplikasi Dompot Digital Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kabupaten Pekalongan).
- Nisa, Y. F. (2023). Pengaruh Fitur Layanan, Keamanan Dan Kemudahan Penggunaan E-Wallet Terhadap Transaksi Mahasiswa Menggunakan E-Wallet Aplikasi Dana (Studi Pada Mahasiswa Uin Ril Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam).
- Harahap, R. Z. A., Harahap, D., Fauzan, Rukiah., & Nasution, A. A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.

- Atikah Rahma, Wawancara, Mahasiswa Uin Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (10 Juli 2025, Pukul 14: 10). [Komunikasi pribadi].
- Dahlan, K. S. S., Purwanto, D. E., Bachtiar, D., Kom, S., Septiani, K. M., Ridhwan, N., Susanto, D. A., Kom, S., Marey, D. R. E., Inf, S., & Deviny, J. Editor: Dr. Edi Purwanto, SE, MM.
- Dinda Friskila, Wawancara, Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Addry Padangsidimpun, (10 juli 2025, pukul 13:20). [Komunikasi pribadi].
- Nur Azizah, Wawancara, Mahasiswa Uin Syek Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (10 Juli 2025, Pukul 12:00). [Komunikasi pribadi].
- Setiabudhi, H. (2025). Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4.
- Tina Kartika, Wawancara, Mahasiswa Uin Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, (14 Juli 2025, Pukul 10.00). [Komunikasi pribadi].
- Wicaksono, S. R. (2022). Teori Dasar Technology Acceptance Model. Zenodo.
- Alberta Ingriana, Herry Mulyono. 2025. “Analisis Aspek Usability Pada Aplikasi Dana Di Kalangan Masyarakat Kota Jambi Menggunakan Sus.” *Jurnal Manajemen Teknologi Dan Sistem Informasi (Jms)* 3 (1): 1040.
- Mahmud, Rukiah. 2022. *Pengaruh Financial Leverage Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. 405.
- Tambunan, Octavia Wulandari. 2021. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan Menggunakan Internet Banking Pada Saat Pandemi Covid-19*.
- Ulfah, Nurul, Ade Afrillia Nurhaliza, Ayivani Maharani, Zaini Ibrahim, Dan Wahyu Hidayat. 2024. *Analisis Literasi Keuangan Dan Minat Penggunaan Dompot Digital Dana Pada Mahasiswa*. No. 4: 1092–93.
- Wulandari, Pepi, Dan Rini Idayanti. 2023. “Peran Aplikasi Dompot Digital Indonesia (Dana) Dalam Memudahkan Masyarakat Melakukan Pembayaran Digital.” *Islamic Banking And Finance* 3 (2): 432–33.
- Andi Fauziah Dan Tenrypada. 2021. “Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Resiko Terhadap Penggunaan E-Banking (Survei Pada Nasabah Bri Syariah Di Kota Palu).” *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah* 3 (1): 74–81.
- Ashghar, Sayyid Ali, Dan Hanny Nurlatifah. 2020. “Analisis Pengaruh Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Dan Perceived Risk Terhadap Keinginan

Membeli Kembali Melalui E-Trust Dan S-Satisfaction (Studi Kasus Pengguna Gopay Pada Transaksi Umkm).” *Jurnal Al Azhar Indonesia Seri Ilmu Sosial* 1 (1): 40.

Dahlan, Kandi Sofia Senastri, Dr Edi Purwanto, Darwin Bachtiar, Dkk. *Editor: Dr. Edi Purwanto, Se, Mm, “Technology Adoption A Conceptual Framework”, (Tangerang: Yayasan Pendidikan Philadelphia, 2020).* 1–11.

Kusuma, Deden Iwan, Dan Almira Belinda Tolat. *Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Manfaat Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Dompot Digital Ovo Di Yogyakarta.*

Nihayatul, Husna. 2022. “Janji Dan Sumpah: Kajian Tematik Tafsir Al-Munir Q.S. An-Nahl: 91 Karya Wahbah Az-Zuhaili”, *El-Mu’jam : Jurnal Kajian Al-Qur’an Dan Hadis, Vol 2 No 2, 2 (2).*

Sholihah, Yevita Nur, Dan Anita Rahmawaty. 2024. *Pinjaman Online Lazada Paylater Perspektif Fatwa Dsn–Mui Nomor 116/Dsn-Mui/Ix/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.* 3 (2): 273.

