



**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN
*FINANCIAL TECHNOLOGY***

SKRIPSI

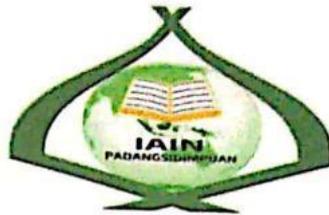
*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**EVI HARIANTI
NIM. 17 401 00149**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PADANG SIDIMPUAN**

2021



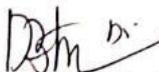
**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN
FINANCIAL TECHNOLOGY
SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Syarat-Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

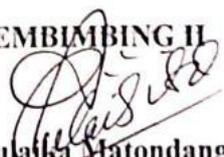
Oleh

**EVI HARIANTI
NIM. 17 401 00194**

PEMBIMBING I


**Delima Sari Lubis, MA
NIP. 198405122014032002**

PEMBIMBING II


**Zulatta Matondang, M.Si
NIDN. 2017058302**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PADANG SIDIMPUAN**

2021



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. T. Rizal Nurdin Km. 4, 5 Sihitang, Padangsidimpuan
22733 Telepon (0634) 22080 Fax. (0634) 24022

Hal : Lampiran Skripsi
a.n. **EVI HARIANTI**
Lampiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidimpuan, **29** Desember 2021
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Padangsidimpuan
Di-
Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **EVI HARIANTI** yang berjudul "**Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fintech (Financial Technology)**", maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan.

Untuk itu, dalam waktu yang tidak berapa lama kami harapkan saudara tersebut dapat dipanggil untuk mempertanggungjawabkan skripsinya dalam sidang munaqosyah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

Delima Sari Lubis, MA
NIP. 198405122014042002

PEMBIMBING II

Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN. 2017058302

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

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

Nama : **EVI HARIANTI**

NIM : 17 401 00149

Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Fintech (Financial Technology)***

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 pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam pasal 19 ayat 4 tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 29 November 2021

Saya yang Menyatakan,



EVI HARIANTI
1740100149

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **EVI HARIANTI**
NIM : 17 401 00149
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan. Hak bebas royalti non eksklusif (*non-exclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Fintech (Financial Technology)*”**.

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Padangsidempuan
Pada tanggal: 29 November 2021
Yang menyatakan,



EVI HARIANTI
NIM. 17 401 00149



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN**

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidempuan 22733

Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

**DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : EVI HARIANTI
Nim : 17 401 00149
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Fintech (Financial Technology)*

Ketua

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si.
NIDN. 2025057902

Sekretaris

Azwar Hamid, M.A.
NIDN. 2111038601

Anggota

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si.
NIDN. 2025057902

Azwar Hamid, M.A.
NIDN. 2111038601

Zulaikha Matondang, M.Si.
NIDN. 2017058302

Damri Batubara, M.A.
NIDN. 2019108602

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah :

Di : Padangsidempuan
Hari/Tanggal : Rabu/22 Desember 2021
Pukul : 14.00 WIB s/d 17.00 WIB
Hasil/Nilai : Lulus/ 73,25 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,59



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
ISTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. H. Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang. Padangsidimpuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fintech (Financial Technology)

NAMA : EVI HARIANTI
NIM : 17 401 00149

Telah Dapat Diterima untuk Memenuhi Salah Satu Tugas dan Syarat-Syarat dalam Memperoleh Gelar **Sarjana Ekonomi (S.E)** dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidimpuan, 31 Desember 2021
Dekan,



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

ABSTRAK

Nama : Evi Harianti

Nim : 17 401 00149

Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Fintech*.

Perkembangan *Fintech* di era revolusi industri 4.0 atau revolusi industri dunia ke-empat, dimana pengguna teknologi dan informasi semakin pesat, yang mendorong munculnya berbagai inovasi di dunia bisnis. *fintech* merupakan layanan keuangan yang memanfaatkan teknologi digital dalam pengoperasiannya. Meskipun berbagai kemudahan dan manfaat yang diperoleh saat menggunakan *fintech* namun kenyataannya masih banyak mahasiswa yang belum memanfaatkan dan mengoptimalkan layanan dari *fintech*. Rumusan masalah penelitian ini adalah apakah terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko secara parsial dan simultan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan.

Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan ilmu perbankan syariah yang menjelaskan penerimaan individu terhadap penggunaan suatu layanan *fintech* dan pendekatan teori yang digunakan yaitu teori manajemen risiko, teori efektivitas, teori kemudahan dan teori penerapan *fintech*.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, dengan model analisis regresi linear berganda menggunakan populasi tidak diketahui dan sampel sebanyak 68 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling*, menggunakan rumus *isaac michel*, sumber data yang digunakan ialah data primer dan data skunder, teknik pengumpulan data yaitu wawancara dan angket/kuesioner. Analisis data yang digunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji linearitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dengan bantuan program SPSS versi 26.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa secara parsial variabel kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *fintech*. Kemudian secara simultan variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko mempunyai pengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan *fintech*. Pada hasil uji koefisien determinasi variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko mampu menjelaskan minat mahasiswa menggunakan *financial technology* sebesar 35,1 persen sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Persepsi, Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Risiko, Minat *Fintech*

KATA PENGANTAR



Assalaamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah peneliti ucapkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Fintech*”**. Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin umat yang patut dicontoh dan diteladani kepribadiaannya dan yang senantiasa dinantikan syafaatnya di hari Akhir.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat 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 yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL., Rektor IAIN Padangsidempuan serta Bapak Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Anhar M.A., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan,

- dan Bapak Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., selaku wakil Dekan I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Drs. Kamaluddin, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A., selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
 3. Ibu Nofinawati, M.A., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Ibu Hamni Fadilah, M. Pd Sebagai Sekretaris Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.
 4. Ibu Delima Sari Lubis, MA., selaku Pembimbing I dan Ibu Zulaika Matondang, M.Si, selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
 5. Bapak serta Ibu Dosen IAIN Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di IAIN Padangsidempuan.
 6. Teristimewa titipan do`a dan rindu kepada Alm. Ayahanda Zulkan Nasution, dan tak lupa kepada Ibunda tercinta Masidah Matondang yang tanpa mengenal lelah memberikan kasih sayang dukungan moril dan materil serta doa-doa mulia yang selalu di panjatkan tiada hentinya semenjak dilahirkan sampai

sekarang, semoga Allah SWT nantinya dapat membalas perjuangan beliau dengan surga firdaus-Nya, serta kepada kakak Nadia Murni, Indah Sundari dan kepada abang Murjaya, Joli Harta, Muhammad Taufik, Muhammad Hidayah, dan kepada abang ipar Rasida, dan kakak ipar Mufrida dan Sinta, serta seluruh *family* yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan kepada peneliti karena keluarga selalu menjadi tempat istimewa bagi peneliti.

7. Untuk sahabat peneliti Rian Syaputra Siregar,S.Pd, Rizky Amelia Harahap, Siti Eka Fatimah Sibaran, Masdalena yang selalu memberikan motivasi dan dorongan untuk menyelesaikan karya ini, serta Abanganda, Kakanda, Immawan, Immawati, serta rekan-rekan Perbankan Syariah (PS 4 dan PS), Mahasiswi KKL Angkatan 2017, Mahasiswi Magang Angkatan 2017 dan seluruh mahasiswa/i angkatan 2017 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E. dan semoga kita semua sukses dalam meraih cita-cita.
8. 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.

Akhir kata, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa penelitian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti yang jauh dari “Cukup”. Untuk itu saran dan kritiknya yang sifatnya membangun sangat peneliti butuhkan demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang lebih baik atas amal kebajikan yang telah diberikan kepada peneliti dan semoga Allah SWT memberi

dan melindungi kita semua, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Amin.

Padangsidempuan, 29 November 2021

Peneliti

EVI HARIANTI
NIM. 17 401 00149

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha(dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	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
ص	šad	š	esdan ye
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ž	ž	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	ء	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

2. Vokal

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

- a. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
— ؤ	dommah	U	U

- b. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

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

- c. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... اِ... اِوْ...	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
اِ... اِوْ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
اُ... اِوْ...	dommah dan wau	ū	u dan garis di atas

3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua yaitu :

- Ta Marbutah hidup yaitu Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dommah, transliterasinya adalah /t/.
- 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).

4. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam siste 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.

5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:

ﻻ . Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

- a. 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.
- b. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI	
SURAT KETERANGAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
BERITA ACARA UJIAN MUNAQASYAH	
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah.....	11
E. Defenisi Operasional Variabel.....	11
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian	14
H. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Kerangka Teori	17
1. <i>Financial Technology</i>	17
a. Pengertian <i>Financial Technology</i>	17
b. Jenis-jenis <i>Financial Technology</i>	19
c. Manfaat dan Risiko <i>Financial Technology</i>	22
d. Dasar Hukum <i>Financial Technology</i>	23

2.	Persepsi Kemudahan Penggunaan	26
a.	Pengertian Persepsi	26
b.	Faktor-faktor yang mempengaruhi Persepsi	26
c.	Pengertian Persepsi Kemudahan Penggunaan.....	27
3.	Efektivitas	29
a.	Pengertian Efektivitas	29
b.	Komponen Efektivitas.....	29
4.	Risiko	30
a.	Pengertian Risiko	30
b.	Macam-macam Risiko.....	30
5.	Minat.....	31
a.	Pengertian Minat.....	31
b.	Macam-macam Minat	32
c.	Faktor yang Mempengaruhi Timbulnya Minat.....	33
d.	Faktor yang Mempengaruhi Kurangnya Minat.....	33
B.	Penelitian terdahulu	34
C.	Kerangka Pikir	38
D.	Hipotesis	39
 BAB III METODE PENELITIAN.....		41
A.	Lokasi dan Waktu Penelitian	41
B.	Jenis Penelitian.....	41
C.	Populasi dan Sampel	41
1.	Populasi	41
2.	Sampel.....	42
D.	Sumber Data Penelitian.....	44
1.	Data Primer.....	44
2.	Data Skunder	45
E.	Instrumen Pengumpulan Data.....	45
1.	Angket/ Kuesioner.....	45
2.	Wawancara	47

F. Teknik Analisis Data.....	48
1. Uji Validitas	48
2. Uji Reliabilitas.....	49
3. Uji Analisis Statistik Deskriptif	49
4. Uji Normalitas	50
5. Uji Linieritas.....	50
6. Uji Asumsi Klasik	50
a. Uji Multikolinearitas.....	51
b. Uji Heteroskedastiditas	52
7. Uji Hipotesis.....	52
a. Uji Koefisien Determinasi	52
b. Uji t (Uji Parsial)	52
c. Uji F (Uji Simultan).....	53
8. Analisis Regresi Linier Berganda.....	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
A. Deskripsi hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Umum IAIN Padangsidempuan	55
a. Sejarah Singkat IAIN Padangsidempuan.....	55
b. Visi dan Misi IAIN Padangsidempuan	58
c. Tujuan IAIN Padangsidempuan.....	59
d. Lambang IAIN Padangsidempuan	59
2. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.....	61
a. Pimpinan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.....	62
b. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	63
c. Tujuan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.....	63
d. Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.....	64
B. Hasil Analisis Data	67
1. Uji Validitas	67
2. Uji Reabilitas	70
3. Analisis Statistik Deskriptif	72

4. Uji Normalitas.....	73
5. Uji Linearitas	75
6. Uji Asumsi Klasik.....	77
a. Uji Multikolinearitas.....	77
b. Uji Heteroskedastisitas.....	78
7. Uji Hipotesis	80
a. Uji R.....	80
b. Uji t.....	80
c. Uji F.....	83
8. Analisis regresi linier berganda	84
9. Pembahasan Hasil Penelitian	86
10. Keterbatasan Penelitian.....	92
BAB V PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Definisi Operasional Variabel	12
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel III.1	Data Mahasiswa FEBI.....	42
Tabel III.2	Penetapan Skor Atas Penilaian Kuesioner	46
Tabel III.3	Instrumen Penelitian.....	47
Tabel IV.1	Pimpinan Fakultas FEBI.....	62
Tabel IV.2	Hasil Uji Validitas X_1 Kemudahan Penggunaan	67
Tabel IV.3	Hasil Uji Validitas X_2 Efektivitas.....	68
Tabel IV.4	Uji Validitas X_3 Risiko	69
Tabel IV.5	Uji Validitas Y Minat	69
Tabel IV.6	Hasil Uji Reliabilitas X_1 Kemudahan Penggunaan.....	70
Tabel IV.7	Hasil Uji Reliabilitas X_2 Efektivitas.....	70
Tabel IV.8	Hasil Uji Reliabilitas X_3 Risiko	71
Tabel IV.9	Hasil Uji Reliabilitas Y Minat	71
Tabel IV.10	Hasil Uji Reliabilitas X_1, X_2, X_3, Y	72
Tabel IV.11	Hasil Statistik Deskriptif	72
Tabel IV.12	Hasil Uji Normalitas	74
Tabel IV.13	Hasil Uji Linearitas X_1 Kemudahan Penggunaan.....	75
Tabel IV.14	Hasil Uji Linearitas X_2 Efektivitas	76
Tabel IV.15	Hasil Uji Linearitas X_3 Risiko	76
Tabel IV.16	Hasil Uji Multikolinearitas	77
Tabel IV.17	Hasil Uji Multikolinearitas	77
Tabel IV.18	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	79
Tabel IV.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	80
Tabel IV.20	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	81
Tabel IV.21	Hasil Uji Simultan (Uji F)	83
Tabel IV.22	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1	Pengguna <i>Fintech</i>	8
Gambar II.1	Kerangka Pikir	39

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Seluruh dunia saat ini telah memasuki era revolusi industri 4.0 atau revolusi industri dunia ke-empat, dimana teknologi telah menjadi kebutuhan dalam kehidupan manusia. Perbankan saat ini sangat memperhatikan peran teknologi informasi, terutama pada sistem *computerize* yang mana memberikan transaksi yang ada di dunia perbankan.¹ Perkembangan teknologi digital telah mengubah kehidupan masyarakat masa kini, kehidupan masyarakat yang dekat dengan pelayanan yang berbasis teknologi digital membuat aktivitas sehari-hari masyarakat menjadi lebih sederhana.

Fintech sudah mempunyai dasar hukum, dimana telah dikeluarkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 13/POJK.02/2018 tentang inovasi keuangan digital disektor jasa keuangan sebagai ketentuan yang memayungi pengawasan dan peraturan industri *Financial Technology*, agar menghasilkan inovasi keuangan digital yang bertanggung jawab, aman, mengedepankan perlindungan konsumen dan memiliki risiko yang terkelola dengan baik.² Serta terdapat dalam Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang penyelenggaraan *Financial Technology* menyatakan bahwa perkembangan teknologi dan sistem informasi terus menciptakan berbagai inovasi, khususnya yang berkaitan dengan teknologi untuk memenuhi berbagai

¹Budi Agus Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2015), hlm. 21.

²Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 13/POJK.02/2018, Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan.

kebutuhan masyarakat termasuk akses terhadap layanan *financial* dan pemrosesan transaksi.³

Adapun teori yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Technology Acceptance Model* (TAM) merupakan suatu model penerimaan sistem teknologi informasi yang akan digunakan oleh pemakai. Model TAM dikembangkan oleh Davis et al, pada tahun 1989 berdasarkan model *Theory of Reasoned Action* (TRA). Model TRA dapat diterapkan karena keputusan yang dilakukan individu untuk menerima suatu teknologi sistem informasi merupakan tindakan sadar yang dapat dijelaskan dan diprediksi oleh minat prilakunya.⁴ Ada 5 hal yang mendasari teori TAM, diantaranya: kegunaan persepsian (*perceived usefulness*), Kemudahan persepsian (*perceived ease of use*), sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*), minat perilaku menggunakan teknologi (*behavioral intention to use*), penggunaan teknologi sesungguhnya (*actual technology use*).⁵

Berdasarkan penelitian sebelumnya mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan teknologi, menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Hasil yang dilakukan peneliti kadang tidak konsisten dengan penelitian serupa yang dilakukan peneliti lainnya. Hal ini dapat terjadi dimungkinkan karena terdapat perbedaan sampel, waktu penelitian, dan populasi yang diteliti. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Rezza Resita Himawati, dengan judul penelitian yaitu Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* dengan sikap sebagai *Variabel Intervening*

³Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2017, Penyelenggaraan teknologi Finansial.

⁴Jogiyanto, *Sistem Informasi Keprilakuan*, (Yogyakarta: CV. Andi Offset, 2007), hlm. 112.

⁵*Ibid.*, hlm .113.

menunjukkan bahwa persepsi manfaat tidak mempengaruhi minat sedangkan persepsi kemudahan berpengaruh positif terhadap minat dan sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat.⁶

Minat berhubungan dengan perasaan suka atau senang dari seseorang terhadap suatu objek, adanya rasa lebih untuk menyukai dan ada rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada suruhan atau paksaan.⁷ Kemajuan teknologi menyebabkan kemajuan diberbagai bidang, terutama bidang internet dan telepon genggam sangat berpengaruh terhadap sistem pembayaran.⁸ Teknologi yang menjadi penggerak kehidupan dimasa sekarang, mulai dari rutinitas sehari-hari, gaya hidup, cara bersosialisasi hingga keprofesi. Mahasiswa merupakan generasi *milenial* lebih cenderung menggunakan teknologi dalam berbagai aspek kehidupan dibanding generasi yang lain yang kesehariannya tak lepas dari *gadget* dan internet dengan ditawarkan berbagai macam kemudahan dan manfaat serta berbagai fitur yang lengkap disetiap produknya bertujuan agar menarik lebih banyak pengguna.⁹

Suatu sistem lebih cepat diterima ketika pengguna merasakan kemudahan penggunaan sistem tersebut. Berdasarkan pada Penelitian Yaufi Andriayano, mengemukakan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara persepsi kemudahan terhadap minat menggunakan rekening ponsel pada nasabah

⁶Rezza Resita Himawati, "Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* dengan sikap sebagai *Variabel Intervening*", *Skripsi*, (Solo: IAIN Salatiga, 2019), hlm. 76.

⁷Slameto, *Belajar dan Faktor-faktor yang Memengaruhinya*, (Jakarta, Kencana: 2015), hlm. 63.

⁸Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen*, (Bogor, Penerbit Ghalia Indonesia, 2011), hlm. 364.

⁹Sri Suwarno, "*Inovasi Teknologi Untuk Kemajuan bangsa*". (Yogyakarta: CV. Andi Offset: 2016), hlm. 15-16.

CIMB Niaga Yogyakarta.¹⁰ Persepsi kemudahan penggunaan adalah suatu anggapan individu bahwa dengan menggunakan teknologi maka tidak akan mengeluarkan usaha yang lebih dan tidak mempersulit pekerjaannya, semakin mudah penggunaan teknologi maka individu akan semakin berminat menggunakannya.

Berdasarkan hasil *google form* yang diisi oleh mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan dalam penggunaan *fintech* yaitu *payment*, *digital banking*, *peer to peer landing* dan *crowdfunding*, dari 27 mahasiswa Perbankan Syariah, 15 orang menyatakan yang menggunakan layanan *payment*, seperti *OVO*, *GOPAY* dan *T-Cash*, *Mobile Banking*, untuk layanan pembayaran sudah menjadi hal yang biasa dikalangan mahasiswa dan merupakan kegiatan yang menarik dan terdapat kemudahan dalam bertransaksi menggunakan layanan *digital banking*. Rizky Amelia menyatakan dia rutin menggunakan aplikasi *mobile banking* untuk *transfer*, karna sangat memudahkan transaksi tanpa mengantri ke ATM dan tidak keluar rumah memakan waktu dan tenaga.¹¹ Disini terlihat bagaimana persepsi kemudahan penggunaan yang berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Penggunaan teknologi yang semakin berkembang menjadi penggerak kehidupan mulai dari rutinitas sehari-hari, gaya hidup, cara bersosialisasi bahkan profesi membuat semua yang dituju semakin mudah dan efektif. Dalam penelitian sebelumnya oleh Muhammad Wildan dalam

¹⁰Yaufi Andriyano, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel", *Skripsi*, (Yoqyakarta: Universitas Negri Yoqyakarta, 2014).

¹¹ Rizky Amelia, Wawancara dengan Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, 23 Februari 2021.

penelitiannya dinyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*, sedangkan persepsi efektivitas dan risiko tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.¹² Persepsi efektivitas merupakan suatu tingkat keberhasilan dalam mencapai tujuan atau sasaran. Efektivitas merupakan konsep yang sangat penting karena mampu memberikan gambaran mengenai keberhasilan seseorang dalam mencapai sasaran atau tingkat pencapaian tujuan.¹³

Dalam penelitian ini efektivitas berarti hasil yang didapat dari penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna, 18 dari 27 Mahasiswa FEBI mengetahui efektivitas yang di peroleh dari layanan *fintech*. Devi Damayanti sebagai pengguna layanan *fintech* mengatakan jika berbelanja lebih sering melau *online* (Lazada, Toko Pedia, Shopee), karna merasa lebih efektif tidak perlu keluar, akan memakan waktu dan tenaga.¹⁴ Pengguna produk *fintech* sangat terbantu, karena dengan transaksi digital memengaruhi kegiatan penggunaannya, akan terlihat bagaimana efektivitas berpengaruh terhadap minat mahasiswa bertransaksi menggunakan *fintech*. Berdasarkan permasalahan yang disebutkan diatas menunjukkan bahwa transaksi menggunakan layanan *fintech*, mempunyai risiko yang cukup besar. Hal ini dikarnakan dalam bertranaksi menggunakan layanan *fintech*, pihak yang melakukan kegiatan hanya berhubungan menggunakan jaringan elektronik yang berbasis internet, sehingga menyebabkan

¹²Muhammad Wildan, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology (Fintech)*”, *Skripsi*, (Semarang: Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2019).

¹³Roymond H. Simamora, *Buku Ajar Pendidikan dalam Keperawatan*. (Jakarta: EGC, 2009), hlm. 31.

¹⁴Devi Damayanti, Wawancara dengan Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, pada tanggal 23 Februari 2021.

konsekuensi bahwa transaksi menggunakan *fintech* merupakan bentuk transaksi yang berisiko tinggi. Risiko yang merupakan suatu ketidakpastian yang dirasakan oleh pengguna yang menimbulkan kerugian kepada pengguna, risiko yang awal dirasakan oleh pengguna adalah risiko kejahatan (*cybere risk*).¹⁵

Untuk layanan *Financing* dan *Investment* dari 27 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam hanya 1 orang saja yang mengetahui aplikasi tersebut, masih banyak yang belum mengetahuinya karna belum begitu akrab. Namun setelah peneliti memberikan sedikit gambaran mereka menyatakan sering menerima SMS mengenai aplikasi *online* penghimpunan atau penggalangan dana dan mereka meragukan kebenarannya karna takut adanya unsur kejahatan atau penipuan, dan terdapat 4 orang yang tidak sama sekali berminat menggunakan layanan *fintech* tersebut. Adanya berbagai risiko yang berpotensi merugikan pengguna dan pihak pengembang sendiri seharusnya mampu mengembangkan *fintech* untuk meningkatkan keamanan dari sistem yang dimilikinya. Disini terlihat bagaimana pengaruh resiko terhadap minat bertransaksi.