Sunarsa, Sasa, Dan Ilham Nurul Fauzi. 2023. “Tinjauan Hukum Islam Tentang Mekanisme Transaksi E-Wallet.” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (Jhesy)* 2 (1): 226–38.

*Tafsir Learn Quran,” Surah Al-A’la Ayat 8-9”, [Https://Tafsir.Learn-Quran.Co/Id/Surat-87-Al-A’la/Ayat-8-9](https://Tafsir.Learn-Quran.Co/Id/Surat-87-Al-A’la/Ayat-8-9).*

Yaldi, Effiyaldi, Johni Paul Karolus Pasaribu, Eddy Suratno, Dkk. 2022. “Penerapan Uji Multikolinieritas Dalam Penelitian Manajemen Sumber Daya Manusia.” *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan (Jumanage)* 1 (2): 94–102.

Azizah, Nur. 2025. *Uji Validitas Dan Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian Pemahaman Konsep Dasar Aljabar.* 9.

Sanaky, Musrifah Mardiani, La Moh Saleh, Dan Henriette D Titaley. 2021. *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Keterlambatan Pada Proyek Pembangunan Gedung Asrama Man 1 Tulehu Maluku Tengah.* 11.

## **LAMPIRAN 1**

### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

#### **A. Data Pribadi**

Nama	: Nurul Aisyah Lubis
Nim	: 2140100006
Jenis Kelamin	: Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir	: Kerumutan, 22 Desember 2002
Agama	: Islam
Kewarganegaraan	: Indonesia
Anak Ke	: 2 (dua)
Alamat Lengkap	: Medan Marelan Jl. Sumbawa No. VII
Telepon/No, Hp	: 081361417753
Email	: <u><a href="mailto:nurulaisyah201222@gmail.com">nurulaisyah201222@gmail.com</a></u>

#### **B. Identitas Orang Tua**

Nama Ayah	: Mahmuddin Lubis
Nama Ibu	: Nurima Pane
Alamat Lengkap	: Medan Marelan Jl. Sumbawa No. VIII

#### **C. Riwayat Pendidikan**

Tahun 2008-2009	: TK Darma Bakti
Tahun 2009-2015	: SDN N 008 Bukit Garam
Tahun 2015-2018	: SMP N 3 Gunung Meriah
Tahun 2018-2021	: SMK N 3 Padangsidempuan

Tahun 2021-2025

:Program Serjana (S-1) Perbankan Syariah,  
Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad  
Addary Padangsidimpuan Fakultas Ekonomi Dan  
Bisnis Islam.

## LAMPIRAN 2

### TABULASI ANGKET

#### 1. TABULASI ANGKET KEMUDAHAN

Kemudahan (X1)						
X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	TOTAL
3	2	2	2	2	3	14
5	4	4	5	4	3	25
4	4	4	3	4	4	23
2	2	2	2	3	2	13
3	3	2	2	3	3	16
4	4	5	4	4	4	25
1	2	3	1	2	2	11
4	3	3	3	3	3	19
5	4	4	3	5	4	25
2	3	3	4	2	3	17
2	3	3	2	3	2	15
1	3	3	3	3	2	15
4	4	4	4	4	3	23
2	3	3	3	2	3	16
3	3	3	3	2	1	15
3	2	4	3	4	2	18
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	5	4	4	28
4	5	4	5	4	2	24
3	4	3	3	3	4	20
4	3	4	4	4	4	23
2	3	5	4	5	5	24
2	3	2	2	3	3	15
4	4	4	4	4	4	24
2	3	3	3	2	3	16
3	3	3	3	4	2	18
4	4	4	3	4	2	21
2	4	2	3	2	2	15
4	3	3	3	4	2	19
3	3	3	3	4	2	18
3	3	3	3	3	2	17
1	1	1	1	1	1	6
2	3	2	3	3	2	15
2	3	2	2	3	2	14
4	4	4	3	5	4	24
3	3	3	3	3	3	18
4	4	2	3	3	3	19
4	4	4	4	4	3	23