Berdasarkan penelitian Dwimastia Harlan, terdapat pengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menggunakan *E-banking*.¹⁶ Sedangkan hasil pada penelitian Muammar Azizi, menunjukkan bahwa semua variabel berpengaruh

¹⁵Muhammad Abdi Nizar, "*Teknologi Keuangan: Konsep dan Implementasinya di Indonesia*". *Warta Fiskal Edisi V*, (Kementrian Keuangan, 2017).

¹⁶Harlan Dwimastiya, "Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Risiko dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*", *Skripsi*. (Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2021).

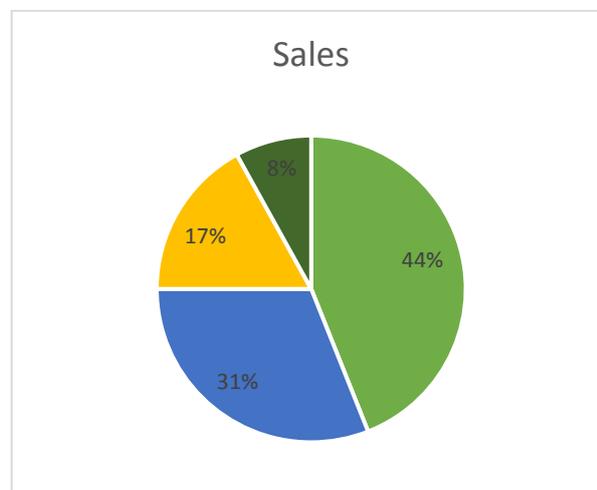
positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *E-Banking*.¹⁷ Persepsi risiko merupakan suatu persepsi pelanggaran tentang ketidakpastian dan konsekuensi tidak diinginkan dalam melakukan kegiatan. Mahasiswa dinilai memiliki tingkat intelektual yang tinggi, kecerdasan dalam berfikir, perencanaan dalam bertindak, berfikir kritis dan bertindak cepat dan tepat merupakan sifat yang cenderung melekat pada diri setiap mahasiswa yang merupakan prinsip saling melengkapi.

Menurut wawancara peneliti dengan beberapa mahasiswa serta menurut hasil dari data yang diperoleh menggunakan kuesioner *google form*, dimana hasil penelitian pemahaman mahasiswa terhadap kemudahan, efektivitas dan risiko yang memengaruhi minat untuk bertransaksi menggunakan *fintech* ialah dengan jumlah responden terkait pada penelitian ini sebanyak 27 mahasiswa FEBI, diantaranya 21 responden mengetahui tentang *fintech* mengetahui manfaat dan kemudahan, efektivitas serta risiko dari penggunaannya, namun 15 responden yang telah menjadi pengguna sesuai dengan kebutuhan masing-masing, Sebagian lagi telah mengetahui kemudahan penggunaan, efektivitas serta risiko walaupun bukan pengguna tetap *fintech* sebanyak 8 responden, namun mereka berminat untuk menggunakan layanan *fintech*, dan 4 responden sama sekali tidak ingin menggunakannya karna masih ragu-ragu serta ketakutan akan risiko yang akan diperoleh, mereka masih sering menggunakan cara manual seperti menggunakan uang tunai.

¹⁷Muammar Azizi, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Risiko Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *E-Banking*", *Skripsi*, (Yogyakarta: IAIN Salatiga, 2016.), hlm. 112.

Pengguna beranggapan bahwa aplikasi ini susah dipahami serta memiliki resiko yang besar dikarenakan pemahaman dan pengetahuan terhadap aplikasi ini sangat minim terkhususnya orang awam. Karna risiko ini juga salah satu alasan kenapa mahasiswa masih jarang menggunakan aplikasi maupun produk *fintech* mereka beranggapan bertransaksi langsung lebih mudah dan meyakinkan dan masih banyak mahasiswa yang menggunakan uang *cash*, namun sebagian mereka berasumsi untuk menggunakan layanan *fintech* untuk memperoleh kemudahan dan keamanan. Berikut persentase alasan Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan yang menggunakan *fintech* dan belum menggunakan *fintech*.

Gambar I.1
Pengguna *Fintech*.



Diketahui 46% yang mengetahui tentang aplikasi *fintech*, mengetahui kemudahan penggunaan, efektivitas serta risiko yang diperoleh, 33% merupakan pengguna tetap aplikasi *fintech* merasakan manfaat yang diperoleh saat menggunakan, 18% yang belum sama sekali menggunakan aplikasi *fintech* namun mengetahui apa itu *fintech* dan berminat untuk menggunakannya, dan 3% tidak

berminat menggunakan *fintech* karna adanya keraguan akan risiko yang diperoleh saat menggunakan.

Berdasarkan permasalahan dari latar belakang diatas maka, peneliti fokus pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Hal ini dikarenakan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam merupakan mahasiswa yang senantiasa berhubungan dengan dunia perekonomian khususnya dunia perbankan. Sebagai mahasiswa perbankan diharapkan mampu menguasai perkembangan dunia perbankan di era digital, terutama pada saat sekarang ini semua kegiatan terhalang dan terbatas disebabkan pandemi *Covid-19*. Saat sekarang ini segala kegiatan baik dari pembelajaran sampai pengaplikasiannya sudah menggunakan *Financial Technologi*.

Maka peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi menggunakan *Fintech*”** pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan. Dengan variabel dependent (Y) adalah Minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Sedangkan variabel independent (X) adalah Persepsi Kemudahan penggunaan (X1), Efektivitas (X2) dan Risiko, (X3). Dengan objek penelitian adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas terdapat beberapa masalah yang dapat diidentifikasi sebagai berikut:

1. Masih banyak mahasiswa yang belum paham terhadap kemudahan penggunaan aplikasi *fintech*.
2. Efektivitas pengguna *fintech* masih rendah, mahasiswa lebih tertarik bertransaksi secara manual dari pada menggunakan *fintech*.
3. Terdapat sikap ketidakpercayaan atau rasa takut terhadap risiko yang didapat saat menggunakan *fintech*.

C. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah diatas, terdapat beberapa masalah dalam penelitian ini. Namun, karna ada keterbatasan ekonomi, waktu dan penelitian ini memfokuskan pada persoalan yang akan diteliti, maka penelitian ini dibatasi pada persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Jenis-jenis *fintech* yang dibahas dalam penelitian ini yaitu: *Digital Payment (ATM, Mobile Banking, Internet Banking, QRIS), Financing and Infestment, (Crowdfunding and Peer to Peer Lending), Information and Feeder Site, Personal Finance*. Kemudian penelitian ini dibatasi hanya pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas pokok permasalahan yang menjadi pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*?
2. Apakah ada pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*?
3. Apakah ada pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*?
4. Apakah ada pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)* secara bersama-sama?

E. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel pada penelitian ini ialah untuk menjelaskan masing-masing variabel. Variabel yang digunakan pada penelitian ini dibagi menjadi dua, yaitu variabel bebas (*Independent Variabel*) dan variabel terikat (*Dependent Variabel*). Variabel dependen adalah variabel yang menjadi pusat perhatian penelitian.¹⁸ Variabel dependen yaitu variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen. Variabel dependen sering disebut variabel respon dimana dalam penelitian ini ialah minat bertransaksi menggunakan *fintech*. Minat dalam penelitian ini adalah ketertarikan individu dalam bertransaksi menggunakan

¹⁸Muchammad Fauzi, *Metode Penelitian Kuantitatif: Sebuah Pengantar*, (Semarang: Walisongo Press, 2009), hlm. 167.

fintech sehingga individu tersebut mencoba menggunakannya, mencoba terus menerus kedepannya.

Sedangkan variabel independen adalah variabel yang memengaruhi variabel dependen, baik yang pengaruhnya positif maupun berpengaruh negatif. Pada penelitian ini persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko, sebagai variabel independen. Untuk mengurangi kesalahpahaman istilah yang digunakan dalam penelitian ini maka dibuatlah definisi operasional variabel. Definisi yang didasari atas sifat-sifat hal yang diamati.¹⁹ Definisi operasional variabel penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut:

Tabel I. 1

Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala
1	Minat Menggunakan <i>Fintech</i> (Y)	Minat menggunakan adalah suatu sudut pandang seseorang untuk memberikan perhatian terhadap sesuatu keinginan saat menggunakan, yang memilih kaitan dengan dirinya yang disertai dengan perasaan senang.	1. Keinginan menggunakan 2. Bertransaksi menggunakan 3. Ketertarikan saat menggunakan 4. Perasaan saat menggunakan	Ordinal
2	Persepsi Kemudahan penggunaan (X ₁)	Suatu anggapan pengguna dalam hal ini Mahasiswa menyatakan bahwa aplikasi <i>fintech</i> mudah dioperasikan dan penggunaan tanpa mengeluarkan usaha yang lebih.	1. Mempercepat transaksi 2. Tidak menyulitkan 3. Mempermudah penggunaan 4. Jelas dan mudah dimengerti	Ordinal

¹⁹Sumardi Suryabrata, *Metode Penelitian*, (Jakarta: PT. Raja Grahafindo Persada, 2012), hlm. 29.

3	Efektivitas (X ₂)	Efektivitas menurut kamus besar bahasa Indonesia adalah daya guna, keaktifan serta adanya kesesuaian dalam suatu kegiatan antara seseorang yang melaksanakan tugas dengan tujuan yang ingin tercapai.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Penggunaan sistem dapat meningkatkan efektivitas kinerja 2. Pengguna dapat meningkatkan produktivitas individu 3. Bermanfaat bagi individu 4. Meningkatkan kinerja penggunaan 	Ordinal
4	Risiko (X ₃)	Risiko adalah sebagai tolak ukur dimana kepercayaan dan pemahaman pengguna berpengaruh terhadap peluang terjadinya kerugian yang tak disangka.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Risiko kerugian 2. Biaya besar 3. Pencurian/<i>Hack</i> 4. Penipuan 	Ordinal

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang tersebut diatas, penelitian dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*.
2. Untuk mengetahui pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*.
3. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)*.

4. Untuk mengetahui pengaruh Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology (Fintech)* secara bersama-sama.

G. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Diharapkan dapat memperoleh pengetahuan, serta pemahaman serta wawasan berfikir yang lebih luas, mengenai kemudahan penggunaan, efektivitas, risiko, terhadap minat menggunakan *fintech*, dan sebagai salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah.

2. Bagi IAIN Padangsidempuan

Dengan adanya penelitian ini semoga dapat dijadikan sebagai sumbangan pemikiran atau studi banding bagi mahasiswa atau pihak yang melakukan penelitian sejenis dan untuk meningkatkan keterampilan dan memperluas wawasan mahasiswa yang akan membentuk mental mahasiswa sebagai bekal memasuki lapangan kerja.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Semoga menjadi suatu ilmu yang bermanfaat dan sebagai tambahan referensi bagi rekan-rekan yang memerlukan sumber data dalam melakukan penelitian dengan objek skripsi yang sama. Penelitian ini diharapkan bisa

menjadi tambahan referensi dan pembandingan bagi peneliti selanjutnya terkhusus bagi mahasiswa FEBI untuk melakukan penelitian yang lebih baik lagi.

H. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan dalam pembahasannya, peneliti membahas kedalam sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I adalah bab pendahuluan, yang terdiri dari latar belakang masalah, didalamnya memuat identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, definisi operasional variabel. Pembahasan yang ada dalam pendahuluan membahas tentang hal yang melatar belakangi suatu masalah untuk diteliti. Masalah yang muncul kemudian memiliki beberapa poin sebagai batasan masalah yang telah ditentukan akan dibahas mengenai definisi, indikator dan skala pengukuran yang berkaitan dengan variabelnya.

Bab II adalah bab landasan teori, yang terdiri atas kumpulan teori yang membahas tentang teori yang diteliti, penelitian terdahulu, kerangka pikir dan hipotesis. Secara umum seluruh sub bahasan yang ada dalam landasan teori membahas tentang penjelasan mengenai variabel penelitian secara teori yang berkaitan dengan variabel penelitian tersebut akan dibandingkan dengan mengaplikasikannya. Variabel penelitian akan digambarkan bagaimana digambarkan antara variabel dalam bentuk kerangka pikir. Kemudian membuat hipotesis yang merupakan jawaban sementara tentang penelitian.

Bab III adalah bab metodologi penelitian, yang terdiri atas lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data dan analisis data. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, dengan model

analisis regresi linear berganda menggunakan populasi tidak diketahui dan sampel sebanyak 68 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling*, menggunakan rumus *isaac michel*, sumber data yang digunakan ialah data primer dan data skunder, teknik pengumpulan data yaitu wawancara dan angket/kuesioner. Analisis data yang digunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji linearitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dengan bantuan program *SPSS* versi 26.

BAB IV adalah bab hasil penelitian, yang terdiri dari deskripsi data penelitian, pembahasan hasil analisis data penelitian, serta keterbatasan penelitian. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko memberikan sumbangan sebesar 30,4% terhadap minat mahasiswa menggunakan *fintech*, sedangkan sisanya sebesar 69,6% dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak menjadi fokus penelitian.

BAB V adalah bab penutup, yang terdiri dari kesimpulan dan saran, Secara umum seluruh sub bahasan yang ada dalam penutup adalah membahas tentang kesimpulan mengenai pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat menggunakan *financial technology* studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan. Hal ini merupakan langkah akhir dari penelitian dengan membuat kesimpulan dari hasil penelitian dan saran yang membangun dari berbagai pihak.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori

1. *Financial Technology (Fintech)*

a. Pengertian *Financial Technology*

Fintech merupakan singkatan dari kata *Financial Technology* yang dapat diartikan dalam Bahasa Indonesia yaitu teknologi keuangan. *Fintech* juga diartikan sebagai pemanfaatan perkembangan teknologi informasi untuk meningkatkan layanan di industri keuangan.²⁰ Istilah *fintech* berasal dari *Financial Technology* atau teknologi finansial. *Fintech* merupakan segala sesuatu yang identik dengan efektif dan efisien dalam setiap transaksi, diantaranya pembayaran, peminjaman, pengiriman, investasi, peminjaman uang dan lainnya dengan mudah dan cepat. Dengan adanya *fintech* memberikan berbagai keunggulan diantaranya menghemat waktu, pikiran, tenaga dan biaya, hal tersebut dikarenakan adanya fasilitas yang mempermudah dan mempercepat transaksi yang bisa dilakukan dimanapun dan kapanpun dengan memanfaatkan adanya perkembangan teknologi saat ini.²¹

Fintech yang bergerak pada layanan keuangan diartikan sebagai suatu entitas yang memadukan teknologi dengan fitur jasa keuangan.

Fintech menawarkan layanan keuangan yang lebih menguntungkan

²⁰Yoyo Sudaryo dan Nunung Ayu Sofiati, *Digital Marketing dan Fintech di Indonesia*, (Yogyakarta: Andi, 2020), hlm. 73.

²¹Ana Toni Roby Candra Yuda dkk, *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*, (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020), hlm. 2.

dengan proses yang memudahkan bagi konsumen. Kehadiran *fintech* menciptakan sebuah industri keuangan dengan biaya yang lebih murah, kualitas layanan keuangan yang lebih baik serta menciptakan lingkungan keuangan yang lebih beragam namun stabil.²² Menurut *National Digital Reseach Centre (NDRC)*, *Financial Technology* adalah suatu inovasi yang mengacu pada teknologi modern dalam bidang finansial. *Fintech* merupakan layanan keuangan berbasis teknologi, suatu layanan yang inovatif dalam bidang jasa keuangan yang menggunakan sistem *online*. Perkembangan *fintech* telah mempengaruhi berbagai sektor industri jasa finansial, diantaranya sektor perbankan, pasar modal, asuransi dan lembaga keuangan lainnya.²³

Perubahan besar terhadap berbagai sektor diseluruh dunia disebabkan oleh perkembangan teknologi yang semakin pesat. Sektor yang paling berdampak bagi perkembangan teknologi diantaranya sektor perbankan dan perekonomian. Perkembangan teknologi disektor perbankan mengalami perubahan dalam transaksi keuangan, sistem pembayaran menjadi lebih efektif dan efisien dengan menggunakan *ATM*, *Mobile Banking*, *Internet Banking* dan lainnya.²⁴ Berdasarkan beberapa uraian di atas, dapat disimpulkan bahwa *Financial Technology* adalah salah satu bentuk penerapan dan penggunaan sebuah inovasi dalam bidang jasa keuangan yang menggunakan sistem teknologi yang

²²Astri Rumondang dkk, *Fintech: Inovasi Sistem Keuangan di Era Digital*, (Yayasan Kita Menulis, 2019), hlm. 12.

²³*Ibid.*, hlm. 2-4.

²⁴Wasiaturrahmah dkk, *Fintech dan Prospek Bisnis Koperasi Syariah*, (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2019), hlm. 8.

bertujuan agar pelayanan dan transaksi keuangan agar lebih efektif dan efisien.

b. Jenis – Jenis *Fintech* di Indonesia

Perkembangan *Fintech* di Indonesia berkembang dengan munculnya beragam jenis-jenis *Fintech* diantaranya:²⁵

1) *Digital Payment*

Perusahaan *Fintech digital payment* menyediakan pelayanan berupa pembayaran berbasis *online* sehingga dapat membantu lebih cepat dan praktis kepada konsumen. *Digital payment* biasanya dapat berupa dompet digital (*e-wallet*) yang bisa digunakan setiap orang dalam bertransaksi *e-commerce*. Pada umumnya dompet digital dapat diisi oleh konsumen ketika ingin bertransaksi sesuai dengan jumlah yang diinginkan. Pengisiannya dapat melalui *ATM*, *Mobile Banking* dan *Internet Banking*. Perkembangan *fintech* untuk *digital payment* dalam bertransaksi bisa menggunakan yang berbasis kode *QRIS* (*Quick Response Code Indonesia Standard*), seperti *Gopay*, *shopeepay*, *Ovo* dan lainnya. Teknologi ini juga mengurangi terjadinya transaksi uang secara tunai. Adapun manfaat yang diperoleh dari *digital payment* adalah:

²⁵Janner Simarmatta dkk, *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, (Yayasan Kita Menulis, 2020), hlm. 8-9.

- a) Memperoleh kenyamanan dan kemudahan dalam bertransaksi.
- b) Pencatatan dan perencanaan keuangan yang mudah dicatat.

Karna pada sistem semua akan tercatat dari transaksi konsumen.

2) *Financing dan Investment*

Financing dan Investment merupakan aplikasi yang memberikan pelayanan *Crowdfunding* dan *Peer to Peer Lending* (*P2P Lending*). Perusahaan *fintech Crowdfunding* umumnya dalam proses bisnis dan aplikasi *online* melakukan penghimpunan dana atau penggalangan dana sosial, aplikasi *fintech* ini akan mengundang pihak lain untuk menjadi investor. Sedangkan teknologi *Peer to Peer Lending* bisa memfasilitas konsumen ataupun pengguna yang membutuhkan dana pinjaman dengan yang ingin berinvestasi dengan memberikan pinjaman. *Fintech* di Indonesia sangat beragam seperti pinjaman modal usaha, Kredit Perumahan Rakyat (KPR), Kredit Tanpa Anggungan (KTA), dan lainnya. Adapun manfaat yang diperoleh dari *fintech Crowdfunding* dan *Peer to Peer Lending* adalah:

- a) Kemudahan dalam berinvestasi.
- b) Memberikan pelayanan proses yang cepat.

3) *Information dan Feeder Site*

Jenis *Fintech* ini memberikan pelayanan informasi yang diperlukan oleh calon konsumen dibidang jasa keuangan.

Informasi ini dapat berupa kartu kredit, tingkat suku bunga, reksa dana dan lainnya. Dalam perkembangan *fintech* pada bidang ini juga menyediakan pelayanan dari pendaftaran hingga pembelian produk atau jasa seperti pembelian premi asuransi. *Fintech* ini juga semakin berkembang dengan mudah digunakan oleh konsumen salah satunya pada *market aggregator*.²⁶

4) *Personal Finance*

Didasari dengan kebutuhan masyarakat dalam melakukan perencanaan keuangan maka berkembang *fintech* di Indonesia yang mengakomodasi kebutuhan tersebut. *Fintech* melalui program atau rencana kerja dapat membantu dalam pembuatan laporan keuangan hingga pengolahan anggaran dengan baik. *Fintech* dibidang ini memberikan dalam waktu kepada konsumen. Dengan fasilitas *online* yang disediakan dapat membahas keuangan kapanpun dan dimanapun. Adapun manfaat lainnya yakni sistem pembukuan yang komprehensif, apabila konsumen memiliki pembukuan yang baik maka akan lebih mudah untuk melakukan hal yang berhubungan dengan kegiatan perbankan seperti peminjaman kredit, penggunaan *fintech* dibidang ini pencatatan, pendapatan maupun pengeluaran akan tercatat secara digital. *Fintech* ini memiliki risiko yaitu ketidaksesuaian antara perencanaan dengan realitasnya.

²⁶*Ibid.*, hlm. 10-11.

c. Manfaat dan Risiko *Fintech*

1) Manfaat *Fintech*

Fintech memberikan manfaat serta perubahan terhadap layanan keuangan seperti *crowdfunding*, *mobile payments* dan jasa *transfer* uang baik secara global maupun internasional. Dalam *crowdfunding* seseorang dapat memperoleh dana dengan mudah dari berbagai dunia. Layanan jasa pinjam meminjam berbasis *fintech* memiliki kelebihan seperti:²⁷

- a) Menyediakan berbagai dokumen perjanjian dalam bentuk elektronik secara *online* guna kepentingan berbagai pihak yang terlibat dalam transaksi.
- b) Dapat menilai berbagai risiko terhadap pihak yang bersangkutan secara *online*.
- c) Informasi tagihan dapat dikirim dengan efektif dan efisien secara *online*.
- d) Menyediakan informasi status pinjaman kepada pihak yang bersangkutan secara *online*.
- e) Tersedianya *escrow account* dan *virtual account* pada perbankan kepada pihak yang bersangkutan.

Dari berbagai kelebihan di atas, *fintech* dapat digunakan untuk memberikan kemudahan diantara peminjam dana dan pemberi pinjaman.

²⁷Abu Rizal Amirullah dkk., *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*, (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020), hlm. 19.

2) Risiko *Fintech*

Risiko adalah kejadian yang tidak diinginkan dapat muncul dari berbagai sumber, secara umum ada empat macam risiko *fintech* yaitu:²⁸

- a) Risiko keuangan (*financial risk*)
- b) Risiko hukum (*legal risk*)
- c) Risiko keamanan (*security risk*)
- d) Risiko operasional (*operational risk*)

d. Dasar Hukum *Financial Technology* di Indonesia

Regulasi industri *fintech* sangat penting keberadaannya, mengingat produk *fintech* adalah hal baru dalam dunia perekonomian. Belum banyak regulasi yang mengatur operasional *fintech* di Indonesia sehingga banyak hal yang masih menimbulkan masalah. Dalam kaidah Fiqh dijelaskan bahwa: “Pada dasarnya, segala bentuk muamalat diperbolehkan kecuali ada dalil yang mengharamkannya atau meniadakan kebolehnya”.²⁹

Keberadaan industri *fintech* di Indonesia saat ini telah diatur oleh lembaga-lembaga yang berwenang guna melindungi hak-hak pengguna produk *fintech*. Dalam hal ini Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan dan Majelis Ulama Indonesia adalah pihak yang berhak membuat regulasi untuk mengatur perkembangan *fintech* di Indonesia, adapun regulasi tersebut antara lain:

²⁸*Ibid.*, hlm. 20-22.