2	2	3	2	3	2	14
2	3	4	4	4	4	21
2	4	3	3	2	3	17
3	2	3	2	3	2	15
3	2	3	3	4	2	17
4	3	4	4	4	3	22
3	4	3	3	4	2	19
3	2	3	3	3	3	17
4	4	5	4	4	5	26
3	3	4	3	3	3	19
4	3	5	4	4	5	25
5	4	4	5	5	4	27
3	1	2	2	3	1	12
2	2	2	3	4	2	15
4	4	5	5	4	4	26
2	2	3	2	3	3	15
2	2	2	3	3	3	15
4	5	4	3	5	4	25
3	3	4	4	3	2	19
5	5	4	5	4	4	27

## 2. TABULASI ANGKET KEMANFAATAN

Kemanfaatan (X2)						
X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	TOTAL
4	4	4	4	3	3	22
3	3	4	3	4	5	22
2	3	3	3	3	3	17
4	4	3	4	4	4	23
3	3	3	3	3	3	18
1	2	3	1	2	2	11
4	4	4	4	5	4	25
4	3	3	3	3	3	19
3	3	2	3	2	4	17
2	4	2	3	2	2	15
2	4	2	3	1	2	14
3	3	3	3	3	3	18
4	4	3	3	2	3	19
3	3	2	3	3	2	16
4	4	4	3	3	3	21
2	2	2	2	2	3	13
1	1	2	1	3	1	9
4	3	3	3	4	4	21
2	3	3	2	3	3	16
2	2	3	3	2	4	16

2	3	1	2	2	2	12
2	1	2	1	2	1	9
3	4	3	4	3	4	21
3	2	3	2	3	3	16
2	5	4	4	5	5	25
2	4	3	3	4	4	20
2	4	2	3	3	3	17
2	2	2	2	1	2	11
2	3	2	2	2	3	14
2	2	3	3	3	2	15
4	5	5	4	4	4	26
2	4	4	3	3	4	20
4	4	3	4	4	4	23
1	1	1	2	2	2	9
3	3	3	3	3	3	18
4	4	3	5	4	4	24
3	3	2	2	2	3	15
4	4	4	3	4	4	23
2	2	1	1	2	4	12
2	2	3	2	3	2	14
2	3	3	3	3	3	17
2	3	3	2	3	2	15
4	4	4	3	4	4	23
2	1	2	1	1	1	8
3	3	3	3	3	3	18
5	4	4	4	5	5	27
3	3	2	3	3	2	16
3	3	3	3	2	3	17
3	3	3	3	3	3	18
1	3	2	2	2	1	11
4	3	3	3	3	3	19
2	2	1	2	3	1	11
3	2	2	2	3	4	16
4	4	4	4	4	4	24
2	2	2	3	3	2	14
3	3	3	3	4	3	19
5	4	3	4	4	4	24
3	2	3	3	4	3	18

### 3. TABULASI ANGKET KEPERCAYAN

Kepercayaan (Y)						
Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	TOTAL
2	2	2	2	2	2	12
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	5	25
1	1	1	1	1	1	6
3	3	3	3	3	2	17
3	2	3	3	2	3	16
3	3	3	3	3	3	18
4	4	4	4	4	5	25
5	5	5	5	5	5	30
3	2	3	3	2	3	16
3	3	4	4	3	3	20
3	4	4	3	3	4	21
4	3	5	4	4	4	24
2	2	2	2	2	2	12
2	2	3	2	2	2	13
1	1	2	2	2	2	10
3	3	3	3	2	2	16
4	5	5	4	5	5	28
3	4	4	4	4	4	23
4	4	3	4	3	4	22
3	2	3	3	2	3	16
5	4	4	5	4	5	27
5	4	4	5	5	5	28
3	3	3	3	3	2	17
3	3	3	3	2	2	16
3	3	4	3	3	4	20
4	4	4	5	4	4	25
3	2	3	2	2	2	14
3	3	4	4	3	4	21
2	2	2	3	2	2	13
4	4	5	4	4	4	25
3	3	3	3	4	4	20
3	2	3	3	2	3	16
2	2	3	2	2	2	13
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
2	2	2	2	1	2	11
2	2	2	2	2	2	12
1	1	2	2	1	1	8
3	3	3	3	3	2	17
3	3	4	3	2	4	19
2	2	2	2	2	2	12