²⁹Fatwa Dewan Syariah Nasional-majelis Ulama Indonesia No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah.

- 1) Peraturan Bank Indonesia No. 18/40/PBI/2016 tentang penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran yang menyatakan bahwa perkembangan teknologi dan sistem keuangan informasi terus melahirkan berbagai inovasi, khususnya yang berkaitan dengan *financial technology* dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat, termasuk bidang jasa sistem pembayaran, baik dari sisi instrument, penyelenggaraan, mekanisme maupun infrastruktur penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran.³⁰
- 2) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi yang menyatakan layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi adalah penyelenggaraan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman dengan penerima dalam rangka melakukan perjanjian pinjam-meminjam dalam mata uang rupiah secara langsung melalui sistem elektronik dengan menggunakan jaringan internet.³¹
- 3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 tentang inovasi keuangan digital di sektor jasa keuangan yang menyatakan inovasi keuangan digital adalah aktivitas pembaruan proses bisnis, model bisnis, model bisnis, dan

³⁰Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

³¹Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan PinjamMeminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

instrument keuangan yang memberikan nilai tambah dari sektor jasa keuangan dengan melibatkan ekosistem digital.³²

4) Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang penyelenggaraan *financial technology* yang menyatakan *financial technology* adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan efisiensi, kelancaran, serta keamanan sistem pembayaran.³³

5) Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia No. 116/DSNMUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah.³⁴

Regulasi mengenai operasional industri *fintech* sangat diperlukan untuk dijadikan pedoman bagi masyarakat. Khususnya masyarakat Muslim sangat membutuhkan pedoman untuk mengetahui batasan-batasan bertransaksi menggunakan *fintech*. Mengingat fenomena perkembangan *fintech* masih tergolong hal baru bagi sebagian masyarakat dan masih belum banyak aplikasi *fintech* berbasis syariah.

³²Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 Tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan.

³³Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Financial Technology.

³⁴Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor 116/DSN-MUI/II/2018 Tentang Uang Elektronik Syariah.

2. Persepsi Kemudahan Penggunaan

a. Pengertian persepsi

Menurut Mubarak dalam tulisan Nofinawati dkk, mengatakan bahwa persepsi adalah proses pemberian makna pada sensasi sehingga manusia memperoleh pengetahuan.³⁵ Sedangkan P, Lilik Kristianto dalam tulisan Muhammad Isa mengatakan bahwa persepsi merupakan suatu proses dimana manusia menyadari dan menafsirkan aspek lingkungannya, atau sebagai proses penerimaan dan adanya rangsangan dalam lingkungan ekstren dan intern.³⁶ Jadi secara sederhana dapat disimpulkan bahwa persepsi merupakan sebuah proses yang aktif dari manusia dalam memilih, mengelompokkan serta memberikan penilaian pada informasi yang diterima.

b. Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi:³⁷

- 1) Psikologi
- 2) Keluarga
- 3) Kebudayaan
- 4) Perhatian yang selektif
- 5) Rangsangan
- 6) Nilai dan kebutuhan individu
- 7) Pengalaman
- 8) Belajar

³⁵Nofinawati, dkk, *Persepsi Pedagang Pasar Impres Sadabuan Terhadap Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Insani Padangsidimpuan*, (Padangsidimpuan, 2020), hlm. 30.

³⁶Muhammad Isa, *Pengetahuan Persepsi dan Sikap Pengurus Masjid Terhadap Perbankan Syariah*, (Padangsidimpuan: LPPM IAIN Padangsidimpuan, 2018), hlm. 18-19.

³⁷Veithzal Rivai, dkk, *Op.Cit*, hlm. 326-328.

9) Kepribadian

c. Pengertian persepsi kemudahan penggunaan

Dalam kamus bahasa Indonesia kemudahan adalah sesuatu yang dapat mempermudah dan memperlancar suatu usaha.³⁸ Secara umum persepsi kemudahan penggunaan didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang yakin bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha dan mempermudah setiap pekerjaan. Jika seseorang beranggapan bahwa sistem informasi mudah digunakan maka dia akan menggunakannya. Sebaliknya jika seseorang beranggapan bahwa sistem informasi tidak mudah digunakan maka dia tidak akan menggunakannya.³⁹ Persepsi kemudahan memberikan indikasi bahwa suatu sistem dirancang tidak untuk menyulitkan penggunaannya, melainkan untuk mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya. Dengan arti lain seseorang yang menggunakan sistematisa bekerja lebih mudah dibanding dengan seseorang yang tidak menggunakan suatu sistem atau manual.

Menurut pengertiannya seseorang akan menggunakan suatu teknologi jika memiliki anggapan bahwa teknologi tersebut dapat digunakan dengan mudah. Dengan demikian menunjukkan bahwa suatu inovasi teknologi diciptakan guna mempermudah penggunaannya bukan

³⁸Meity Taqdir Qodratullah dkk, *Kamus Bahasa Indonesia Untuk Pelajar*, (Jakarta: Badan Pengembangan Dan Pembinaan Bahasa, Kementerian Pendidikan dan Kemudahan, 2011), hlm. 332.

³⁹Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan*, (Yogyakarta: Andi, 2007), hlm.115.

untuk mempersulit penggunaannya. Berdasarkan firman Allah SWT yang terdapat dalam QS Al-Baqarah ayat 185 yaitu sebagai berikut:

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



Artinya: “.....Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu dan hendaklah kamu mencukupkan bilangannya dan hendaklah kamu mengagungkan Allah terhadap petunjuk-Nya yang diberikan, supaya kamu bersyukur”.⁴⁰

Dalam tafsir Ibnu Katsir juga diterangkan bahwa Allah menghendaki kemudahan bagimu dan tidak menghendaki kesukaran bagimu, artinya sesungguhnya Allah memberi *rukhsah* terbuka kepada yang sakit atau orang yang bepergian.⁴¹ Maksud dari ayat yang tertera diatas menjelaskan bahwa Allah menghendaki kemudahan bagi hamba-Nya, dalam kemudahan ayat diatas berhubungan dengan pengguna *fintech* bahwa dalam hal ini kemudahan penggunaan *fintech* dapat membuat pengguna terbantu karna dapat menghemat waktu, biaya dan tenaga. Sehingga tidak perlu usaha yang lebih yang dapat membuat aktivitas semakin lama dan terganggu.

⁴⁰Depertemen Agama, *Al-Qur`an Dan Terjemahan*, (Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015), hlm. 596.

⁴¹Muhammad Nasib Ar-Rifa`I dalam Ringkasan Ibnu Katsir, *Kemudahan dari Allah*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2012), hlm. 289.

3. Efektivitas

a. Pengertian Efektivitas

Efektivitas merupakan keberhasilan dalam mencapai tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya.⁴² Efektivitas pada dasarnya berhubungan dengan pencapaian suatu tujuan atau target kebijakan yang merupakan hasil dari suatu tujuan dan sasaran yang harus dicapai.⁴³ Berdasarkan pendapat beberapa ahli di atas dapat disimpulkan bahwa efektivitas adalah ukuran sejauh mana suatu tujuan (kuantitas, kualitas dan waktu) yang diinginkan dapat tercapai. Efektivitas yang menjadi pencapaian suatu tujuan dan target kebijakan atau hasil yang merupakan suatu konsep yang sangatlah penting karna mampu memberikan gambaran terhadap keberhasilan seseorang dalam mencapai sasaran dan tujuan.

b. Komponen Efektivitas

Efektivitas terdiri dari dua komponen, yaitu.

- 1) Produk yang dihasilkan sesuai dengan yang diinginkan.
- 2) Kemampuan produksi.

Tanpa keduanya efektivitas sulit untuk tercapai sebab efektivitas itu nyata, jika hanya hasil yang dicapai terwujud sedangkan kemampuan suatu produksi tidak maka efektivitas akan sulit untuk diraih.⁴⁴

⁴²Mardiasmo, *Akuntansi Sektor Publik: Suatu Pengantar*, (Jakarta: Erlangga, 2006), hlm. 280.

⁴³Ratna Eka Sari, *Model Efektivitas Dana DESA untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi*, (Malang: AE Publishing, 2020), hlm. 126.

⁴⁴Retno Kusuma, *Bee Effective Teen*, (Jakarta: PT Alex Media Komputindo, 2015), hlm. 9.

4. Risiko

a. Pengertian Risiko

Risiko didefinisikan sebagai peluang terjadinya hasil yang tidak diinginkan, sehingga risiko hanya terkait dengan situasi yang memungkinkan munculnya hasil negatif.⁴⁵ Risiko merupakan suatu ketidakpastian yang dirasakan oleh pengguna yang menimbulkan kerugian kepada pengguna, risiko yang awal dirasakan oleh pengguna adalah risiko kejahatan (*cybere risk*).⁴⁶ Dapat disimpulkan bahwa risiko merupakan hasil negatif yang mengakibatkan kerugian dan kekhawatiran pada setiap pengguna.

b. Macam macam risiko

Risiko yang merupakan suatu ketidakpastian yang akan diterima pengguna dalam menggunakan *fintech*. Risiko dapat dibagi menjadi beberapa bagian, diantaranya adalah:⁴⁷

- 1) Risiko psikologi, yang merupakan suatu perasaan emosi ataupun ego yang dirasakan oleh seseorang karna membeli atau menggunakan suatu produk.
- 2) Risiko keuangan, seorang individu merasakan masalah keuangan setelah membeli ataupun menggunakan suatu produk.
- 3) Risiko kinerja, seorang individu tidak mendapatkan tidak mendapatkan mamfaat dari suatu produk sesuai dengan yang diharapkan.

⁴⁵Fachmi Basyab, *Manajemen Risiko*, (Jakarta: Grasindo, 2007), hlm.1.

⁴⁶Muhammad Abdi Nizar, *Op.Cit*.

⁴⁷Suryani, Tatik, *Prilaku Konsumen di Era Internet: Implikai pada Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), hlm. 86-87.

- 4) Risiko fisik, dampak negatif dari suatu produk yang dirasakan oleh pengguna setelah menggunakannya.
- 5) Risiko sosial, risiko ini dipengaruhi oleh lingkungan disekitar pengguna atau penggunaan suatu produk.
- 6) Risiko waktu, risiko yang diterima berupa hilangnya waktu akibat pembelian atau penggunaan produk.

Semakin tinggi tingkat risiko yang diperoleh suatu individu maka akan semakin rendah tingkat kepercayaan individu, juga sebaliknya semakin rendah tingkat risiko yang didapat oleh individu maka semakin tinggi tingkat kepercayaan individu.

5. Minat

a. Pengertian Minat

Minat berkaitan dengan perasaan suka atau senang dari seseorang terhadap sesuatu objek. Hal ini seperti dikemukakan oleh Slameto minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh.⁴⁸ Minat merupakan suatu dorongan yang menyebabkan terkatinya seseorang pada suatu objek tertentu seperti pekerjaan, pelajaran, benda maupun manusia. Minat berhubungan dengan sesuatu yang menguntungkan dan dapat menimbulkan kepuasan bagi dirinya. Kesenangan merupakan minat yang sifatnya sementara

⁴⁸Slameto, *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010), hlm. 180.

adapun minat bersipat tetap dan ada unsur memenuhi kebutuhan dan memberikan kepuasan.⁴⁹

Dari beberapa pengertian minat diatas peneliti menyimpulkan bahwa minat adalah rasa ketertarikan seseorang untuk melakukan sesuatu sesuai dengan keinginannya yang akan memberikan kepuasan pada hatinya. Dengan adanya minat yang melekat dalam hati seseorang akan mempengaruhi seseorang untuk melakukan sesuatu. Minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu di luar diri. Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.

b. Macam-Macam Minat di antaranya yaitu:⁵⁰

- 1) Berdasarkan timbulnya, minat dapat dibedakan menjadi minat *primitif* dan minat *kultural*. Minat *primitif* adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologis atau jaringan-jaringan tubuh, misalnya kebutuhan akan makanan. Sedangkan minat *kultural* adalah minat yang timbul karena proses belajar.
- 2) Berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat *intrinsik* dan *ekstrinsik*. Minat *intrinsik* adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri, ini merupakan minat yang lebih mendasar atau minat asli. Minat *ekstrinsik* adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut.

⁴⁹Jahja Yudrik, *Psikologi Perkembangan*, (Jakarta: Kencana, 2015), hlm. 63.

⁵⁰Poerwadaminta, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2006), hlm.

3) Berdasarkan cara mengungkapkan, minat dapat di bedakan menjadi empat yaitu: *expressed interest, manifest interest, tested interest, dan inventoried interest.*

c. Faktor yang Mempengaruhi Timbulnya Minat yaitu:⁵¹

1) Perbedaan pekerjaan artinya dengan adanya perbedaan pekerjaan seseorang dapat memperkirakan minat terhadap tingkat pekerjaan yang ingin dicapainya, aktivitas yang dilakukan, penggunaan waktu senggangnya, dan lainnya.

2) Perbedaan sosial ekonomi artinya seseorang mempunyai sosial ekonomi tinggi akan lebih mudah mencapai apa yang diinginkannya daripada yang mempunyai sosial ekonomi rendah.

3) Perbedaan hobi artinya bagaimana seseorang menggunakan waktu senggangnya.

4) Perbedaan jenis kelamin artinya minat wanita dengan pria akan berbeda, misalnya pada pola berbelanja.

5) Perbedaan usia, artinya setiap usia memiliki minat yang berbeda terhadap suatu barang atau aktivitas lainnya.

d. Faktor yang Mempengaruhi Kurangnya Minat yaitu:

1) Faktor *internal* yaitu faktor yang datangnya dari dalam diri seseorang. Faktor ini meliputi faktor jasmani yaitu faktor yang secara langsung berhubungan dengan diri sendiri, faktor psikologi yaitu faktor yang berhubungan dengan kejiwaan, didalamnya dan faktor inteligensi

⁵¹Malayu Hasibuan, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2008), hlm. 205.

adalah kecakapan untuk menghadapi dan menyesuaikan, mengetahui, relasi dan mempelajarinya lebih cepat.⁵²

2) Faktor *eksternal* yaitu faktor yang datangnya dari luar. Faktor ini meliputi lingkungan keluarga, lingkungan sekolah, lingkungan tempat tinggal dan lingkungan pergaulan.⁵³

B. Penelitian Terdahulu

Adapun penelitian terdahulu yang sejalan dengan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Luhdini Nilamtitis Dampararas (2017)	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Efektivitas, Kepercayaan dan Risiko terhadap Minat Penggunaan Internet Banking pada Bank Syariah di Provinsi Yogyakarta (Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta).	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel persepsi kemudahan penggunaan, persepsi efektivitas, kepercayaan berpengaruh positif dan terhadap minat penggunaan internet banking. Sedangkan variabel risiko berpengaruh negatif dan terhadap minat penggunaan internet banking.
2	Nurdin, Winda dan Rusli (2020)	Pengaruh Pengetahuan, Kemudahan dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fintech pada Mahasiswa IAIN Palu. (Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah Vol. 2. No. 2 Tahun 2020)	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan fintech dan kemudahan pengguna berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi

⁵²Slameto, *Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2015), hlm. 54.

⁵³Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011), hlm. 173.

			menggunakan <i>fintech</i> sedangkan variabel risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>fintech</i> .
3	Nurul Faizah (2020)	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Pengetahuan Konsumen dan Efektivitas Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Financial Technology</i> (Skripsi UIN STS Jambi).	Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan, pengetahuan konsumen, dan efektivitas berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>fintech</i> secara bersama-sama.
4	Muhammad Wildan (2019)	Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Financial Technology</i> (Skripsi UIN Walisongo Semarang)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>fintech</i> secara bersama-sama.
5	Hotlina Sari (2019)	Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Menggunakan <i>Mobile Banking</i> Terhadap Minat Nasabah pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Padangsidempuan (Skripsi IAIN Padangsidempuan).	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh kepercayaan dan kemudahan menggunakan <i>mobile banking</i> terhadap minat nasabah.
6	Oktafalia Marisa (2020)	Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>Fintech</i> di Pasar Tomang Barat Jakarta. (Jurnal Administrasi Kantor, Vol.8. No.2)	Terdapat pengaruh yang signifikan dari Persepsi kemudahan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan <i>fintech</i> .
7	Athirah Nasution, Diena Fadhilah, Muslim Marpuang	Pengaruh Religiusitas Harga dan Kemudahan Penggunaan E-Money pada Transportasi Online (Jurnal Bisnis Ekonomi Halal, Vol. 1 No. 2)	Hasil penelitian bahwa religiusitas, harga dan kemudahan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan <i>e-</i>

	(2020)		<i>money.</i>
8	Ramayani (2019)	Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Kualitas Informasi Terhadap Keputusan Pembelian Secara <i>Online</i> (Skripsi IAIN Padangsidempuan).	Terdapat pengaruh secara simultan terhadap keputusan pembelian secara <i>online</i> pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan.

Adapun persamaan dan perbedaan pada penelitian ini dengan penelitian terdahulu sebagai berikut:

1. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Luhdini Nilamtiti Dampararas sama-sama meneliti pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi efektivitas, dan risiko Juga sama-sama memiliki variable Y berupa minat. Perbedaannya adalah peneliti tidak meneliti tentang persepsi kepercayaan. Juga berbeda subjek penelitian yaitu antara *financial technology* dan internet *banking*.
2. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Nurdi, Winda Nur Azizah yaitu sama-sama meneliti pengaruh kemudahan dan risiko Juga memiliki variable Y yang sama berupa minat menggunakan *fintech*, perbedaannya penelitian terdahulu meneliti tentang pengaruh pengetahuan, populasinya mahasiswa Palu dan teknik pengambilan sampel yang digunakan penelitian terdahulu adalah *proporsional stratified random sampling* sedangkan yang dilakukan peneliti disini meneliti tentang efektivitas dan populasinya mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan.
3. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Nurul Faizah terdapat pada pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, dan efektivitas. Juga memiliki

variable Y yang sama mengenai minat dan subjek penelitian yang sama yaitu *financial technology*. Perbedaannya terdapat pada salah satu variable X, yaitu penelitian terdahulu meneliti tentang pengetahuan sedangkan peneliti meneliti tentang risiko.

4. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Muhammad Wildan sama-sama meneliti variable X dan Y yang sama perbedaannya terdapat pada lokasi penelitian.
5. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Hotlina Sari sama-sama meneliti pengaruh kemudahan, memiliki variable Y yang sama yaitu tentang minat, perbedaannya terdapat pada subjek penelitiannya yaitu antara *financial technology* dan *internet banking*.
6. Persamaan penelitian ini dengan penelitian Oktafalia Marisa sama-sama meneliti pengaruh persepsi kemudahan, efektivitas dan risiko, dan subjek variabel Y juga sama-sama tentang minat menggunakan *fintech*, sedangkan perbedaannya pada objek, penelitian terdahulu meneliti pada Masyarakat sedangkan peneliti disini objeknya Mahasiswa.
7. Persamaan penelitian ini dengan peneliti Athirah Nasution, Diena Fadhillah, Muslim Marpaung ialah pada variabel X yaitu kemudahan, dan sama-sama meneliti tentang minat, dan sama menggunakan teknik pengumpulan data dengan menggunakan skala *likert*, perbedaannya pada penelitian ini terdapat pada variabel diantaranya, peneliti meneliti variabel efektivitas dan risiko subjek penelitiannya yaitu terhadap *Fintech*, sedangkan penelitian terdahulu

meneliti tentang variabel religiusitas harga subjeknya juga terhadap *E-Money* pada transportasi *online*.

8. Persamaan penelitian ini dengan peneliti Ramayani yaitu sama-sama menggunakan populasi mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, menggunakan pengambilan sampel yang sama dengan rumus *Isaac Michel*. Namun perbedaan peneliti dengan penelitian terdahulu terdapat pada variabel X_1 , X_3 dan Y . Peneliti terdahulu meneliti tentang keputusan pembelian secara *online*.

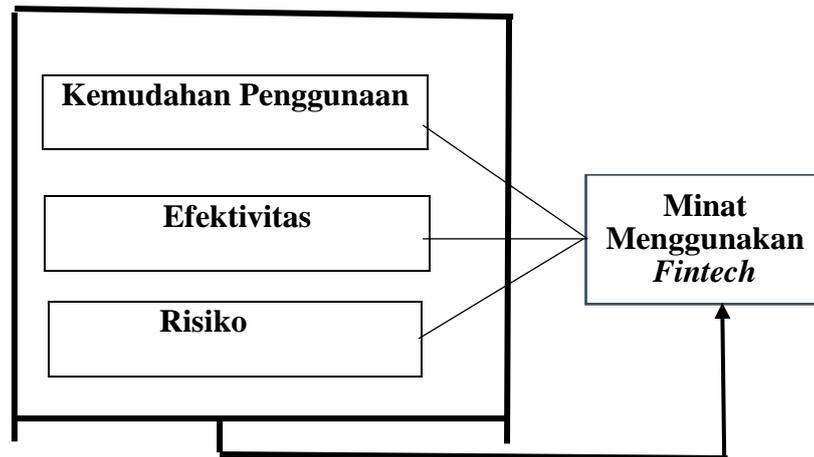
C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir merupakan adalah gambaran tentang hubungan antara variabel dalam suatu penelitian. Kerangka pikir dapat diuraikan oleh jalan pikir yang logis.⁵⁴ Kerangka pikir juga merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting.⁵⁵ Sejalan dengan tujuan penelitian dan kajian teori yang sudah dibahas selanjutnya akan diuraikan kerangka pikir mengenai pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan dalam bertransaksi menggunakan *fintech*, dalam penelitian ini menggunakan variabel (X_1) persepsi kemudahan penggunaan, (X_2) efektivitas, (X_3) risiko, dan variabel (Y) minat menggunakan. Berdasarkan kerangka teori yang dijelaskan diatas maka kerangka pikir dalam penelitian ini disajikan sebagai berikut:

⁵⁴Muhammad, *Metodologi Penelitian Islam*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2009), hlm. 75.

⁵⁵Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 47.

Gambar II. 1
Kerangka Pikir



- Pengaruh variabel Independen terhadap variabel Devenden
(berpengaruh secara parsial)
- > Pengaruh variabel Independen terhadap variabel Dependen secara
Bersama-sama (berpengaruh secara simultan)

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan pernyataan sementara yang masih perlu diuji kebenarannya. Hipotesis yang dirumuskan harus mampu menjawab penelitian, sehingga antara hipotesis dan rumusan masalah terlihat keterkaitannya secara konsisten.⁵⁶ Hipotesis pada penelitian ini adalah:

H_{a1}: Terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

⁵⁶Abdurrahman, Maman, *Panduan Praktik Memahami Penelitian Pendidikan Bidang Sosial-Administrasi-Pendidikan*, (Bandung: Pustaka Setia, 2011), hlm. 65.

- H₀₁: Tidak terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.
- H_{a2}: Terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.
- H₀₂: Tidak terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat bertansaksi menggunakan *fintech*.
- H_{a3}: Terdapat pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.
- H₀₃: Tidak terdapat pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.
- H_{a4}: Terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech* secara bersama-sama.
- H₀₄: Tidak terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat menggunakan *fintech* secara bersama-sama.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan Jln. T. H Rizal Nurdin Km 4, 5 Sihitang 2273. Sedangkan penelitian ini mulai dilaksanakan 12 Januari-November 2021.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Penelitian jenis kuantitatif adalah penelitian yang datanya berbentuk angka.⁵⁷ Adapun tujuan dari penelitian kuantitatif adalah mengembangkan dan menggunakan model-model matematis, teori-teori atau hipotesis yang berkaitan dengan metode alam.⁵⁸

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan jumlah yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai karakteristik dan kuantitas tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya.⁵⁹ Populasi juga merupakan suatu kelompok dari elemen penelitian, yangmana elemen merupakan unit terkecil yang merupakan sumber data yang diperlukan.

⁵⁷Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, (Jakarta: Prenada Media, 2012), hlm.8.

⁵⁸Boedi Abdullah, Beni Ahmad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Muamalah*, (Bandung: CV Pustaka Setiua, 2014), hlm.31.

⁵⁹Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B*, (Bandung: Alfabeta, 2011), hlm. 61.

Maka dengan demikian keseluruhan subjek dari penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan yang menggunakan aplikasi *fintech*, dengan menggunakan populasi tidak diketahui karena mahasiswa yang menggunakan aplikasi *fintech* tidak terhingga. Adapun data aktif mahasiswa FEBI sebagai berikut:

Tabel III. 1

Data Mahasiswa FEBI

Tahun Akademik	Jumlah Mahasiswa		
	PS	ES	ZW
2015-2016	317	270	-
2016-2017	299	298	-
2017-2018	364	320	-
2018-2019	329	375	13
2019-2020	254	284	9
2020-2021	197	238	7
2021-2022	162	159	2
Jumlah	1922	1.944	31
	3.897		

Sumber: data akademik FEBI IAIN Padangsidimpuan

2. Sampel

Sampel adalah sebagian atau perwakilan dari populasi yang diteliti.⁶⁰ Sampel merupakan bagian dari sejumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi yang digunakan untuk penelitian. Sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan yang menggunakan aplikasi *fintech*. Pada penelitian

⁶⁰Suharsimi Arikunto, *Penelitian Suatu Peraktek Pendekatan Edisi Revisi*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), hlm. 109.

ini populasi tidak diketahui maka peneliti mengambil sampel dengan menggunakan rumus *Isaac Michel*:⁶¹

$$n = \frac{(Z_{\alpha/2})^2}{E^2}$$

Keterangan:

n = ukuran sampel

Z= mengacu pada tingkat kepercayaan. Dalam penelitian ini ditentukan

$\alpha = 1-0,90 = 0,1$ dan $\alpha/2 = 0,1/2 = 0,05$ sedangkan $Z = 1-0,05 = 0,95$

Maka diperoleh table Z = 1,65

p = variasi populasi. Karena tidak ada data pendahuluan mengenai populasi, maka proposi populasi = 0,5

q = 1-p = 1- 0,5 = 0,5

E = persentase kesalahan pengambilan sampel yang dikehendaki dalam penelitian ini sebesar 10%.

Melalui rumus diatas menggunakan nilai kritis sebesar 10% maka diperoleh jumlah sampel sebanyak:

$$n = \frac{1,65^2 \cdot 0,25}{0,1^2}$$

$$n = \frac{2,7225 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,1^2}$$

n = 68,0625 dibulatkan menjadi 68 responden.

⁶¹Syofian Siregar, *Statistik Prametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), hlm. 62.

Jadi sampel pada penelitian ini adalah 68 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *accidental sampling*. *Accidental sampling* adalah pengambilan sampel secara kebetulan (*spontanitas*), yaitu siapa saja anggota populasi yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti yang dapat digunakan sebagai sampel, bila dipandang cocok sebagai sumber data.⁶² Adapun populasi yang telah ditetapkan adalah, mahasiswa aktif FEBI IAIN Padangsidempuan.

D. Sumber Data

Sumber data penelitian diklasifikasikan menjadi sumber data primer dan sumber data skunder. Dalam memperoleh data yang diperlukan dalam penyusunan penelitian ini dilakukan dengan cara sebagai berikut.

1. Data Primer

Data primer adalah data asli yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti untuk menjawab masalah penelitiannya secara khusus. Data primer juga diartikan sebagai data yang diperoleh secara langsung dari sumbernya, diamati dan dicatat untuk pertama kalinya melalui wawancara atau hasil tanya jawab dengan bertatap muka antara pewawancara dengan responden.⁶³

Penelitian dilakukan dengan cara memberikan kuesioner. Kuesioner merupakan mengumpulkan data dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan kepada responden untuk dijawab. Dalam penelitian ini yang menjadi data primer yaitu melalui survei dengan cara membagikan

⁶²Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2013), hlm. 78.

⁶³Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2017), hlm. 96.

angket/kuesioner dengan menggunakan kuesioner *google form* kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data primer yang telah diolah lebih lanjut dan telah disajikan oleh pihak lain, misalnya dalam bentuk tabel-tabel ataupun diagram-diagram.⁶⁴ Penelitian ini termasuk penelitian melalui segala bahan tertulis (studi kepustakaan) dalam bentuk buku, literature, internet dan sumber tertulis lainnya yang relevan dengan judul penelitian serta dapat di pertanggung jawabkan kebenarannya. Dalam penelitian ini yang menjadi data sekunder yaitu dokumen dari akademik FEBI IAIN Padangsidimpuan.

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik merupakan suatu cara yang digunakan peneliti untuk mengumpulkan data agar dapat mempermudah pekerjaannya dan hasilnya lebih baik, dalam artian cermat, lengkap dan sistematis. Sedangkan dalam pengumpulan data maka dilakukan beberapa teknik pengumpulan data, adapun teknik data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Angket/ Kuesioner

Angket merupakan daftar pertanyaan yang diberikan kepada orang lain dengan maksud agar yang diberi bersedia memberikan respon sesuai dengan permintaan pengguna.⁶⁵ Kuesioner merupakan tehnik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan tertulis

⁶⁴M. Hariwijaya dan Bisri M. Djaelani, *Teknik Menulis Skripsi & Tesis*, (Yogyakarta: Hanggar Kreator, 2009), hlm. 50.

⁶⁵Suharsismi Arikunto, *Op.Cit.*, hlm.102-103.

kepada responden untuk dijawabnya.⁶⁶ Adapun kusioner pada penelitian ini menggunakan skala *likert* sebagai skala pengukuran sikap, pendapat, dan persepsi seseorang tentang suatu objek atau fenomena tertentu. Pengambilan data pada penelitian ini menggunakan kusioner melalui aplikasi *Google Form* dan disebar kepada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan yang menggunakan aplikasi *fintech*. Menggunakan kusioner *Google Form* adalah cara yang efektif pada saat pandemi *Covid-19*. Adapun kusioner yang digunakan sebagai teknik dalam penelitian ini menggunakan skala *likert* dengan ketentuan skor sebagai berikut:⁶⁷

Tabel III. 2

Skor nilai kusioner penelitian

Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
Nilai Positif	5	4	3	2	1
Nilai Negatif	1	2	3	4	5

Keterangan:

SS: Sangat Setuju

S: Setuju

TS: Tidak Setuju

KS: Kurang Setuju

STS: Sangat Tidak Setuju

Adapun instrument dengan menggunakan skala *likert* dibuat dalam bentuk ceklis ataupun pilihan ganda.

⁶⁶Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 134-135.

⁶⁷Syofiyani Siregar, *Op. Cit.*, hlm. 25.

Tabel III. 3
Teknik Penelitian

No	Variabel	Indikator	Skala
1	Minat Menggunakan(Y)	1. Keinginan menggunakan <i>Fintech</i> 2. Memilih Bertransaksi menggunakan <i>Fintech</i> 3. Ketertarikan menggunakan <i>Fintech</i> 4. Perasaan menggunakan <i>Fintech</i>	1,2 3,4 5,6 7,8
2	Persepsi Kemduahan penggunaan (X ₁)	1. Mempercepat transaksi 2. Tidak menyulitkan pengguna 3. Mempermudah penggunaan 4. Jelas dan mudah dipelajari	1,2 3,4 5,6 7,8
3	Efektivitas (X ₂)	1. Dapat meningkatkan efektivitas kinerja 2. Meningkatkan produktivitas individu 3. Bermanfaat bagi individu 4. Meningkatkan kinerja penggunaan	1,2 3,4 5,6 7,8
4	Risiko (X ₃)	5. Risiko kerugian 6. Biaya besar 7. Pencurian/ <i>Hack</i> 8. Penipuan	1,2 3,4 5,6 7,8

2. Metode Wawancara (*interview*)

Wawancara adalah proses memperoleh keterangan atau data untuk tujuan pengumpulan data awal penelitian, untuk memperoleh informasi dan data terkait dalam variabel penelitian ini, yaitu dengan mengadakan tanya jawab baik secara langsung maupun tidak langsung bertatap muka dengan responden.⁶⁸ Penelitian ini melakukan wawancara langsung dengan beberapa mahasiswa IAIN Padangsidimpuan yang sudah menggunakan *fintech* maupun yang belum menggunakan sama sekali.

⁶⁸Rosady Ruslan, *Metode Penelitian*, (Jakarta: PT. Raja Grafind Persada, 2008), hlm. 157.

F. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data merupakan proses pencarian dan menyusun secara sistematis transkrip *interview*, catatan lapangan dan materi lainnya yang diakumulasikan untuk meningkatkan pemahaman peneliti terhadap apa yang ditelitinya. Adapun metode analisis data yang digunakan adalah metode statistika dengan bantuan SPSS versi 26. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Uji Validitas.

Uji validitas dalam penelitian ini digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner disebut valid apabila pertanyaan pada kuesioner mampu menguraikan hal yang akan diukur dari sebuah kuesioner tersebut.⁶⁹

Uji validitas digunakan untuk mengetahui kelayakan butir-butir pernyataan dalam suatu daftar pertanyaan dalam mendefinisikan suatu variabel tertentu. Uji validitas dilakukan pada suatu pernyataan dan hasilnya dapat dilihat melalui hasil *r*-hitung (nilai *pearson correlation*) yang dibandingkan dengan *r*-tabel, dimana *r*-tabel dapat diperoleh melalui *df* (*degree off freedom*) = $n-2$ (signifikan 10%, n = jumlah sampel). Jika nilai positif dan *r* hitung > *r* tabel maka valid. Pengujian validitas data akan dilakukan dengan menggunakan SPSS 26.

⁶⁹Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), hlm. 52.

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas merupakan penerjemahan dari kata *reliability* yang artinya keterpercayaan, keterandalan, konsistensi dan sebagainya. Reliabilitas sebenarnya adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk.⁷⁰ Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Metode yang sering digunakan dalam penelitian untuk mengukur skala *likert* adalah *Cronbach Alpha*. Untuk menentukan apakah instrument *reliable* atau tidak dapat digunakan rumus *Cronbach alpha* (α) < 60% (0,60) maka variabel tersebut dikatakan tidak *reliable*. Pengujian data akan dilakukan dengan menggunakan SPSS 26.

3. Uji Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah statistik yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Analisis deskriptif digunakan untuk pengembangan tentang statistik data. Sedangkan *maximum* ialah nilai tertinggi seperti *mean*, *max*, *min* dan lainnya. Keuntungan dari menghitung *mean* adalah angka tersebut mampu digunakan sebagai gambaran atau wali dari data yang diamati. Sedangkan *maximum* ialah nilai tertinggi dan *minimum* adalah nilai terendah.

⁷⁰Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar), 2009, hlm.48.

4. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Model regresi yang baik hendaknya memiliki nilai residual yang berdistribusi secara normal. metode yang digunakan untuk menguji normalitas dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan uji *Kolmogrov Smirnov* dengan pendekatan *Monte Carlo*. pada taraf signifikan 0,1 > nilai signifikan SPSS, maka dapat dikatakan bahwa data mengikuti distribusi normal atau sebaliknya.⁷¹

5. Uji Linearitas

Uji linieritas bertujuan mengetahui apakah dua variabel atau lebih mempunyai hubungan yang linier atau tidak secara signifikan. Pengujian linieritas menggunakan *test for linearitas* dengan taraf signifikan 0,10.⁷² Variabel-variabel dikatakan mempunyai hubungan yang linier bila signifikan kurang dari 0,10. Uji linieritas merupakan salah satu persyaratan yang harus dipenuhi jika hendak melakukan perhitungan regresi sederhana dan regresi berganda antara variabel yang diteliti.

6. Uji Asumsi Klasik

Uji ini merupakan pengaruh antara variable X terhadap variable Y maka dilakukan uji asumsi klasik. Tahapan awal yang dipergunakan menjadi pemenuhannya. Uji asumsi klasik pada penelitian ini terdiri dari beberapa uji diantaranya sebagai berikut:

⁷¹Nur Asnawi, dkk., *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*, (Malang: UIN Malang Press, 2011), hlm. 178.

⁷²Dwi priyanto, *Mandiri Belajar SPSS*, (Yogyakarta: Mediakon, 2008), hlm. 28.

a) Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Multikolinieritas adalah keadaan jika suatu variabel bebas berkorelasi dengan satu atau lebih variabel bebas lainnya. Uji multikolinieritas dapat dilakukan dengan uji regresi dengan nilai patokan VIF (*Variance Inflation Factor*) kriteria yang digunakan adalah:⁷³

- 1) Jika nilai *tolerance* $< 0,10$ maka artinya terjadi multikolinieritas. pada data yang diuji. Sebaliknya nilai *tolerance* $> 0,10$ maka tidak terjadi multikolinieritas.
- 2) Jika nilai VIF $< 10,00$ maka tidak terjadi multikolinieritas, sebaliknya jika nilai VIF $> 10,00$ maka terjadi multikolinieritas.

b) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui aturan ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedastisitas yaitu adanya ketidaksamaan *variance* dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi, persyaratan yang harus dipenuhi dalam model regresi adalah tidak adanya gejala heteroskedastisitas yaitu:

- 1) Signifikan $> 0,1$ artinya data tidak terkena heteroskedastisitas.
- 2) Signifikan $< 0,1$ artinya data terkena heteroskedastisitas.⁷⁴

⁷³Umar Husein, *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*, (Depok: Raja Grafindo Parsada, 2015), hlm. 177.

⁷⁴Dwy Priyatno, *Panduan Praktis Oleh Data Menggunakan SPSS*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2014), hlm. 103.

7. Uji Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

R^2 disebut koefisien determinasi yaitu nilai untuk mengetahui besarnya kontribusi dari seluruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sedangkan sisanya disumbangkan oleh variabel bebas yang tidak dimasukkan dalam model. Koefisien determinasi mendekati 1 artinya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin kuat, sebaliknya apabila nilai koefisien determinasi mendekati 0 maka pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin lemah.⁷⁵ Apabila nilai $0 \leq R^2 \leq 1$ dapat diartikan sebagai berikut:

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

b. Uji Parsial (Uji t)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas secara individual dalam menerangkan variasi variabel terikat. Ketentuan dalam uji t adalah:

- 1) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan
- 2) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan
- 3) Jika nilai sign. $< 0,10$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

⁷⁵Setiawan, *Ekonometrika*, (Yogyakarta: Andi, 2010), hlm.64.

c. Uji Simultan (F)

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Menentukan $F_{hitung} > F_{tabel}$ dengan taraf signifikansi sebesar 10 % (0,1), dengan ketentuan dalam uji F adalah:

- 1) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_a diterima dan H_0 ditolak artinya terjadi pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.
- 2) Sedangkan jika nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, artinya tidak terdapat pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.

8. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi merupakan pengembangan dari regresi linier sederhana untuk mengetahui pengaruh satu atau lebih variabel bebas (independen) terhadap satu variabel tak bebas (dependen).⁷⁶ Adapun bentuk persamaan regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b X_1 + c X_2 + d X_3 + e$$

Keterangan:

Y : Variabel Dependen

α : Konstanta

b, c, d : Koefisien regresi

X_1 : Persepsi Kemudahan Penggunaan

⁷⁶Sofyan Siregar, *Statistik Parametrik: Untuk Penelitian Kuantitatif*, Op.Cit., hlm. 301.

X_2 : Efektivitas

X_3 : Risiko

Berdasarkan persamaan diatas maka turunan rumus persamaan yang terbentuk dalam penelitian ini adalah:

$$\text{MFT} = \alpha + b_1 \text{KP} + b_2 \text{EF} + b_3 \text{RS} + e$$

Keterangan:

MFT : Minat *Financial Technology*

α : Konstanta

b_1, b_2, b_3 : Koefesien Regresi

KP : Kemudahan Penggunaan

EF : Efektivitas

RS : Risiko

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Hasil Penelitian

1. Gambaran Umum IAIN Padangsidempuan

a. Sejarah Singkat IAIN Padangsidempuan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan adalah satusatunya Tinggi Negeri di wilayah pantai barat Sumatera Utara. Secara historis, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan memiliki Perguruan akar sejarah dengan Fakultas Tarbiyah Universitas Nahdatul Ulama Sumatera Utara (UNUSU) Padangsidempuan. Pada awalnya UNUSU merupakan perkembangan lanjutan dari Perguruan Tinggi Nahdlatul Ulama (PERTINU) yang didirikan pada tahun 1962. Yang pada saat itu hanya memiliki satu Fakultas Syariah. Setahun kemudian yaitu 1963 baru Fakultas Tarbiyah secara resmi dibuka dan menerima mahasiswa pertama sejumlah 11 orang.

Pada tahun 1965 PERTINU menambah satu lagi Fakultasnya, yakni Fakultas Ushuluddin. Setelah adanya tiga Fakultas dan didorong keinginan hendak membuka fakultas-fakultas umum seperti Fakultas Hukum dan Fakultas Pertanian, maka timbullah ide untuk memperluas PERTINU menjadi Universitas Nahdlatul Ulama Sumatera Utara (UNUSU). Pada saat itulah terjadi perubahan Yayasan PERTINU menjadi

Yayasan UNUSU dan menetapkan Syekh Ali Hasan Ahmad sebagai Rektor.⁷⁷

Pada tahun 1967 Yayasan UNUSU mengajukan permohonan kepada Menteri Agama RI, agar Vakultas Tarbiyah UNUSU dapat dirubah statusnya menjadi Negeri, dalam hal ini menjadi Fakultas Tarbiyah IAIN Imam Bonjol Padang. Pada hari Sabtu tanggal 1 Juni 1968, Menteri Agama RI K.H Moch. Dahlan dengan Surat Keputusan Nomor 110 Tahun 1968, Fakultas Tarbiyah UNUSU menegerikan Fakultas Tarbiyah UNUSU Padangsidimpuan menjadi Fakultas Tarbiyah Imam Bonjol Padang Sumatera Barat.

Tahun 1993 tanggal 1 November 1973 tentang peresmian IAIN Sumatera Utara, maka Fakultas Tarbiyah IAIN Cabang Imam Bonjol Padang, Sumatera Barat menjadi Fakultas Tarbiyah IAIN Sumatera Utara di Padangsidimpuan. Pada tahun 1973 berdasarkan Surat Keputusan Manteri Agama RI Nomor 97 Tahun 1973 tanggal 1 Nopember 1973 tentang peresmian IAIN Sumatera Utara, maka Fakultas Tarbiyah IAIN Cabang Imam Bonjol Padang, Sumatera Barat menjai Fakultas Tarbiyah IAIN Sumatera Utara di Padangsidimpuan.⁷⁸

Selama lebih kurang 24 tahun berjalan, kemudian Fakultas Tarbiyah IAIN Sumatera Utara Cabang Padangsidimpuan berubah lagi menjadi STAIN Padangsidimpuan berdasarkan Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 1997 tanggal 21 Maret 1997 dan

⁷⁷Tim Penyusun, *Panduan Akademik Institut Agama Islam Negeri IAIN Padangsidimpuan*, (Padangsidimpuan: IAIN Padangsidimpuan, 2018), hlm.1.

⁷⁸*ibid.*, hlm. 2.

No. 504 tahun 2003, tentang pendirian STAIN dikeluarkan, maka Fakultas Tarbiyah IAIN Sumatera Utara di Padangsidimpuan diubah Statusnya menjadi STAIN Padangsidimpuan yang otonom dan berhak megasuh beberapa jurusan sebagaimana layaknya IAIN di seluruh Indonesia. Pada tahun 2012 Ketua STAIN Padangsidimpuan Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL, memulai mengukir sejarah untuk alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan, tim solid dan bertekad untuk mewujudkan cita-cita itu, maka akhirnya membuahkan hasil yang gemilang.

Turunlah Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 52 Tahun 2013 tentang Perubahan Status Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Istitut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan, Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 93 Tahun 2013 tentang Organisasi dan Tata Kerja Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan dan selanjutnya Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor B.II/3/9978 tentang Penetapan Rektor Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan pada tanggal 6 Januari 2014 STAIN Padangsidimpuan pada tanggal 6 Januari 2014 STAIN Padangsidimpuan beralih secara resmi menjadi IAIN Paadangsidimpuan, yang diresmikan oleh Menteri Agama RI Surya Darma Ali, dan dilantik sebagai Rektor pertamanya adalah Dr. H. Ibrahim Siregar, MCL.⁷⁹

⁷⁹*ibid.*, hlm. 3.

IAIN Padangsidimpuan memiliki status, fungsi dan peran yang sama dengan perguruan tinggi yang lain dan dapat dijadikan alternatif utama bagi siapa saja yang ingin cemerlang masa depan melalui Perguruan Tinggi Negeri yang menghususkan diri dalam *Islamic Studies*.

b. Visi dan Misi IAIN Padangsidimpuan.⁸⁰

1) Visi

Menjadi Universitas Islam bertaraf internasional yang memiliki paradigma keilmuan teoantropoekosentris (Al-Ilaiyah, Al-Insaniyah, Al-Kauniyah) dan berperan aktif ditingkat internasional.

2) Misi

- a) Menyelenggarakan pendidikan ilmu-ilmu keislaman, humaniora, sosial dan alam berbasis teoantropoekosentris (Al-Ilaiyah, Al-Insaniyah, Al-Kauniyah) dan berperan aktif ditingkat internasional.
- b) Mengembangkan penelitian ilmu-ilmu keislaman humaniora, sosial, dan alam berbasis teoantropoekosentris.
- c) Menginternalisasikan nilai-nilai keislaman, kemoderenan, keindonesiaan, dan kearifan lokal untuk pengabdian dan pemberdayaan masyarakat
- d) Membangun sistem manajemen dengan tata kelola yang efektif, efisien, transparan dan akuntabel berbasis teknologi informasi dan komunikasi.

⁸⁰<https://www.iain-padangsidimpuan.ac.id/visi-misi-dan-tujuan>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021, pukul 11.30.