4	5	4	5	4	5	27
2	2	3	3	3	3	16
3	3	4	4	3	3	20
4	3	4	4	4	4	23
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	3	4	24
4	4	4	4	4	4	24
3	2	3	2	3	2	15
4	4	4	4	4	4	24
1	1	1	1	1	1	6
4	3	4	4	3	4	22
3	3	3	4	3	3	19
2	2	2	2	2	2	12
4	4	4	4	4	3	23
3	3	3	3	3	3	18
4	3	4	4	4	4	23

**DOKUMENTASI**  
**PENYEBARAN ANGKET KUESIONER KEPADA MAHASISWA UIN**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**



Penyebaran angket bersa Tina Kartika



penyebaran angket bersama, Intanur Nilam



Penyebaran angket bersama, Nur Azizah



Penyebaran angket bersama, Atikah Rahma Yanti



Penyebaran angket bersama, Cindy Rahma Aulia



Penyebaran angket bersama, Putra



Penyebaran angket bersama, siti,liyatul



Penyebaran angket bersama, yusril



Penyebaran angket bersama, fitri ani



Penyebaran angket bersama, indra



Penyebaran angket bersama, dinda putri harahap



Penyebaran angket bersama, Rizky



Penyebaran angket bersama, Rona



Penyebaran angket bersama, Sawal



Penyebaran angket bersama, anggi



Penyebaran angket bersama, fitri



Penyebaran angket bersama, Nugraha



Penyebaran angket bersama, Koni Nurlita



Penyebaran angket bersama, Ihsan



Penyebaran angket bersama, Hanifah



**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](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 1524 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/05/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

Mei 2025

Yth. Bapak/Ibu;

- |                           |                 |
|---------------------------|-----------------|
| 1. Dr. Rukiah, M.Si       | : Pembimbing I  |
| 2. Rini Hayati Lubis, M.P | : Pembimbing II |

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Nurul Aisyah Lubis  
NIM : 2140100006  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : **Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan E-Wallet Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Aplikasi Dana).**

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



**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](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 2342 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/08/2025

// Agustus 2025

Sifat : Biasa

Lampiran : -

Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syahada.  
Di Tempat

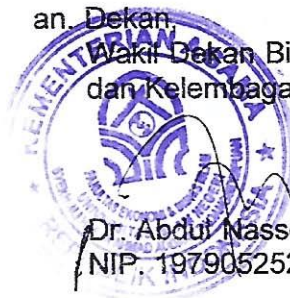
Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Nurul Aisyah Lubis  
NIM : 2140100006  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan E-Wallet Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Pengguna Dana)**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP. 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isla



**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](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 2972 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/10/2025  
Sifat : Biasa  
Hal : Surat Keterangan Selesai Riset

06 Oktober 2025

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP : 197905252006041004  
Pangkat/Gol.Ruang : Pembina Tk.I /IVb  
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Nurul Aisyah Lubis  
NIM : 2140100006  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar yang bersangkutan telah melakukan riset di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan pada tanggal 15 September 2025 s.d 25 September 2025 dengan Judul "**Pengaruh Kemudahan dan Kemanfaatan Layanan E-Wallet Terhadap Kepercayaan Mahasiswa (Studi Kasus Penggunaan Dana)**".

Demikian surat ini disampaikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan



Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP 197905252006041004

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.