- e) Mengembangkan jaringan kerjasama (*networking*) dengan lembaga-lembaga pendidikan penelitian sosial keagamaan dan pemangku kepentingan ditingkat regional, nasional dan internasional.
- f) Membangun transformasi terencana menuju Universitas Islam bertaraf internasional.

c. Tujuan IAIN Padangsidempuan

Tujuan IAIN Padangsidempuan adalah:

- 1) Menjadi instusi pendidikan tinggi yang memiliki kualitas keilmuan, bercirikan keislaman, keindonesiaan, dan kearifan lokal yang integratif dan interkonektif/ multidisipliner.
- 2) Menjadi instusi pendidikan tinggi dengan tata kelola yang baik dan budaya yang baik berlandaskan pada prinsip yang efektif dan efisien, transparan dan akuntabel.

d. Lambang

Lambang institut terdiri dari unsur-unsur dan geometris visual yang memiliki pengertian sebagai berikut:



1) Kitab

- a) Menggambarkan himpunan petunjuk, nilai-nilai moral, sumber inspirasi, dan kaiah hukum yang tertulis di dalam kitab suci AlQur'an dan al-hadits yang harus ditaati bagi pengembangan Istitut.
- b) Menggambarkan himpunan ilmu pengetahuan yang tertulis di dalam berbagai literatur yang harus terus dikaji dan dikembangkan oleh institut.

2) Bola Dunia

- a) Menggambarkan universalitas
- b) Menggambarkan sumber sains (ayat-ayat kauniyah) dan integrasi keilmuan.
- c) Menggambarkan perubahan dan dinamika kehidupan yang senantiasa harus direspon oleh institut.

3) Bentuk Bagas Godang (Rumah Adat Tapanuli Bagian Selatan)

- a) Menggambarkan pengayoman para akademisi dan ilmuan agar selalu berkarya dan memajukan ilmu pengetahuan berwawasan keislaman, keindonesiaan dan kearifan lokal yang integratif dan interkonektif
- b) Menggambarkan misi Islam sebagai rahmat bagi semesta.

4) Tulisan IAIN Padangsidimpuan menunjukkan nama Institut.

- 5) Warna Hijau melambangkan keislaman, alam, kesuburan, perkembangan, harmoni dan optimisme, serta melambangkan kontinuitas sejarah transformasi institut.
- 6) Warna hitam melambangkan kedalaman dan pengembangan ilmu pengetahuan, keteguhan dan percaya diri.
- 7) Warna kuning melambangkan visi misi Institut menuju masa keemasan dan kecemerlangan

2. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) berdiri pada tahun 2013. Berdirinya FEBI bersamaan dengan proses alih status STAIN Padangsidimpuan menjadi IAIN Padangsidimpuan berdasarkan Peraturan Presiden Nomor 52 Tahun 2013 Tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Padangsidimpuan menjadi Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan yang di tandatangani oleh Presiden Republik Indonesia Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 30 Juli 2013. Fakultas FEBI dalam hal ini yang menjadi Dekan adalah Dr. Darwis Harahap, S.Hi., M.Si, dan Fakultas FEBI juga memiliki 3 jurusan yaitu Jurusan Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi Syariah, Jurusan Manajemen Zakat dan Wakaf.

a. Pimpinan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam⁸¹**Tabel IV. 1****Pimpinan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

No	Jabatan	Nama
1	Dekan	Dr. Darwis Harahap, S.Hi., M.Si
2	Wakil Dekan Bidang Akademik	Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si.
3	Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum Perencanaan dan Keuangan	Drs. Kamaluddin, M.A
4	Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerja Sama	Dr. H. Arbanur Rasyid, M.A
5	Ketua Prodi Perbankan Syariah	Nofinawati, M.A
6	Ketua Prodi Ekonomi Syariah	Delima Sari Lubis, M.A
7	Ketua Prodi Manajemen Zakat dan Wakaf	Rodame Monitorir Napitupulu, M.M
8	Kepala Bagian Tata Usaha	Irwan Rojikin, S.Ag
9	Kasubbagian Administrasi Umum dan Keuangan	Wahyudin, S.E.
10	Kasubbagian Akademik Kemahasiswaan dan Alumni	Mukti Ali, S.Ag
11	Kepala Laboratorium	Azwar Hamid Nasution, M.A
12	Sekretaris Prodi Perbankan Syariah	Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd
13	Sekretaris Prodi ekonomi Syariah	Nurul Izzah, S.E., M.Si

<http://www.iain-padangsidimpuan.ac.id/struktur-organisasi>.

⁸¹<http://www.iain-padangsidimpuan.ac.id/struktur-organisasi>, diakses pada hari rabu 8

b. Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)⁸²

1) Visi:

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

2) Misi:

- a) Menyelenggarakan pendidikan berkualitas secara konsep dan praktis yang berbasis teoantropoekosentris.
- b) Meningkatkan kualitas penelitian dibidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis teoantropoekosentris.
- c) Meningkatkan kualitas pengabdian kepada masyarakat dibidang ekonomi dan bisnis Islam yang berbasis teoantropoekosentris.
- d) Mengembangkan jaringan kerjasama dengan pemangku kepentingan internasional dan nasional.
- e) Membangun sistem manajemen dengan tata kelola dan budaya mutu yang baik berbasis teknologi informasi dan komunikasi.

c. Tujuan:

- 1) Menghasilkan lulusan yang berkualitas, cerdas, berjiwa kewirausahaan dan professional yang berbasis teoantropoekosentris.

⁸²<http://febi.iain-padangsidempuan.ac.id/febi/visi-dan-misi-fakultas-ekonomi-dan-bisnis-islam>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021, pukul 11.45.

- 2) Menghasilkan karya ilmiah yang bisa jadi rujukan dalam ilmu ekonomi dan bisnis Islam.
- 3) Menghasilkan karya pengabdian melalui penerapan ilmu ekonomi dan bisnis Islam untuk mewujudkan masyarakat Islam yang sejahtera.
- 4) Menghasilkan kerjasama dalam peningkatan kualitas tridharma perguruan tinggi yang berkelanjutan.
- 5) Mewujudkan kinerja fakultas yang efektif dan efisien.

d. Jurusan:⁸³

1) Jurusan Perbankan Syariah (PS).

a) Visi:

Terwujudnya pusat pengembangan keilmuan dan keahlian dibidang perbankan syariah berbasis teoantropoekosentris dan berkontribusi ditingkat internasional.

b) Misi:

- (1) Menyelenggarakan program pendidikan yang unggul dibidang ilmu perbankan syariah yang berbasis teoantropoekosentris.
- (2) Menyelenggarakan kegiatan penelitian yang ompetitif dibidang ilmu perbankan syariah yang dapat diterapkan dalam dunia akademik dan masyarakat.

⁸³<http://febi.iain-padangsidempuan.ac.id/>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021, pukul 10.30.

- (3) Menyelenggarakan pengabdian kepada masyarakat untuk meningkatkan literasi masyarakat dibidang perbankan syariah.
- (4) Membangun kerjasama dengan pemangku kepentingan ditingkat regional, nasional, dan internasional dibidang ilmu perbankan syariah.

2) Jurusan Ekonomi Syariah (ES).

a) Visi:

Menjadi pusat pengembangan keilmuan dan keahlian dalam bidang ekonomi syariah berbasis teoantropoekosentris dan berkontribusi ditingkat internasional.

b) Misi:

- (1) Menyelenggarakan program pendidikan dibidang ilmu ekonomi syariah yang berbasis teoantropoekosentris.
- (2) Menyelenggarakan kegiatan penelitian yang kompetitif dibidang ilmu ekonomi syariah yang dapat diterapkan dalam dunia akademik dan masyarakat.
- (3) Menyelenggarakan pengabdian kepada masyarakat untuk meningkatkan literasi masyarakat dibidang ekonomi syariah.
- (4) Menmbangun kerjasama dengan pemangku kepentingan ditingkat regional, nasional, dan internasional dibidang ilmu ekonomi.

3) Jurusan Manajemen Zakat dan Wakaf

a) Visi:

Terwujudnya pusat pengembangan keilmuan dan keahlian dalam bidang keilmuan manajemen zakat dan wakaf dan berkontribusi ditingkat internasional untuk kemanusiaan dan peradaban di Indonesia.

b) Misi:

- (1) Menyelenggarakan program pendidikan yang unggul dibidang ilmu manajemen zakat dan wakaf yang berbasis teoantropoekosentris.
- (2) Menyelenggarakan kegiatan penelitian yang kompetitif dibidang ilmu manajemen zakat dan wakaf yang dapat diterapkan dalam dunia akademik dan masyarakat.
- (3) Menyelenggarakan pengabdian kepada masyarakat dibidang ilmu manajemen zakat dan wakaf untuk memajukan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.
- (4) Membangun kerjasama dengan pemangku ditingkat regional, nasional dan internasional dibidang ilmu manajemen zakat dan wakaf.

B. Hasil Analisis Data

1. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk melihat apakah data yang ada valid atau tidak. Peneliti telah menyebarkan kuesioner/angket kepada 68 responden yang dipilih secara acak oleh peneliti, untuk diolah pada uji validitas. Syarat agar butir soal disebut valid adalah apabila nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ dan apabila nilai $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka butir soal disebut tidak valid. Nilai r_{tabel} dapat di peroleh melalui df (*degree of freedom*) = $n-2$ (signifikan 10%, n = jumlah sampel).

Tabel IV. 2

Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan Penggunaan

No Item Pertanyaan	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
Soal 1	0,600	Instrumen dikatakan valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n= 68$ pada taraf signifikan 10%, $n-2=66$ sehingga diperoleh r -tabel 0,2012,	Valid
Soal 2	0,757		Valid
Soal 3	0,774		Valid
Soal 4	0,396		Valid
Soal 5	0,716		Valid
Soal 6	0,670		Valid
Soal 7	0,485		Valid
Soal 8	0,594		Valid

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Jadi r_{hitung} untuk setiap item bisa dilihat pada kolom *corrected item-total correlation*, tingkat signifikan 10% atau 0,1 dengan derajat kebebasan (df) = $n-2$, n adalah jumlah sampel jadi $df = 68-2 = 66$, maka diperoleh angka pada r_{tabel} 0, 2012. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-Total Correlation*. Jika r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} ($r_{hitung} > r_{tabel}$) dan nilai r positif maka butir pertanyaan tersebut dikatakan valid.

Pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1-8 untuk variabel kemudahan penggunaan adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} adalah 0,2012. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-total Correlation* dan nilai r positif.

Tabel IV. 3

Hasil Uji Validitas Variabel Efektivitas

No Item Pertanyaan	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
Soal 1	0,240	Instrumen dikatakan valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan n=68 pada taraf signifikan 10%, n-2=66 sehingga diperoleh r-tabel 0,2012.	Valid
Soal 2	0,262		Valid
Soal 3	0,217		Valid
Soal 4	0,428		Valid
Soal 5	0,452		Valid
Soal 6	0,322		Valid
Soal 7	0,233		Valid
Soal 8	0,265		Valid

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1-8 untuk variabel efektivitas adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} adalah 0,2012. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-total Correlation* dan nilai r positif.

Tabel IV. 4

Hasil Uji Validitas Variabel Risiko

No Item Pertanyaan	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
Soal 1	0,829	Instrumen dikatakan valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n=68$ pada taraf signifikan 10%, $n-2=66$ sehingga diperoleh r_{tabel} 0,2012.	Valid
Soal 2	0,657		Valid
Soal 3	0,676		Valid
Soal 4	0,489		Valid
Soal 5	0,601		Valid
Soal 6	0,698		Valid
Soal 7	0,822		Valid
Soal 8	0,355		Valid

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1-8 untuk variabel risiko adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} adalah 0,2012. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-total Correlation* dan nilai r positif.

Tabel IV. 5

Hasil Uji Validitas Variabel Minat

No Item Pertanyaan	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
Soal 1	0,542	Instrumen dikatakan valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ dengan $n=68$ pada taraf signifikan 10%, $n-2=66$ sehingga diperoleh r_{tabel} 0,2012.	Valid
Soal 2	0,775		Valid
Soal 3	0,826		Valid
Soal 4	0,797		Valid
Soal 5	0,711		Valid
Soal 6	0,378		Valid
Soal 7	0,669		Valid
Soal 8	0,630		Valid

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa item pernyataan 1-8 untuk variabel minat adalah valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ dimana r_{tabel} adalah 0,2012. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-total Correlation* dan nilai r positif.

2. Uji Reliabilitas

Hasil Uji Reliabilitas didasarkan pada nilai *Cronbach's alpha* (α), menunjukkan semua variabel yang diteliti memenuhi unsur reliabilitas dengan nilai *Cronbach's alpha* (α) > 0,6. Berikut hasil pengujian reliabilitas.

a. Uji Reliabilitas Kemudahan Penggunaan

Tabel IV. 6

Hasil Uji Reliabilitas Kemudahan Penggunaan

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.749	8

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Dari hasil tabel di atas menunjukkan bahwa Cronbach's Alpha untuk variabel kemudahan penggunaan adalah $0,749 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan adalah reliabel.

b. Uji Reliabilitas Efektivitas

Tabel IV. 7

Hasil Uji Reliabilitas Efektivitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.671	8

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Dari hasil tabel di atas menunjukkan bahwa Cronbach's Alpha untuk variabel efektivitas adalah $0,671 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan adalah reliabel.

c. Uji Reliabilitas Risiko

Tabel IV. 8
Hasil Uji Reliabilitas Risiko

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.766	8

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Dari hasil tabel di atas menunjukkan bahwa Cronbach's Alpha untuk variabel risiko adalah $0,766 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan adalah reliabel.

d. Uji Reliabilitas Minat

Tabel IV. 9
Hasil Uji Reliabilitas Minat

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.809	8

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021).

Dari hasil tabel di atas menunjukkan bahwa Cronbach's Alpha untuk variabel minat adalah $0,809 > 0,60$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel kemudahan adalah reliabel.

Tabel IV. 10
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Tingkat Kepercayaan	Keterangan
Kemudahan	0,749	Reliabel	Reliabel
Efektivitas	0,671	Reliabel	Reliabel
Risiko	0,766	Reliabel	Reliabel
Minat	0,809	Reliabel	Reliabel

Sumber: data diolah, SPSS 26 (Tahun 2021)

Dari hasil tabel di atas menunjukkan bahwa Cronbach's Alpha untuk variabel kemudahan, efektivitas, risiko, minat nasabah pengguna *fintech* dapat dikatakan reliabel.

3. Uji Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku umum atau generalisasi. Uji statistik deskriptif dapat dilakukan dengan cara mencari mean, minimum, maksimum dan standard deviation dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV. 11
Uji Statistik Deskriptif

<i>Descriptive Statistics</i>					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Kemudahan	68	22	39	31.57	3.686
Efektivitas	68	26	36	30.88	2.365
Risiko	68	21	37	30.02	3.644
Minat	68	21	39	32.66	3.663
Valid N	68				

Sumber: data diolah, SPSS 26 (Tahun 2021)

Hasil uji statistik deskriptif berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa variabel kemudahan dengan jumlah data (N) sebanyak 68 mempunyai nilai rata-rata sebesar 31.57 dengan nilai terendah 22 dan nilai tertinggi 39 serta standar deviasinya sebesar 3.686.

Variabel efektivitas dengan jumlah data (N) sebanyak 68 mempunyai nilai rata-rata sebesar 30.88 dengan nilai terendah 26 dan nilai tertinggi 36 serta standar deviasinya sebesar 2.365.

Variabel risiko dengan jumlah data (N) sebanyak 68 mempunyai nilai rata-rata sebesar 30.02 dengan nilai terendah 21 dan nilai tertinggi 37 serta standar deviasinya sebesar 3.644.

Variabel minat dengan jumlah data (N) sebanyak 68 mempunyai nilai rata-rata sebesar 32.66 dengan nilai terendah 21 dan nilai tertinggi 39 serta standar deviasinya sebesar 3.663.

4. Uji Normalitas

Uji normalitas residual dengan metode *Kolmogorov-smirnov*, dengan melihat pada nilai signifikan. Jika signifikan kurang dari 0,10 kesimpulan data tidak berdistribusi normal. jika signifikan lebih dari 0,10 maka data berdistribusi normal.

Tabel IV. 12
Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test						
		Kemudahan Penggunaan	Efektivitas	Risiko	Minat	
N		68	68	68	68	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	31.5735	30.8824	30.0294	32.6618	
	Std. Deviation	3.68667	2.36599	3.64454	3.66350	
Most Extreme Differences	Absolute	.116	.142	.144	.101	
	Positive	.116	.142	.074	.087	
	Negative	-.096	-.119	-.144	-.101	
Test Statistic		.116	.142	.144	.101	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.025 ^c	.002 ^c	.001 ^c	.080 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.291 ^d	.111 ^d	.103 ^d	.442 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.279	.103	.095	.429
		Upper Bound	.303	.120	.111	.455

Sumber: data diolah, SPSS 26 (Tahun 2021)

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai signifikan dari variabel kemudahan penggunaan adalah 0,279 maka lebih sebesar dari 0,10 ($0,291 > 0,10$), nilai signifikan efektivitas adalah 0,111 maka lebih besar dari 0,10 ($0,111 > 0,10$), nilai signifikan risiko adalah sebesar 0,103 maka lebih besar dari 0,10 ($0,103 > 0,10$), sedangkan nilai signifikansi minat menggunakan *fintech* adalah 0,442 lebih besar dari 0,1. Dari hasil output di atas dapat disimpulkan bahwa data dari keempat variabel yang digunakan dalam penelitian ini dapat terdistribusi normal dengan menggunakan uji *Kolmogorof Smirnov* dengan pendekatan *Monte Carlo*.

5. Uji Linearitas

Uji linearitas bertujuan untuk mengetahui apakah antara variabel bebas dengan variabel terikat mempunyai hubungan yang linear atau tidak secara signifikan. Variabel dikatakan mempunyai hubungan yang linear jika nilai $\text{sig} > 0,1$ dan jika nilai $\text{sig} < 0,1$ maka dinyatakan tidak linear.

a. Uji Linieritas Kemudahan Penggunaan dengan minat

Tabel IV. 13

Uji Linieritas Kemudahan Penggunaan dengan Minat

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
MFT* KP	Between Groups	(Combined)	84.582	16	5.286	.442	.963
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	84.582	15	5.639	.471	.945
	Within Groups		610.467	51	11.970		
	Total		695.048	67			

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Berdasarkan tabel di atas Sig sebesar 0,945. Jadi, dapat disimpulkan nilai $\text{Sig} > 0,1$ ($0,945 > 0,1$) menunjukkan bahwa hubungan antara variabel kemudahan dengan minat adalah linier.

b. Uji Linieritas Efektivitas dengan Minat

Tabel IV. 14

Uji Linieritas Efektivitas dengan Minat

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
MFT* EF	Between Groups	(Combined)	84.968	9	9.441	.834	.588
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	84.968	8	10.621	.938	.492
	Within Groups		656.432	58	11.318		
	Total		741.400	67			

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Berdasarkan tabel di atas Sig sebesar 0,588. Jadi, dapat disimpulkan nilai Sig > 0,1 (0,588 > 0,1) menunjukkan bahwa hubungan antara variabel efektivitas dengan minat adalah linier.

c. Uji Linieritas Risiko dengan Minat

Tabel IV. 15

Uji Linieritas Risiko dengan Minat

ANOVA Table							
			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
MFT* RS	Between Groups	(Combined)	137.596	16	8.600	.778	.702
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	137.596	15	9.173	.830	.641
	Within Groups		563.714	51	11.053		
	Total		701.310	67			

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Berdasarkan tabel di atas Sig sebesar 0,641. Jadi, dapat disimpulkan nilai Sig > 0,1 (0,641 > 0,1) menunjukkan bahwa hubungan antara variabel risiko dengan minat adalah linier.

6. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi gejala multikolinearitas dan untuk mengetahui ada atau tidaknya gejala tersebut, dilihat dari nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF), apabila nilai VIF kurang dari 10 dan *Tolerance* lebih dari 0,1 maka dinyatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas.

Tabel IV. 16
Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	6.549	5.146		1.272	.208		
X1 (KP)	.288	.117	.290	2.459	.017	.746	1.340
X2 (EF)	.322	.181	.208	1.786	.079	.764	1.308
X3 (RS)	.235	.125	.234	1.880	.065	.673	1.487

a. Dependent Variable: Y (MFT)

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Berdasarkan hasil olahan di atas, maka hasil uji multikolinearitas dalam penelitian ini dapat disimpulkan pada tabel berikut:

Tabel IV. 17

Hasil Uji Multikolinearitas

Variabel	Nilai VIF	Ketentuan	Keterangan
Kemudahan penggunaan (KP)	1.340	1.340 < 10	Tidak terjadi multikolinearitas
Efektivitas (EF)	1.308	1.308 < 10	Tidak terjadi multikolinearitas
Risiko (RS)	1.487	1.487 < 10	Tidak terjadi multikolinearitas

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui nilai VIF dari variabel kemudahan penggunaan (X_1) adalah $1,340 < 10$, efektivitas (X_2) adalah $1,308 < 10$, risiko (X_3) adalah $1,487 < 10$. Jadi dapat disimpulkan nilai VIF dari ke tiga variabel tersebut lebih kecil dari 10 (nilai VIF < 10) sehingga tidak terjadi multikolinearitas antara *independent variable*.

Sementara nilai *tolerance* dari kemudahan penggunaan (X_1) adalah $0,746 > 0,10$, efektivitas (X_2) adalah $0,764 > 0,10$ dan variabel harga risiko (X_3) $0,673 > 0,10$. Jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *tolerance* dari ketiga independent variabel lebih besar dari 0,10. Dari penilaian tersebut dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antara independent variabel.

b. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan heteroskedastisitas. Jika nilai signifikansi $< 0,10$ maka dapat dikatakan bahwa terjadi heteroskedastisitas, sebaliknya jika nilai signifikansi $> 0,10$ maka dapat dikatakan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji heteroskedastisitas untuk variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat menggunakan *Fintech* mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan adalah sebagai berikut:

Tabel IV. 18

Hasil Uji Heteroskedastisitas

		Correlations			
		KP	EF	RS	Unstandardized Residual
KP	Correlation Coefficient	1.000	.376**	.439**	-.027
	Sig. (2-tailed)	.	.002	.000	.830
	N	68	68	68	68
EF	Correlation Coefficient	.376**	1.000	.437**	-.049
	Sig. (2-tailed)	.002	.	.000	.692
	N	68	68	68	68
RS	Correlation Coefficient	.439**	.437**	1.000	.016
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.897
	N	68	68	68	68
UR	Correlation Coefficient	-.027	-.049	.016	1.000
	Sig. (2-tailed)	.830	.692	.897	.
	N	68	68	68	68

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah 2019)

Hasil uji heteroskedastisitas berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai signifikan dari variabel kemudahan penggunaan sebesar $0,830 > 0,10$, variabel efektivitas sebesar $0,692 > 0,10$ dan variabel risiko sebesar $0,897 > 0,10$. Maka dapat disimpulkan bahwa ketiga variabel tersebut tidak terjadi problem heteroskedastisitas pada model regresi.

7. Uji Hipotesis

a. Uji R^2 (Koefisien Determinasi)

Tabel IV. 19
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.617 ^a	.380	.351	3.848949	1.841
a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1					
b. Dependent Variable: Y					

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Dari tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai R^2 (Adjusted R Square) sebesar 0,351. Menunjukkan bahwa 35,1% variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko, menjelaskan minat mahasiswa FEBI sedangkan 64,9% (100%-35,1%) sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel bebas secara individual dalam menerangkan variasi variabel terikat. Ketentuan dalam uji t adalah:

Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan

Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan

Jika nilai Sig. $< 0,1$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Tabel IV. 20
Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.817	3.304		1.458	.150
	X1 (KP)	.273	.123	.262	2.229	.029
	X2 (EF)	.331	.134	.280	2.470	.016
	X3 (RS)	.240	.122	.233	1.958	.055

a. Dependent Variable: Y (MFT)

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

Untuk t_{tabel} dicari pada $\alpha = 10\% : 2 = 5\%$ (uji dua sisi) dengan derajat kebebasan $(df)=n-k-1$, dimana n =jumlah sampel dan k =jumlah variabel independen, jadi $df=68-3-1=64$. Dengan pengujian dua sisi (signifikansi=0,05), maka diperoleh t_{tabel} sebesar 1,669.

1) Pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat (b_1)

Hipotesis:

H_{01} = Tidak terdapat pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

H_{a1} = Terdapat pengaruh kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

Berdasarkan hasil uji signifikansi parsial (uji t) di atas dapat dilihat bahwa pada variabel kemudahan penggunaan memiliki t_{hitung} sebesar 2,229 dan t_{tabel} sebesar 1,669 sehingga $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$ ($2,229 > 1,669$) maka H_a diterima. Selanjutnya, pada variabel kemudahan memiliki nilai Sig. sebesar 0,029 sehingga nilai Sig. $< 0,1$ ($0,029 < 0,1$) maka H_a diterima.

Jadi, dapat disimpulkan bahwa secara parsial kemudahan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan *financial technology*.

2) Pengaruh efektivitas terhadap minat (b_2)

Hipotesis:

H_{01} = Tidak terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

H_{a1} = Terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

Pada variabel efektivitas memiliki t_{hitung} sebesar 2,470 dan t_{tabel} sebesar 1,669 sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,470 > 1,669$) maka H_a diterima. Selanjutnya, pada variabel efektivitas memiliki nilai Sig. sebesar 0,016 sehingga nilai Sig. $< 0,1$ ($0,016 < 0,1$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa secara parsial persepsi efektivitas mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan *financial technology*.

3) Pengaruh risiko terhadap minat (b_3)

Hipotesis:

H_{01} = Tidak terdapat pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

H_{a1} = Terdapat pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*.

Pada variabel risiko memiliki t_{hitung} sebesar 1,958 dan t_{tabel} sebesar 1,669 sehingga $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($1,958 > 1,669$) maka H_a diterima. Selanjutnya, pada variabel efektivitas memiliki nilai Sig. sebesar 0,055 sehingga nilai Sig. $< 0,1$ ($0,055 < 0,1$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa secara parsial persepsi risiko mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI menggunakan *financial technologi*.

c. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Ketentuan dalam uji F adalah:

Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak sedangkan

Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan

Jika nilai Sig. $< 0,1$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Tabel IV. 21

Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	581.456	3	193.819	13.083	.000 ^b
	Residual	948.122	64	14.814		
	Total	1529.578	67			
a. Dependent Variable: Y (MFT)						
b. Predictors: (Constant), X3 (RS), X2 (EF), X1(KP)						

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

F_{tabel} untuk signifikansi $\alpha = 0,1$ dengan *regression* (df 1) adalah 3 dan *residual* (df 2) adalah 64 (berasal dari *total-regresion*), maka hasil yang diperoleh untuk F_{tabel} sebesar 2,36. Dari hasil uji signifikansi simultan (uji F) di atas bahwa nilai F_{hitung} sebesar 13,083 sedangkan F_{tabel} sebesar 2,171 sehingga $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$ ($13,083 > 2,171$) maka H_a diterima. Selanjutnya, untuk nilai Sig. sebesar 0,000 sehingga nilai Sig. $< 0,1$ ($0,000 < 0,1$) maka H_a diterima. Jadi, dapat disimpulkan bahwa secara simultan kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat mahasiswa FEBI bertransaksi menggunakan *financial technology*.

8. Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini untuk mengetahui pengaruh persepsi yang terdiri dari faktor kemudahan penggunaan (X_1), efektivitas (X_2), risiko (X_3) terhadap minat mahasiswa FEBI (Y). Hasilnya dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel. IV. 22

Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.817	3.304		1.458	.150
	X1 (KP)	.273	.123	.262	2.229	.029
	X2 (EF)	.331	.134	.280	2.470	.016
	X3 (RS)	.240	.122	.233	1.958	.055

a. Dependent Variable: Y (MFT)

Sumber: Hasil Penelitian (data diolah, 2021)

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

$$\text{Minat} = \alpha + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$\text{Minat} = 4,817 + 0,273 \text{ KP} + 0,331 \text{ EF} + 0,240 \text{ RS} + 3,304$$

Keterangan:

Y = Minat menggunakan

α = Konstanta

b_1 = Koefisien untuk variabel kemudahan penggunaan

b_2 = Koefisien untuk variabel efektivitas

b_3 = Koefisien untuk variabel risiko

e = Error

X_1 = Persepsi Kemudahan Penggunaan

X_2 = Efektivitas

X_3 = Risiko

Dari persamaan regresi itu dapat diartikan bahwa:

- 1) Konstanta sebesar 4,817 dengan parameter positif menunjukkan bahwa apabila persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko dianggap konstan atau ditiadakan, maka mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan tetap menggunakan *financial technology*.
- 2) Nilai koefisien regresi variabel kemudahan sebesar 0,273 artinya jika variabel kemudahan dinaikkan sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan

minat mahasiswa FEBI sebesar 27,3 satuan dan sebaliknya dengan anggapan variabel lain tetap.

- 3) Nilai koefisien regresi variabel efektivitas sebesar 0,331 artinya jika variabel harga dinaikkan sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan minat mahasiswa FEBI sebesar 33,1 satuan dan sebaliknya dengan anggapan variabel lain tetap.
- 4) Nilai koefisien regresi variabel risiko sebesar 0,240 artinya jika variabel harga dinaikkan sebesar 1 satuan maka akan meningkatkan minat mahasiswa FEBI sebesar 24,0 satuan dan sebaliknya dengan anggapan variabel lain tetap.

9. Pembahasan Hasil Analisis Data

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui terdapat atau tidak terdapat pengaruh kemudahan penggunaan (X_1), efektivitas (X_2) dan risiko (X_3) terhadap keputusan menggunakan *financial technology* (Y) pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan. Penelitian ini didukung oleh Sudarsono dalam Smadi yang menyatakan bahwa minat itu lebih cenderung tertarik pada sesuatu yang relatif tetap untuk lebih memperhatikan dan mengingat secara terus menerus yang diikuti rasa senang untuk memperoleh sesuatu kepuasan penggunaan teknologi, apabila keputusan tersebut telah dirasakan manfaatnya, maka seseorang akan secara kontinuitas menggunakan teknologi tersebut.⁸⁴ Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan pada penelitian ini

⁸⁴Al-smadi dan S.A. Al-Wabel *The Impact Of E- Banking on the Performance of Jordanian Bank's. Journal of Internet Banking and Commerce*, 2012, Vol. 29 pp 130 141, hlm. 15.

dengan menggunakan bantuan program SPSS versi 26 diketahui hasil penelitian sebagai berikut:

a. Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Studi kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan)

Kemudahan penggunaan adalah suatu sifat dalam melakukan suatu rencana yang tidak membutuhkan banyak pikiran atau tenaga dalam mengerjakannya namun cepat dimengerti. Faktor kemudahan ini berkaitan dengan bagaimana *fintech* beroperasi, pada awal penggunaan aplikasi *fintech*, pengguna akan merasakan kesulitan karena tidak tahu cara pengaplikasiannya, itulah yang menyebabkan pengguna *fintech* mengurungkan niatnya untuk menggunakan *fintech*. Disisi lain ada juga beberapa pengguna aplikasi *fintech* yang berinisiatif untuk mencoba karena telah mendapatkan informasi tentang penggunaan *fintech*.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan variabel kemudahan penggunaan (X_1) berpengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*, ini dapat dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan adanya pengaruh, yaitu dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,229 > 1,669$), serta nilai signifikansi 0,029 yang berarti nilai signifikan $< 0,1$ sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima maka dapat disimpulkan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel kemudahan penggunaan (X_1) terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan secara parsial.

Hasil penelitian ini sesuai dengan yang dilakukan oleh Muhammad Wildan tahun 2019, yang menyatakan kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*, dibuktikan dari nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,338 > 1,986$). Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ramayani tahun 2019, terdapat pengaruh kemudahan terhadap keputusan pembalian secara *online* dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($1,708 > 1,669$). Sejalan juga dengan penelitian Luhdrini Nilamtiti Dampararas tahun 2017, hasil penelitiannya diketahui terdapat pengaruh yang signifikan kemudahan terhadap minat menggunakan *internet banking* dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,092 > 1,985$).

Maka dapat disimpulkan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan. Sehingga untuk meningkatkan minat mahasiswa dalam penggunaan *financial technology* perlu meningkatkan kemudahan untuk memudahkan pengaplikasian *financial technology* itu sendiri.

b. Pengaruh Efektivitas terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Fechnology* (Studi kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan)

Efektivitas adalah ukuran sejauh mana suatu tujuan (kuantitas, kualitas dan waktu) yang diinginkan dapat tercapai. Faktor efektivitas ini yang menjadi pencapaian suatu tujuan dan target kebijakan atau hasil

dalam penggunaan aplikasi *fintech* yang merupakan suatu konsep yang sangatlah penting karna mampu memberikan gambaran terhadap keberhasilan seseorang dalam mencapai sasaran dan tujuan.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan variabel efektivitas (X_2) berpengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*, ini dapat dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan adanya pengaruh, yaitu dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,470 > 1,669$), serta nilai signifikansi 0,016 yang berarti nilai signifikan $< 0,1$ sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima, maka dapat disimpulkan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel efektivitas (X_2) terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan secara parsial.

Hasil ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurul Faizah pada tahun 2020, yang menyatakan efektivitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *fintech*, dibuktikan dari nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($2,506 > 1,985$). Selain itu penelitian ini juga sejalan dengan penelitian Luhdrini Nilamititi Dampararas tahun 2017, hasil penelitiannya diketahui terdapat pengaruh yang signifikan efektivitas terhadap minat menggunakan *internet banking* dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,110 > 1,985$).

Maka dapat disimpulkan bahwa efektivitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan. Sehingga semakin tinggi tingkat produktivitas, efisiensi biaya dan waktu mahasiswa dalam

penggunaan *fintech* akan meningkatkan keefektifan terhadap minat mahasiswa dalam penggunaan *fintech*.

c. Pengaruh Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Studi kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan)

Risiko merupakan suatu kerugian dari kejadian yang tidak diharapkan yang dapat muncul dari berbagai sumber. Kejahatan dapat mengancam setiap penggunaan yang dilakukan. Adanya berbagai risiko yang berpotensi merugikan pengguna dan pihak pengembang sendiri seharusnya mampu mengembangkan *fintech* untuk meningkatkan keamanan dari sistem yang dimilikinya sehingga para pengguna aplikasi *fintech* merasa aman dan meningkatkan minat mereka dalam penggunaannya.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan variabel risiko (X_3) berpengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*, ini dapat dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan adanya pengaruh, yaitu dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($1,958 > 1,669$), serta nilai signifikansi 0,055 yang berarti nilai signifikan $< 0,1$ sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima, maka dapat disimpulkan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel risiko (X_3) terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan secara parsial.

Hasil ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurdin Winda dan Rusli pada tahun 2020, dalam jurnal perbankan dan keuangan syariah

dengan tingkat signifikansi sebesar ($0,00 < 0,05$). Selain itu penelitian ini juga terdapat pada jurnal administrasi kantor oleh Oktafalia Marisa tahun 2020, hasil penelitiannya diketahui terdapat pengaruh yang signifikan dari risiko penggunaan *platform Ovo dan Gopay*, dengan tingkat signifikansi $0,018 < 0,05$.

Maka dapat disimpulkan bahwa risiko berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan. Dimana semakin tinggi tingkat keamanan dan kepercayaan mahasiswa terhadap risiko yang akan terjadi dalam penggunaan aplikasi *fintech*, dapat menjaga privasi mereka dan menjamin keamanan penggunaannya maka semakin besar risiko berpengaruh terhadap minat.

d. Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology* (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan)

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko berpengaruh terhadap minat menggunakan *financial technology*, ini dapat dibuktikan dengan hasil uji simultan (uji F), diperoleh $F_{Hitung} > F_{Tabel}$ ($13,083 > 2,171$) yang mendukung hipotesis kedua, bahwa terdapat pengaruh antara variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko secara simultan terhadap keputusan menggunakan *financial technology*. Nilai signifikansi untuk kemudahan, efektivitas dan risiko sebesar 0,000 yang mengindikasikan

bahwa terdapat pengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan *financial technology* mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan.

10. Keterbatasan Penelitian

Seluruh rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian. Namun untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat sulit karena berbagai keterbatasan diantaranya:

- a) Peneliti tidak mampu mengontrol semua mahasiswa dalam menjawab kuesioner yang diberi, apakah dijawab sendiri atau asal jawab.
- b) Minat menggunakan *fintech* yang dibahas pada penelitian ini, adalah kenyataan yang terlihat pada bentuk pernyataan dan sikap secara alamiah dari mahasiswa, bukan hanya bentuk kemauan atau keinginan semata.
- c) Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko memberikan sumbangan sebesar 35,1% terhadap minat mahasiswa menggunakan *Fintech*, sedangkan sisanya sebesar 64,9% (100%-35,1%) dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak menjadi fokus penelitian, karna keterbatasan peneliti dalam ilmu pengetahuan dan wawasan yang masih kurang.
- d) Dalam penelitian ini, variabel penelitian hanya mencakup kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko yang hanya mampu membuktikan 35,1% faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa menggunakan *Fintech*, maka peneliti seharusnya menambah variabel lain sehingga hasil penelitian lebih baik.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, dengan metode yang digunakan yaitu analisis regresi linear berganda, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$, maka H_{a1} diterima H_{01} ditolak.
2. Terdapat pengaruh efektivitas terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$, maka H_{a2} diterima H_{02} ditolak.
3. Terdapat pengaruh risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, hal tersebut dapat dibuktikan dengan melihat nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$, maka H_{a3} diterima H_{03} ditolak.
4. Terdapat pengaruh kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko secara simultan terhadap minat bertransaksi menggunakan *financial technology* pada mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, yang ditunjukkan nilai

F_{hitung} lebih besar dari F_{tabel} . Kontribusi secara bersama-sama dari kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko adalah sebesar 35,1% (*R Square*) sedangkan 64,9% dipengaruhi faktor lain.

B. Saran

Adapun saran yang bisa diberikan setelah melakukan penelitian ini adalah:

1. Tingkat kemudahan penggunaan aplikasi dari produk *financial technology* seharusnya ditingkatkan, semakin mudah pengguna menggunakannya dan tidak merasa kesulitan maka mahasiswa semakin berminat untuk menggunakan produk *financial technology* dengan berbagai aplikasi yang diberikan melakukan berbagai kegiatan tanpa ada batasan waktu.
2. Efektivitas dari penggunaan produk *financial technology* juga harus ditingkatkan, semakin efektif penggunaan produk *financial technology* maka pengguna semakin berminat dalam menggunakannya. Produk-produk *financial technology* yang ditawarkan seharusnya sesuai dengan apa yang dibutuhkan oleh pengguna sehingga dapat mempermudah aktivitas sehari-hari pengguna.
3. Risiko seharusnya dapat diminimalisir agar pengguna nyaman saat bertransaksi, keamanan dan kerahasiaan data pribadi perlu ditingkatkan. Karena semakin kecil risiko yang ditimbulkan maka minat pengguna untuk bertransaksi menggunakan produk *financial technology*.

4. Penelitian ini menunjukkan pentingnya mengikuti perkembangan teknologi dan komunikasi sebagai faktor yang dipertimbangkan dalam upaya meningkatkan perkembangan teknologi yang semakin modern. Maka, disarankan untuk mahasiswa agar lebih mengikuti perkembangan teknologi, terutama dalam dunia perbankan, karena semakin tingginya tingkat persaingan di dunia teknologi, apalagi dalam teknologi perbankan dengan berbagai kemudahan yang diberikan.
5. Untuk peneliti selanjutnya yang tertarik terhadap pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas dan risiko yang sudah dimuat dalam penelitian ini agar menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat mahasiswa FEBI menggunakan *financial technology*, karena dari uji determinasi penelitian ini diketahui 64,9% masih ada faktor-faktor lain yang menjelaskan minat mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman Saleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar*, Jakarta: Kencana, 2004.
- Abdurrahman, Maman, *Panduan Praktik Memahami Penelitian Pendidikan Bidang Sosial-Administrasi-Pendidikan*, Bandung: Pustaka Setia, 2011.
- Abu Rizal Amirullah dkk., *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*”, Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020.
- Ana Toni Roby Candra Yuda dkk, *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*, Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2020.
- Astri Rumondang dkk, *Fintech: Inovasi Sistem Keuangan di Era Digital*, Yayasan Kita Menulis, 2019.
- Boedi Abdullah, Beni Ahmad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Muamalah*, Bandung: CV Pustaka Setiua, 2014.
- Budi Agus Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2015.
- Depertemen Agama, *Al-Qur`an Dan Terjemahan*, Bekasi: Cipta Bagus Segara, 2015.
- Dwy priyanto, *Mandiri Belajar SPSS*, Yogyakarta: Mediakon, 2008.
- , *Panduan Praktis Oleh Data Menggunakan SPSS*, Yogyakarta: Andi Offset, 2014.
- Fachmi Basyab, *Manajemen Risiko*, Jakarta:Grasindo, 2007.
- Hasibuan Malayu, *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.
- Husein Umar, *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.
- Jahja Yudrik, *Psikologi Perkembangan*, Jakarta: Kencana, 2015.
- Janner Simarmatta dkk, *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, Yayasan Kita Menulis, 2020.
- Jogiyanto, *Sistem Informasi Keperilakuan*, Yogyakarta: Andi, 2007.

- M. Hariwijaya dan Bisri M. Djaelani, *Teknik Menulis Skripsi & Tesis*, Yogyakarta: Hanggar Kreator, 2009.
- Mardiasmo, *Akuntansi Sektor Publik: Suatu Pengantar*, Jakarta: Erlangga, 2006.
- Meity Taqdir Qodratullah dkk, *Kamus Bahasa Indonesia Untuk Pelajar*, Jakarta: Badan Pengembangan Dan Pembinaan Bahasa, Kementerian Pendidikan dan Kemudahan, 2011.
- Muchammad Fauzi, *Metode Penelitian Kuantitatif: Sebuah Pengantar*, Semarang: Walisongo Press, 2009.
- Muhammad Abdi Nizar, “*Teknologi Keuangan: Konsep dan Implementasinya di Indonesia*”. *Warta Fiskal Edisi V*, Kementerian Keuangan, 2017.
- Muhammad Isa, *Pengetahuan Persepsi dan Sikap Pengurus Masjid Terhadap Perbankan Syariah*, Padangsidempuan: LPPM IAIN Padangsidempuan, 2018.
- Muhammad Nasib Ar-Rifa`I dalam Ringkasan Ibnu Katsir, *Kemudahan dari Allah*, Jakarta: Gema Insani Press, 2012.
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Islam*, Jakarta: Rajawali Pers, 2009.
- Nur Asnawi, dkk., *Metodologi Riset Manajemen Pemasaran*, Malang: UIN Malang Press, 2011.
- Nofinawati, dkk, *Persepsi Pedagang Pasar Inpres Sadabuan Terhadap Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Insani Padangsidempuan*, Padangsidempuan, 2020.
- Poerwadaminta, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 2006.
- Ratna Eka Sari, *Model Efektivitas Dana DESA untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi*, Malang: AE Publishing, 2020.
- Retno Kusuma, *Bee Effective Teen*, Jakarta: PT Alex Media Komputindo, 2015.
- Rosady Ruslan, *Metode Penelitian*, Jakarta: PT. Raja Grafind Persada, 2008.
- Roymond H. Simamora, *Buku Ajar Pendidikan dalam Keperawatan*. (Jakarta: EGC, 2009.
- Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sarlito Wirawan, *Pengantar Psikologi Umum*, Jakarta: Rajawali, 2009, hlm. 56.

- Setiawan, *Ekonometrika*, Yogyakarta: Andi, 2010.
- Siregar Syofian, *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*, Jakarta: Prenada Media, 2012.
- , *Statistik Prametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Bumi Aksara, 2014.
- Slameto, *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010.
- , *Belajar dan Faktor-faktor yang Memengruhinya*, Jakarta, Kencana: 2015.
- Sri Suwarno, “*Inovasi Teknologi Untuk Kemajuan bangsa*”. Yogyakarta: CV. Andi Offset: 2016.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatitif dan R&B*, Bandung: Alfabeta, 2011.
- , *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2012.
- , *Metode Penelitian Administrasi*, Bandung: Alfabeta, 2017.
- Suharsimi Arikunto, *Penelitian Suatu Peraktek Pendekatan Edisi Revisi*, Jakarta: Rineka Cipta, 2010.
- Sumardi Suryabrata, *Metode Penelitian*, Jakarta: PT. Raja Grahafindo Persada, 2012.
- Suryani, Tatik, *Prilaku Konsumen di Era Internet: Implikai pada Strategi Pemasaran*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013.
- Tim Penyusun, *Panduan Akademik Institut Agama Islam Negeri IAIN Padangsidimpuan*, Padangsidimpuan: IAIN Padangsidimpuan, 2018.
- Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen*, Bogor, Penerbit Ghalia Indonesia, 2011.
- Umar Husein, *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*, Depok: Raja Grafindo Parsada, 2015.
- Wasiaturrahmah dkk, *Fintech dan Prospek Bisnis Koperasi Syariah*, Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2019.
- Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011.

Yoyo Sudaryo dan Nunung Ayu Sofiati, *Digital Marketing dan Fintech di Indonesia*, Yogyakarta: Andi, 2020.

Sumber Lain:

Al-smadi dan S.A. Al-Wabel *The Impact Of E- Banking on the Performance of Jordanian Bank's. Journal of Internet Banking and Commerce*, 2012, Vol. 29 pp 130 141.

Devi Damayanti, Wawancara, Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidimpuan, pada tanggal 23 Februari 2021.

Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI Nomor 116/DSN-MUI/II/2018 Tentang Uang Elektronik Syariah.

Harlan Dwimastiya, "Pengaruh Kegunaan, Kemudahan, Risiko dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan *Mobile Banking*", *Skripsi*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta, 2021.

<http://febi.iain-padangsidimpuan.ac.id/>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021, pukul 10.30.

<http://febi.iain-padangsidimpuan.ac.id/febi/visi-dan-misi-fakultas-ekonomi-dan-bisnis-islam>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021.

<http://www.iain-padangsidimpuan.ac.id/struktur-organisasi>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021.

<https://www.iain-padangsidimpuan.ac.id/visi-misi-dan-tujuan>, diakses pada hari rabu 8 Desember 2021.

Muammar Azizi, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kepercayaan dan Risiko Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan *E-Banking*", *Skripsi*, Yogyakarta: IAIN Salatiga, 2016.

Muhammad Wildan, Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *Financial Technology (Fintech)*", *Skripsi*, Semarang: Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, 2019.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Financial Technology.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 13/POJK.02/2018, Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan PinjamMeminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.

Rezza Resita Himawati, “Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan *Mobile Banking* dengan sikap sebagai *Variabel Intervening*”, *Skripsi*, Solo: IAIN Salatiga, 2019.

Rizky Amelia, Wawancara, Mahasiswa FEBI IAIN Padangsidempuan, 23 Februari 2021.

Yaufi Andriayano, “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Risiko dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Rekening Ponsel”, *Skripsi*, Yoqyakarta: Universitas Negri Yoqyakarta, 2014.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Data Pribadi

Nama : EVI HARIANTI
Nim : 17 401 00149
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir: Tambang Padang, 23 Agustus 1999
Alamat : Tambang Padang, Kec. Koto Balingka, Kab.
Pasaman Barat, Prov. SUMBAR
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Anak Ke : 7 dari 7 bersaudara
No. HP : 085275547715
Email : eviharianti23@gmail.com
Moto : Teruslah Berikhtiar Jangan Menyerah,
_ ILAHI, ILAIKA UFAWWIDU AMRI_

B. Identitas Orang Tua

Nama Ayah : Alm. ZULKAN NASUTION
Pekerjaan : -
Nama Ibu : MASIDAH MATONDANG
Pekerjaan : Tani

C. Latar Belakang Pendidikan

Tahun 2005-2011 : SD Negeri 10. Koto Balingka
Tahun 2011-2014 : MTS Muhammadiyah Silaping
Tahun 2014-2017 : MA Muhammadiyah Silaping
Tahun 2017-2021 : Program Sarjana (S-1) Perbankan Syariah Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidempuan
Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733
Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

: 37 /In.14/G.1/G.4c/PP.00.9/01/2021

08 Januari 2021

: **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

ia Sari Lubis : Pembimbing I
ca Matondang : Pembimbing II

hormat, bersama ini disampaikan kepada Ibu bahwa, berdasarkan hasil tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi wa tersebut di bawah ini :

: Evi Harianti
: 1740100149
Studi : Perbankan Syariah
ripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Fintech (Studi pada Mahasiswa S1 FEBI IAIN Padangsidempuan Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2017).

l, diharapkan kepada Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut nyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

l disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Abdul Nasser Hasibuan

:
ultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PADANGSIDIMPUAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733

Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

: 2211 /In.14/G.1/G.4c/PP.00.9/09/2021
n : -
 : Izin Penelitian

28 September 2021

. Evi Harianti

Wu'alaikum Wr.Wb

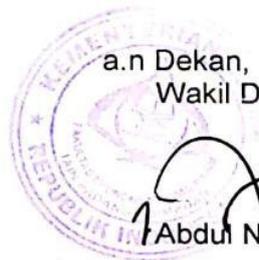
Dengan hormat, menyanggati surat permohonan izin penelitian Saudara tanggal 28 September 2021 dengan ini Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN sidimpuan memberikan izin penelitian kepada:

Nama : Evi Harianti
NIM : 1740100149
Semester : IX (Sembilan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyelesaikan skripsi dengan judul **"Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *Financial logy (Fintech)*"**.

Dengan surat ini disampaikan, untuk dapat dipergunakan semestinya.

a.n Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik



Abdul Nasser Hasibuan

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zulaika Matondang, M.Si.
Nidn : 2017058302

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: “Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *FINTECH*”

Yang disusun oleh:

Nama : Evi Harianti
NIM : 17 401 00149
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah (PS-4)

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

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

Padangsidimpuan, 2021
Validator

Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN: 2017058302

LEMBAR VALIDASI

ANGKET MINAT MENGGUNAKAN *FINTECH*

Petunjuk:

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

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Keinginan Menggunakan <i>FINTECH</i>	1, 2				
Memilih Bertransaksi Menggunakan <i>FINTECH</i>	3, 4				
Ketertarikan Menggunakan <i>FINTECH</i>	5	6			
Perasaan Menggunakan <i>FINTECH</i>	7, 8				

Catatan:

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

**Padangsidimpuan,
Validator,**

2021

Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN: 2017058302

LEMBAR VALIDASI

ANGKET KEMUDAHAN PENGGUNAAN

Petunjuk:

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

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Mempercepat Transaksi	1, 2				
Tidak Menyulitkan Pengguna	3,	4			
Mempermudah Penggunaan	5, 6				
Jelas dan Mudah dipelajari	7, 8				

Catatan:

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

**Padangsidimpuan,
Validator,**

2021

**Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN: 2017058302**

LEMBAR VALIDASI

ANGKET EFEKTIVITAS

Petunjuk:

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

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Dapat Meningkatkan Efektivitas Kinerja	1, 2				
Meningkatkan Produktipitas Individu	3, 4				
Bermanfaat Bagi Individu	5, 6				
Meningkatkan Kinerja Pengguna	7,	8			

Catatan:

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

**Padangsidimpuan,
Validator,**

2021

Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN: 2017058302

LEMBAR VALIDASI

ANGKET RISIKO

Petunjuk:

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

Indikator	No. Soal		V	VR	TV
	(+)	(-)			
Risiko Kerugian	1, 2				
Biaya Besar	3, 4				
Pencurian	6, 5				
Penipuan	7,	8			

Catatan:

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

Padangsidempuan,
Validator,

2021

Zulaika Matondang, M.Si.
NIDN: 2017058302

KUESIONER
PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN,
EFEKTIVITAS DAN RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
FINTECH

Kepada Yth:

Bapak/ Ibu/Saudara/i

Di Tempat

Saya Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan dalam rangka melakukan penelitian guna menyelesaikan perkuliahan saya, dengan ini ingin mengetahui seberapa besar **Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Efektivitas dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *FINTECH***, maka dibutuhkan pendapat dari responden untuk melengkapi penelitian ini.

Untuk itu saya mengharapkan kesediaan Saudara/i untuk mengisi kuesioner yang saya berikan dengan benar. Atas bantuan dan kesediaannya saya ucapkan terimakasih.

Padangsidempuan, 2021

Peneliti,

(Evi Harianti)

Nim.17 401 00149

A. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
Jenis Kelamin :
Jurusan :
Semester :
Umur :

B. Petunjuk

Berilah respon terhadap pernyataan dalam tabel dengan memberikan tanda (√) pada kolom yang sesuai dengan persepsi saudara/i mengenai pernyataan tersebut. Skala respon sebagai berikut:

No	Jawaban	Skor
1.	Sangat Setuju (SS)	5
2.	Setuju (S)	4
3.	Kurang Setuju (KS)	3
4.	Tidak Setuju (S)	2
5.	Sangat Tidak Setuju (SS)	1

C. Daftar Pernyataan

No	Pernyataan Bertransaksi Menggunakan <i>FINTECH</i> (Y)	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	TS
1.	Saya berkeinginan menggunakan layanan <i>Fintech</i> karena saya merasa terbantu.					
2.	Aplikasi <i>Fintech</i> sangat memudahkan transaksi yang saya lakukan sehingga saya selalu menggunakannya.					
3.	Saya lebih memilih menggunakan layanan <i>Fintech</i> saat bertransaksi karena bisa dilakukan dimanapun.					
4.	Saya selalu bertransaksi menggunakan <i>Fintech</i> karena saya sangat terbantu.					
5.	Saya tertarik menggunakan <i>Fintech</i> karena fitur yang ditawarkan lengkap dan menarik.					
6.	Saya tidak tertarik menggunakan <i>Fintech</i> karena tidak sesuai dengan kebutuhan saya.					
7.	Saya sangat terbantu dengan menggunakan layanan <i>Fintech</i> .					
8.	Layanan <i>Fintech</i> sangat memuaskan bagi saya.					
No	Variabel Persepsi Kemudahan Penggunaan (X ¹)	Tanggapan Responden				
		S				
1.	Aplikasi <i>Fintech</i> dapat menghemat waktu saya.					
2.	Transaksi menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> membutuhkan waktu yang cepat.					
3.	Aplikasi <i>Fintech</i> sangat mudah dioperasikan sehingga saya tidak merasa kesulitan.					
4.	Saya tidak faham menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> .					
5.	Menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> lebih mudah dibandingkan secara manual					

6.	likasi <i>Fintech</i> mudah digunakan kapanpun dan dimanapun					
7.	ra penggunaan layanan <i>Fintech</i> mudah dipelajari, seperti mentransfer melalui <i>ATM Banking/Mobile Banking</i> .					
8.	ya merasa terbantu menggunakan layanan <i>Fintech</i> , seperti berbelanja <i>online (Ecommerce)</i> .					
No	Variabel Efektivitas (X²)	Tanggapan Responden				
		S				
1.	gunakan aplikasi <i>Fintech</i> dapat melakukan transaksi dimana saja dan kapan saja saya perlukan.					
2.	likasi <i>Fintech</i> dapat menghemat waktu saya.					
3.	ngan adanya aplikasi <i>Fintech</i> banyak fitur yang saya butuhkan dan saya sangat terbantu.					
4.	ngan menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> waktu yang saya gunakan lebih singkat sesuai dengan keinginan saya.					
5.	nyak manfaat yang saya peroleh saat menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> .					
6.	likasi <i>Fintech</i> memberikan manfaat bagi saya sehingga saya mudah dan cepat bertindak mengerjakan tugas saya					
7.	ngan layanan <i>Fintech</i> pekerjaan yang saya lakukan jauh lebih efektif.					
8.	likasi <i>Fintech</i> tidak begitu berpengaruh terhadap pekerjaan yang saya lakukan.					

No	Variabel Risiko(X ³)	Tanggapan Responden				
		S				
1.	penggunaan <i>Fintech</i> tidak terlalu berisiko.					
2.	aplikasi <i>Fintech</i> banyak memberikan keuntungan.					
3.	aplikasi <i>Fintech</i> digunakan untuk nasabah dengan dana yang besar.					
4.	biaya yang dikeluarkan saat bertransaksi menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> sesuai dengan yang saya butuhkan.					
5.	aplikasi <i>Fintech</i> rawan penipuan dana.					
6.	saya belum pernah mengalami kerugian saat menggunakan aplikasi <i>Fintech</i> .					
7.	aplikasi <i>Fintech</i> terlindungi dari penipuan.					
8.	aplikasi <i>Fintech</i> mudah dibobol para penipu keuangan.					

LAMPIRAN

Correlations		X1KP 1	X1KP 2	X1KP 3	X1KP 4	X1KP 5	X1KP 6	X1KP 7	X1KP 8	JUMLAH X
X1KP1	Pearson Correlation	1	.484**	.520**	.018	.173	.100	.172	.531**	.600**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.885	.158	.417	.162	.000	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP2	Pearson Correlation	.484**	1	.573**	.257*	.458**	.449**	.361**	.235	.757**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.035	.000	.000	.002	.054	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP3	Pearson Correlation	.520**	.573**	1	.023	.555**	.437**	.307*	.497**	.774**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.854	.000	.000	.011	.000	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP4	Pearson Correlation	.018	.257*	.023	1	.155	.224	-.098	-.072	.396**
	Sig. (2-tailed)	.885	.035	.854		.208	.066	.427	.558	.001
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP5	Pearson Correlation	.173	.458**	.555**	.155	1	.603**	.383**	.368**	.716**
	Sig. (2-tailed)	.158	.000	.000	.208		.000	.001	.002	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP6	Pearson Correlation	.100	.449**	.437**	.224	.603**	1	.398**	.245*	.670**
	Sig. (2-tailed)	.417	.000	.000	.066	.000		.001	.044	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP7	Pearson Correlation	.172	.361**	.307*	-.098	.383**	.398**	1	.297*	.485**
	Sig. (2-tailed)	.162	.002	.011	.427	.001	.001		.014	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1KP8	Pearson Correlation	.531**	.235	.497**	-.072	.368**	.245*	.297*	1	.594**
	Sig. (2-tailed)	.000	.054	.000	.558	.002	.044	.014		.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
JUMLAH X	Pearson Correlation	.600**	.757**	.774**	.396**	.716**	.670**	.485**	.594**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations										
		X2E1	X2E2	X2E3	X2E4	X2E5	X2E6	X2E7	X2E8	JUMLAHX
X2E1	Pearson Correlation	1	.533**	.178	.188	.053	.135	.173	.233	.240*
	Sig. (2-tailed)		.000	.147	.125	.667	.272	.158	.056	.049
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E2	Pearson Correlation	.533**	1	.531**	.425**	.199	-.063	-.114	.181	.262*
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.104	.608	.354	.139	.031
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E3	Pearson Correlation	.178	.531**	1	.488**	.233	.072	-.002	.166	.217
	Sig. (2-tailed)	.147	.000		.000	.056	.559	.986	.175	.076
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E4	Pearson Correlation	.188	.425**	.488**	1	.205	.070	.002	.108	.428**
	Sig. (2-tailed)	.125	.000	.000		.093	.569	.989	.380	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E5	Pearson Correlation	.053	.199	.233	.205	1	.335**	.387**	.290*	.452**
	Sig. (2-tailed)	.667	.104	.056	.093		.005	.001	.016	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E6	Pearson Correlation	.135	-.063	.072	.070	.335**	1	.588**	.066	.322**
	Sig. (2-tailed)	.272	.608	.559	.569	.005		.000	.592	.007
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E7	Pearson Correlation	.173	-.114	-.002	.002	.387**	.588**	1	.274*	.233
	Sig. (2-tailed)	.158	.354	.986	.989	.001	.000		.024	.056
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X2E8	Pearson Correlation	.233	.181	.166	.108	.290*	.066	.274*	1	.265*
	Sig. (2-tailed)	.056	.139	.175	.380	.016	.592	.024		.029
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
JUMLA HX	Pearson Correlation	.240*	.262*	.217	.428**	.452**	.322**	.233	.265*	1
	Sig. (2-tailed)	.049	.031	.076	.000	.000	.007	.056	.029	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										

Correlations										
		X3R1	X3R2	X3R3	X3R4	X3R5	X3R6	X3R7	X3R8	JUMLAH X
X3R1	Pearson Correlation	1	.502*	.507**	.309*	.534*	.555*	.639*	.242*	.829**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.010	.000	.000	.000	.047	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R2	Pearson Correlation	.502**	1	.443**	.565**	.171	.524*	.450*	-.055	.657**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.163	.000	.000	.658	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R3	Pearson Correlation	.507**	.443*	1	.270*	.315*	.352*	.545*	.062	.676**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.026	.009	.003	.000	.618	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R4	Pearson Correlation	.309*	.565*	.270*	1	.179	.353*	.270*	-.195	.489**
	Sig. (2-tailed)	.010	.000	.026		.144	.003	.026	.112	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R5	Pearson Correlation	.534**	.171	.315**	.179	1	.386*	.485*	.067	.601**
	Sig. (2-tailed)	.000	.163	.009	.144		.001	.000	.589	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R6	Pearson Correlation	.555**	.524*	.352**	.353**	.386*	1	.574*	-.011	.698**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.003	.003	.001		.000	.926	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R7	Pearson Correlation	.639**	.450*	.545**	.270*	.485*	.574*	1	.241*	.822**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.026	.000	.000		.048	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X3R8	Pearson Correlation	.242*	-.055	.062	-.195	.067	-.011	.241*	1	.355**
	Sig. (2-tailed)	.047	.658	.618	.112	.589	.926	.048		.003
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
JUM LAH X	Pearson Correlation	.829**	.657*	.676**	.489**	.601*	.698*	.822*	.355*	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.003	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations										
		YM1	YM2	YM3	YM4	YM5	YM6	YM7	YM8	JUMLAHY
YM1	Pearson Correlation	1	.467**	.550*	.439**	.322**	.004	.116	.120	.542**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.007	.973	.345	.329	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM2	Pearson Correlation	.467*	1	.639*	.670**	.400**	.064	.390*	.567**	.775**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.001	.606	.001	.000	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM3	Pearson Correlation	.550*	.639**	1	.689**	.581**	.136	.489*	.423**	.826**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.270	.000	.000	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM4	Pearson Correlation	.439*	.670**	.689*	1	.474**	.200	.406*	.361**	.797**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.103	.001	.003	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM5	Pearson Correlation	.322*	.400**	.581*	.474**	1	.234	.405*	.329**	.711**
	Sig. (2-tailed)	.007	.001	.000	.000		.055	.001	.006	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM6	Pearson Correlation	.004	.064	.136	.200	.234	1	.149	-.009	.378**
	Sig. (2-tailed)	.973	.606	.270	.103	.055		.225	.943	.001
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM7	Pearson Correlation	.116	.390**	.489*	.406**	.405**	.149	1	.634**	.669**
	Sig. (2-tailed)	.345	.001	.000	.001	.001	.225		.000	.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
YM8	Pearson Correlation	.120	.567**	.423*	.361**	.329**	-.009	.634*	1	.630**
	Sig. (2-tailed)	.329	.000	.000	.003	.006	.943	.000		.000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
JUMLAHY	Pearson Correlation	.542*	.775**	.826*	.797**	.711**	.378**	.669*	.630**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.749	.782	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.671	.683	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.766	.799	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.809	.822	8

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		KP	E	R	M	
N		68	68	68	68	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	31.5735	30.8824	30.0294	32.6618	
	Std. Deviation	3.68667	2.36599	3.64454	3.66350	
Most Extreme Differences	Absolute	.116	.142	.144	.101	
	Positive	.116	.142	.074	.087	
	Negative	-.096	-.119	-.144	-.101	
Test Statistic		.116	.142	.144	.101	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.025 ^c	.002 ^c	.001 ^c	.080 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.291 ^d	.111 ^d	.103 ^d	.442 ^d	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.279	.103	.095	.429
		Upper Bound	.303	.120	.111	.455
a. Test distribution is Normal.						
b. Calculated from data.						
c. Lilliefors Significance Correction.						
d. Based on 10000 sampled tables with starting seed 1843683545.						

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.617 ^a	.380	.351	3.848949	1.841
a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1					
b. Dependent Variable: Y					

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.817	3.304		1.458	.150
	X1 (KP)	.273	.123	.262	2.229	.029
	X2 (EF)	.331	.134	.280	2.470	.016
	X3 (RS)	.240	.122	.233	1.958	.055
a. Dependent Variable: Y (MFT)						

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	581.456	3	193.819	13.083	.000 ^b
	Residual	948.122	64	14.814		
	Total	1529.578	67			
a. Dependent Variable: Y (MFT)						
b. Predictors: (Constant), X3 (RS), X2 (EF), X1(KP)						

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
KP	68	22.00	39.00	31.5735	3.68667
E	68	26.00	36.00	30.8824	2.36599
R	68	21.00	37.00	30.0294	3.64454
M	68	21.00	39.00	32.6618	3.66350
Valid N (listwise)	68				

LINEARITAS KP (X1)

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Unstandardized Residual * Unstandardized Predicted Value	Between Groups	(Combined)	84.582	16	5.286	.442	.963
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	84.582	15	5.639	.471	.945
	Within Groups		610.467	51	11.970		
	Total		695.048	67			

LINEARITAS E (X2)

ANOVA Table							
			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Unstandardized Residual * Unstandardized Predicted Value	Between Groups	(Combined)	84.968	9	9.441	.834	.588
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	84.968	8	10.621	.938	.492
	Within Groups		656.432	58	11.318		
	Total		741.400	67			

LINEARITAS R (X3)

ANOVA Table							
			Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Unstandardized Residual * Unstandardized Predicted Value	Between Groups	(Combined)	137.596	16	8.600	.778	.702
		Linearity	.000	1	.000	.000	1.000
		Deviation from Linearity	137.596	15	9.173	.830	.641
	Within Groups		563.714	51	11.053		
	Total		701.310	67			

Correlations						
			KP	E	R	Unstandardized Residual
Spearman's rho	KP	Correlation Coefficient	1.000	.376**	.439**	-.027
		Sig. (2-tailed)	.	.002	.000	.830
		N	68	68	68	68
	E	Correlation Coefficient	.376**	1.000	.437**	-.049
		Sig. (2-tailed)	.002	.	.000	.692
		N	68	68	68	68
	R	Correlation Coefficient	.439**	.437**	1.000	.016
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.897
		N	68	68	68	68
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	-.027	-.049	.016	1.000
		Sig. (2-tailed)	.830	.692	.897	.
		N	68	68	68	68

PERSEPSI
KEMUDAHAN
PENGUNAAN

NO	KP1	KP2	KP3	KP4	KP5	KP6	KP7	KP8
1	4	4	4	4	4	4	4	4
2	3	3	3	4	4	4	4	4
3	4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	2	5	4	4	5
5	4	4	4	2	4	4	4	4
6	4	4	4	4	5	5	4	4
7	3	3	4	4	3	4	4	4
8	4	4	4	3	4	4	4	4
9	3	5	2	5	4	5	5	4
10	5	5	5	1	5	5	5	5
11	5	5	5	1	5	5	5	5
12	4	4	4	4	4	4	4	4
13	4	4	4	1	3	3	5	2
14	4	3	3	4	4	4	4	4
15	4	5	5	3	4	4	5	5
16	4	4	4	4	4	4	4	4
17	5	5	5	4	4	4	5	4
18	4	4	4	2	3	3	4	5
19	4	3	3	2	4	3	4	4
20	4	4	4	3	4	4	4	4
21	4	4	4	3	3	4	4	4
22	4	3	4	2	4	4	4	4
23	3	3	4	2	4	4	4	4
24	4	4	4	2	4	4	4	4
25	4	4	4	2	4	3	4	4
26	1	4	1	5	4	4	4	1
27	4	3	4	4	4	4	4	4
28	4	4	4	4	4	4	3	3
29	5	4	4	4	5	3	4	5
30	4	4	3	3	3	3	4	4
31	4	4	3	3	4	4	4	4
32	4	4	5	4	4	4	4	4
33	4	4	4	3	4	4	4	4
34	5	5	4	4	4	4	4	4
35	5	5	5	3	3	4	4	3
36	5	5	4	5	4	4	4	5
37	4	4	4	4	4	4	4	4
38	1	3	3	3	3	3	3	3
39	4	4	4	4	4	4	4	3
40	4	5	4	4	4	4	4	3
41	4	4	4	4	4	4	4	4
42	5	4	4	4	4	4	4	4
43	4	5	5	4	5	5	4	4

44	4	4	4	4	4	4	4	4
45	4	5	5	5	5	5	4	4
46	4	4	3	2	3	3	4	4
47	5	5	5	4	4	4	4	4
48	4	4	4	4	3	4	4	4
49	4	4	4	4	4	2	4	4
50	4	4	4	3	4	3	4	4
51	5	5	5	5	5	4	5	5
52	4	4	4	5	4	5	4	4
53	5	5	5	5	4	4	5	5
54	4	5	5	4	5	5	4	4
55	4	5	5	4	4	5	4	4
56	5	5	4	4	4	4	4	4
57	5	5	5	3	5	5	5	5
58	5	4	3	3	3	4	3	4
59	5	5	5	4	4	3	2	4
60	5	3	1	4	1	2	3	3
61	4	3	3	1	3	3	4	4
62	4	4	4	1	4	4	4	4
63	5	5	5	4	5	5	5	4
64	4	3	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	4	4
66	3	4	3	3	4	3	4	2
67	5	5	5	5	5	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4

**EFEKTIVITAS
(X2)**

NO	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	JUMLAH
1	4	4	3	3	4	4	4	4	30
2	4	5	5	3	4	3	3	3	30
3	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	4	3	4	4	4	2	28
5	4	4	4	4	4	4	4	4	32
6	3	3	4	3	5	5	4	4	31
7	4	4	3	4	3	5	5	3	31
8	4	4	3	4	4	4	4	3	30
9	4	4	4	4	4	6	4	2	32
10	5	5	5	5	4	4	4	4	36
11	4	5	4	4	5	5	5	4	36
12	4	4	4	4	5	4	4	2	31
13	5	5	4	4	3	3	3	3	30
14	3	4	4	4	4	3	3	3	28
15	4	4	4	4	4	4	4	4	32
16	4	4	4	4	4	4	4	2	30
17	5	4	4	4	4	5	5	2	33
18	4	4	3	4	5	3	4	4	31
19	3	4	4	4	4	4	4	2	29
20	3	4	5	4	4	4	4	3	31
21	4	4	4	4	4	4	3	3	30
22	4	4	4	4	4	4	4	2	30
23	4	4	4	3	3	4	4	2	28
24	4	4	4	4	4	4	4	2	30
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	5	3	3	3	4	5	5	3	31
27	4	4	4	4	4	4	4	3	31
28	3	4	3	3	4	3	4	2	26
29	4	5	4	4	4	4	4	3	32
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	5	4	4	4	4	4	4	4	33
32	4	4	4	4	4	4	4	2	30
33	4	4	4	4	4	4	4	3	31
34	4	5	5	5	5	4	4	4	36
35	4	4	4	4	5	4	5	3	33
36	5	4	3	5	5	4	5	5	36
37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	4	5	5	4	5	5	4	4	36
39	4	4	4	4	4	4	4	4	32
40	5	5	5	5	5	3	3	4	35

41	4	5	4	4	4	3	3	4	31
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	4	4	4	4	3	4	4	3	30
44	4	4	4	4	4	4	4	2	30
45	5	5	4	4	3	4	3	3	31
46	4	4	4	4	3	3	3	4	29
47	4	4	4	4	4	4	4	4	32
48	4	4	4	2	4	4	4	4	30
49	4	4	4	4	5	5	4	4	34
50	3	3	4	4	3	4	4	4	29
51	5	5	4	4	4	4	4	4	34
52	4	4	4	3	4	4	4	4	31
53	5	4	3	3	3	4	3	4	29
54	3	3	4	5	4	5	5	4	33
55	5	5	5	4	4	4	5	4	30
56	5	5	5	5	3	4	4	4	30
57	5	5	5	5	5	5	5	5	32
58	3	4	4	4	4	3	4	5	28
59	4	5	4	5	3	3	1	2	28
60	4	3	3	1	3	3	4	4	26
61	4	3	4	4	4	4	4	4	26
62	5	5	4	4	4	4	4	2	28
63	5	5	5	5	4	4	5	4	32
64	5	5	5	5	5	4	4	4	32
65	5	5	5	5	4	4	5	5	28
66	4	5	5	5	5	5	4	4	28
67	5	5	5	3	5	5	5	5	28
68	5	5	3	3	5	5	5	5	30

NO	RISIKO (X3)								JUMLAH
	R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	
1	4	5	3	4	3	5	4	2	30
2	4	4	4	4	3	4	4	4	31
3	4	4	4	4	3	4	5	3	31
4	4	4	5	4	4	3	4	3	31
5	3	4	3	3	4	4	4	4	29
6	4	3	4	4	4	3	4	4	30
7	4	3	4	3	3	4	3	4	28
8	4	4	3	4	3	4	4	3	29
9	4	4	4	4	4	4	4	4	32
10	5	5	5	5	5	5	5	1	36
11	5	5	5	5	5	5	5	1	36
12	4	4	4	4	4	5	3	2	30
13	3	4	3	3	3	3	3	2	24
14	3	3	3	4	5	3	2	3	26
15	4	4	3	3	3	4	3	3	27
16	4	4	4	4	4	4	4	2	30
17	3	4	3	4	4	4	4	2	28
18	2	4	5	5	2	2	3	2	25
19	3	4	3	4	3	3	3	2	25
20	3	4	3	4	3	4	3	3	27
21	4	4	3	4	2	3	3	2	25
22	4	4	4	4	4	4	4	2	30
23	3	3	4	3	3	4	4	3	27
24	4	4	4	4	4	4	4	2	30
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	3	3	3	3	3	3	3	3	24
27	3	3	3	3	3	3	3	2	23
28	4	4	3	3	4	4	3	3	28
29	4	5	4	4	3	4	3	4	31
30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
31	4	4	4	4	3	4	4	3	30
32	4	4	4	4	4	4	4	2	30
33	3	4	3	4	3	4	3	3	27
34	4	4	4	4	4	4	4	3	31
35	4	5	5	5	4	5	4	4	36
36	4	4	5	4	4	5	5	2	33
37	4	4	4	4	4	4	4	2	30
38	4	4	4	4	4	4	4	2	30
39	4	4	3	4	4	4	5	5	33
40	4	5	4	4	4	4	4	3	32
41	4	4	4	4	4	4	4	4	32
42	5	4	4	4	4	4	4	4	33
43	5	5	5	5	4	4	5	4	37
44	5	4	3	5	5	4	5	5	36

45	4	4	4	4	4	4	4	4	32
46	3	3	3	3	4	2	3	3	24
47	4	4	3	4	3	4	4	3	29
48	4	3	3	4	4	4	4	4	30
49	4	5	5	3	4	4	5	5	35
50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
51	5	5	5	4	4	4	5	4	36
52	4	4	4	2	3	3	4	5	29
53	4	4	4	3	4	4	4	4	31
54	5	5	5	5	3	4	4	4	35
55	5	5	4	5	4	4	4	4	35
56	4	4	4	4	4	3	4	3	30
57	4	5	4	5	3	5	5	3	34
58	4	4	3	4	4	3	3	1	26
59	2	4	1	5	2	3	2	2	21
60	3	3	3	3	2	2	2	4	22
61	4	4	3	4	4	4	5	5	33
62	4	5	4	4	4	4	4	2	31
63	5	4	4	4	4	5	4	4	34
64	4	4	4	4	4	4	4	2	30
65	3	3	4	3	3	4	4	3	27
66	4	4	4	4	4	4	4	4	32
67	4	3	3	2	4	3	4	4	27
68	4	4	3	4	4	4	4	3	30

**MINAT
MENGUNAKAN
FINTECH (Y)**

NO	M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	JUMLAH
1	4	5	5	5	4	3	5	4	35
2	5	4	4	4	4	4	3	3	31
3	4	4	4	3	4	3	4	4	30
4	4	5	5	5	4	4	5	5	37
5	4	5	4	4	4	4	4	5	34
6	4	4	4	4	5	5	4	4	34
7	5	5	4	4	3	3	4	4	32
8	4	3	4	4	4	4	4	3	30
9	4	4	4	4	4	4	4	4	32
10	5	5	5	5	5	4	5	5	39
11	5	5	5	5	5	1	5	5	36
12	4	4	4	4	3	2	4	4	29
13	3	4	4	4	3	4	4	4	30
14	4	5	4	5	5	5	4	4	36
15	5	4	4	4	4	4	4	4	33
16	4	4	4	4	4	4	4	4	32
17	4	4	4	4	4	3	4	4	31
18	5	4	5	5	5	5	5	4	38
19	5	4	4	3	4	4	4	4	32
20	5	5	5	3	4	5	5	5	37
21	4	4	4	4	4	3	4	4	31
22	4	4	4	4	2	4	4	4	30
23	4	4	3	4	3	4	3	3	28
24	5	4	4	4	4	4	4	4	33
25	3	4	4	4	4	4	4	4	31
26	3	4	4	4	4	4	4	4	31
27	4	4	4	4	4	3	4	4	31
28	4	3	4	4	3	4	4	3	29
29	4	4	4	4	4	3	4	4	31
30	4	4	4	4	4	2	4	4	30
31	4	4	4	4	3	4	4	4	31
32	4	4	4	4	4	2	4	4	30
33	4	4	4	3	4	3	4	4	30
34	5	5	5	5	5	4	5	5	39
35	5	5	5	5	5	4	4	4	37
36	4	5	5	4	5	5	4	4	36
37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
38	4	5	4	4	4	3	3	4	31
39	5	5	4	5	4	3	3	5	34

40	3	3	4	3	5	3	4	4	29
41	5	5	5	5	5	3	3	4	35
42	4	5	4	5	4	4	4	5	35
43	4	4	4	4	5	5	5	5	36
44	5	4	4	4	3	3	3	3	29
45	5	5	5	5	5	4	4	3	36
46	4	3	3	2	2	3	2	3	22
47	4	4	4	4	4	3	4	4	31
48	5	5	5	5	4	4	3	3	34
49	4	5	5	5	4	4	5	5	37
50	4	5	4	4	4	4	4	5	34
51	4	4	4	4	5	5	4	4	34
52	5	5	4	4	3	3	4	4	32
53	4	3	4	4	4	4	4	3	30
54	5	5	5	5	5	3	5	5	38
55	5	5	5	5	4	4	3	3	34
56	5	4	4	4	5	4	4	3	33
57	5	5	5	5	5	3	5	5	38
58	3	3	3	1	3	2	3	3	21
59	4	4	4	4	3	3	4	4	30
60	4	2	4	3	3	4	2	3	25
61	3	4	3	4	3	4	4	3	28
62	4	4	4	5	4	5	4	4	34
63	5	5	5	5	4	4	5	5	38
64	4	5	5	5	5	5	4	4	37
65	5	5	5	5	5	3	3	4	35
66	4	5	4	4	4	4	4	4	33
67	5	4	4	4	5	4	4	3	33
68	5	5	5	5	4	4	5	4	37

Succesive Interval RISIKO

R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	JUMLAH
3.403	3.940	2.570	3.381	2.130	4.791	3.258	2.136	25.608
3.403	2.473	3.834	3.381	2.130	3.285	3.258	3.853	25.616
3.403	2.473	3.834	3.381	2.130	3.285	4.629	2.982	26.117
3.403	2.473	5.096	3.381	3.426	1.994	3.258	2.982	26.013
2.075	2.473	2.570	2.075	3.426	3.285	3.258	3.853	23.013
3.403	1.000	3.834	3.381	3.426	1.994	3.258	3.853	24.149
3.403	1.000	3.834	2.075	2.130	3.285	2.053	3.853	21.632
3.403	2.473	2.570	3.381	2.130	3.285	3.258	2.982	23.481
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
4.894	3.940	5.096	4.840	4.988	4.791	4.629	1.000	34.179
4.894	3.940	5.096	4.840	4.988	4.791	4.629	1.000	34.179
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	4.791	2.053	2.136	25.498
2.075	2.473	2.570	2.075	2.130	1.994	2.053	2.136	17.505
2.075	1.000	2.570	3.381	4.988	1.994	1.000	2.982	19.989
3.403	2.473	2.570	2.075	2.130	3.285	2.053	2.982	20.970
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
2.075	2.473	2.570	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	22.603
1.000	2.473	5.096	4.840	1.000	1.000	2.053	2.136	19.599
2.075	2.473	2.570	3.381	2.130	1.994	2.053	2.136	18.811
2.075	2.473	2.570	3.381	2.130	3.285	2.053	2.982	20.948
3.403	2.473	2.570	3.381	1.000	1.994	2.053	2.136	19.010
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
2.075	1.000	3.834	2.075	2.130	3.285	3.258	2.982	20.638
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
2.075	1.000	2.570	2.075	2.130	1.994	2.053	2.982	16.878
2.075	1.000	2.570	2.075	2.130	1.994	2.053	2.136	16.032
3.403	2.473	2.570	2.075	3.426	3.285	2.053	2.982	22.267
3.403	3.940	3.834	3.381	2.130	3.285	2.053	3.853	25.878
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
3.403	2.473	3.834	3.381	2.130	3.285	3.258	2.982	24.745
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
2.075	2.473	2.570	3.381	2.130	3.285	2.053	2.982	20.948
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.982	26.042
3.403	3.940	5.096	4.840	3.426	4.791	3.258	3.853	32.608
3.403	2.473	5.096	3.381	3.426	4.791	4.629	2.136	29.336
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
3.403	2.473	2.570	3.381	3.426	3.285	4.629	5.011	28.177
3.403	3.940	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.982	27.509

3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
4.894	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	28.403
4.894	3.940	5.096	4.840	3.426	3.285	4.629	3.853	33.964
4.894	2.473	2.570	4.840	4.988	3.285	4.629	5.011	32.690
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
2.075	1.000	2.570	2.075	3.426	1.000	2.053	2.982	17.181
3.403	2.473	2.570	3.381	2.130	3.285	3.258	2.982	23.481
3.403	1.000	2.570	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	24.175
3.403	3.940	5.096	2.075	3.426	3.285	4.629	5.011	30.865
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
4.894	3.940	5.096	3.381	3.426	3.285	4.629	3.853	32.504
3.403	2.473	3.834	1.000	2.130	1.994	3.258	5.011	23.102
3.403	2.473	3.834	2.075	3.426	3.285	3.258	3.853	25.606
4.894	3.940	5.096	4.840	2.130	3.285	3.258	3.853	31.296
4.894	3.940	3.834	4.840	3.426	3.285	3.258	3.853	31.330
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	1.994	3.258	2.982	24.751
3.403	3.940	3.834	4.840	2.130	4.791	4.629	2.982	30.550
3.403	2.473	2.570	3.381	3.426	1.994	2.053	1.000	20.300
1.000	2.473	1.000	4.840	1.000	1.994	1.000	2.136	15.443
2.075	1.000	2.570	2.075	1.000	1.000	1.000	3.853	14.572
3.403	2.473	2.570	3.381	3.426	3.285	4.629	5.011	28.177
3.403	3.940	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	26.663
4.894	2.473	3.834	3.381	3.426	4.791	3.258	3.853	29.910
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	2.136	25.196
2.075	1.000	3.834	2.075	2.130	3.285	3.258	2.982	20.638
3.403	2.473	3.834	3.381	3.426	3.285	3.258	3.853	26.912
3.403	1.000	2.570	1.000	3.426	1.994	3.258	3.853	20.503
3.403	2.473	2.570	3.381	3.426	3.285	3.258	2.982	24.777

Successive Interval EFEKTIVITAS

E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7	E8	JUMLAH
2.446	2.427	1.000	2.262	2.432	2.486	3.468	2.842	19.362
2.446	3.852	3.948	2.262	2.432	1.000	2.075	1.877	19.891
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
2.446	1.000	2.480	2.262	2.432	2.486	3.468	1.000	17.573
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
1.000	1.000	2.480	2.262	3.859	3.968	3.468	2.842	20.878
2.446	2.427	1.000	3.553	1.000	3.968	4.957	1.877	21.227
2.446	2.427	1.000	3.553	2.432	2.486	3.468	1.877	19.688
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	6.000	3.468	1.000	23.806
3.880	3.852	3.948	5.000	2.432	2.486	3.468	2.842	27.907
2.446	3.852	2.480	3.553	3.859	3.968	4.957	2.842	27.956

2.446	2.427	2.480	3.553	3.859	2.486	3.468	1.000	21.719
3.880	3.852	2.480	3.553	1.000	1.000	2.075	1.877	19.716
1.000	2.427	2.480	3.553	2.432	1.000	2.075	1.877	16.843
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	20.291
3.880	2.427	2.480	3.553	2.432	3.968	4.957	1.000	24.696
2.446	2.427	1.000	3.553	3.859	1.000	3.468	2.842	20.595
1.000	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	18.845
1.000	2.427	3.948	3.553	2.432	2.486	3.468	1.877	21.190
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	2.075	1.877	19.775
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	20.291
2.446	2.427	2.480	2.262	1.000	2.486	3.468	1.000	17.568
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	20.291
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
3.880	1.000	1.000	2.262	2.432	3.968	4.957	1.877	21.375
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.877	21.168
1.000	2.427	1.000	2.262	2.432	1.000	3.468	1.000	14.588
2.446	3.852	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.877	22.592
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
3.880	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	23.567
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	20.291
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.877	21.168
2.446	3.852	3.948	5.000	3.859	2.486	3.468	2.842	27.901
2.446	2.427	2.480	3.553	3.859	2.486	4.957	1.877	24.085
3.880	2.427	1.000	5.000	3.859	2.486	4.957	4.197	27.806
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
2.446	3.852	3.948	3.553	3.859	3.968	3.468	2.842	27.935
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
3.880	3.852	3.948	5.000	3.859	1.000	2.075	2.842	26.456
2.446	3.852	2.480	3.553	2.432	1.000	2.075	2.842	20.678
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
2.446	2.427	2.480	3.553	1.000	2.486	3.468	1.877	19.737
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	20.291
3.880	3.852	2.480	3.553	1.000	2.486	2.075	1.877	21.202
2.446	2.427	2.480	3.553	1.000	1.000	2.075	2.842	17.823
2.446	2.427	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	22.133
2.446	2.427	2.480	1.512	2.432	2.486	3.468	2.842	20.092
2.446	2.427	2.480	3.553	3.859	3.968	3.468	2.842	25.043
1.000	1.000	2.480	3.553	1.000	2.486	3.468	2.842	17.828
3.880	3.852	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	24.991
2.446	2.427	2.480	2.262	2.432	2.486	3.468	2.842	20.842
3.880	2.427	1.000	2.262	1.000	2.486	2.075	2.842	17.971

1.000	1.000	2.480	5.000	2.432	3.968	4.957	2.842	23.678
3.880	3.852	3.948	3.553	2.432	2.486	4.957	2.842	27.948
3.880	3.852	3.948	5.000	1.000	2.486	3.468	2.842	26.475
3.880	3.852	3.948	5.000	3.859	3.968	4.957	4.197	33.661
1.000	2.427	2.480	3.553	2.432	1.000	3.468	4.197	20.556
2.446	3.852	2.480	5.000	1.000	1.000	1.000	1.000	17.778
2.446	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	3.468	2.842	13.756
2.446	1.000	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	2.842	20.706
3.880	3.852	2.480	3.553	2.432	2.486	3.468	1.000	23.149
3.880	3.852	3.948	5.000	2.432	2.486	4.957	2.842	29.396
3.880	3.852	3.948	5.000	3.859	2.486	3.468	2.842	29.335
3.880	3.852	3.948	5.000	2.432	2.486	4.957	4.197	30.751
2.446	3.852	3.948	5.000	3.859	3.968	3.468	2.842	29.383
3.880	3.852	3.948	2.262	3.859	3.968	4.957	4.197	30.922
3.880	3.852	1.000	2.262	3.859	3.968	4.957	4.197	27.974

Successive Interval				KEMUDAHAN PENGGUNAAN				JUMLAH
KP1	KP2	KP3	KP4	KP5	KP6	KP7	KP8	
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
1.748	1.000	2.058	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	21.905
3.041	2.313	3.195	2.390	3.532	3.339	3.415	3.510	24.734
3.041	2.313	3.195	1.798	5.000	3.339	3.415	5.096	27.197
3.041	2.313	3.195	1.798	3.532	3.339	3.415	3.510	24.141
3.041	2.313	3.195	3.304	5.000	4.791	3.415	3.510	28.568
1.748	1.000	3.195	3.304	2.160	3.339	3.415	3.510	21.670
3.041	2.313	3.195	2.390	3.532	3.339	3.415	3.510	24.734
1.748	3.655	1.484	4.573	3.532	4.791	5.096	3.510	28.389
4.512	3.655	4.547	1.000	5.000	4.791	5.096	5.096	33.698
4.512	3.655	4.547	1.000	5.000	4.791	5.096	5.096	33.698
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
3.041	2.313	3.195	1.000	2.160	2.041	5.096	1.626	20.471
3.041	1.000	2.058	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	23.199
3.041	3.655	4.547	2.390	3.532	3.339	5.096	5.096	30.696
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
4.512	3.655	4.547	3.304	3.532	3.339	5.096	3.510	31.495
3.041	2.313	3.195	1.798	2.160	2.041	3.415	5.096	23.059
3.041	1.000	2.058	1.798	3.532	2.041	3.415	3.510	20.394
3.041	2.313	3.195	2.390	3.532	3.339	3.415	3.510	24.734
3.041	2.313	3.195	2.390	2.160	3.339	3.415	3.510	23.362
3.041	1.000	3.195	1.798	3.532	3.339	3.415	3.510	22.829

1.748	1.000	3.195	1.798	3.532	3.339	3.415	3.510	21.536
3.041	2.313	3.195	1.798	3.532	3.339	3.415	3.510	24.141
3.041	2.313	3.195	1.798	3.532	2.041	3.415	3.510	22.844
1.000	2.313	1.000	4.573	3.532	3.339	3.415	1.000	20.171
3.041	1.000	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	24.335
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	1.794	2.162	22.679
4.512	2.313	3.195	3.304	5.000	2.041	3.415	5.096	28.876
3.041	2.313	2.058	2.390	2.160	2.041	3.415	3.510	20.927
3.041	2.313	2.058	2.390	3.532	3.339	3.415	3.510	23.597
3.041	2.313	4.547	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	27.000
3.041	2.313	3.195	2.390	3.532	3.339	3.415	3.510	24.734
4.512	3.655	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	28.462
4.512	3.655	4.547	2.390	2.160	3.339	3.415	2.162	26.180
4.512	3.655	3.195	4.573	3.532	3.339	3.415	5.096	31.317
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
1.000	1.000	2.058	2.390	2.160	2.041	1.794	2.162	14.604
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	2.162	24.300
3.041	3.655	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	2.162	25.643
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
4.512	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	27.119
3.041	3.655	4.547	3.304	5.000	4.791	3.415	3.510	31.264
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
3.041	3.655	4.547	4.573	5.000	4.791	3.415	3.510	32.533
3.041	2.313	2.058	1.798	2.160	2.041	3.415	3.510	20.335
4.512	3.655	4.547	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	29.814
3.041	2.313	3.195	3.304	2.160	3.339	3.415	3.510	24.276
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	1.000	3.415	3.510	23.309
3.041	2.313	3.195	2.390	3.532	2.041	3.415	3.510	23.436
4.512	3.655	4.547	4.573	5.000	3.339	5.096	5.096	35.819
3.041	2.313	3.195	4.573	3.532	4.791	3.415	3.510	28.369
4.512	3.655	4.547	4.573	3.532	3.339	5.096	5.096	34.351
3.041	3.655	4.547	3.304	5.000	4.791	3.415	3.510	31.264
3.041	3.655	4.547	3.304	3.532	4.791	3.415	3.510	29.795
4.512	3.655	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	28.462
4.512	3.655	4.547	2.390	5.000	4.791	5.096	5.096	35.088
4.512	2.313	2.058	2.390	2.160	3.339	1.794	3.510	22.075
4.512	3.655	4.547	3.304	3.532	2.041	1.000	3.510	26.101
4.512	1.000	1.000	3.304	1.000	1.000	1.794	2.162	15.772
3.041	1.000	2.058	1.000	2.160	2.041	3.415	3.510	18.225
3.041	2.313	3.195	1.000	3.532	3.339	3.415	3.510	23.344
4.512	3.655	4.547	3.304	5.000	4.791	5.096	3.510	34.415
3.041	1.000	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	24.335

3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648
1.748	2.313	2.058	2.390	3.532	2.041	3.415	1.626	19.122
4.512	3.655	4.547	4.573	5.000	3.339	3.415	3.510	32.551
3.041	2.313	3.195	3.304	3.532	3.339	3.415	3.510	25.648

M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	JUMLAH
2.415	4.477	4.165	4.642	3.176	2.725	4.701	2.365	28.665
3.838	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	1.969	1.000	22.823
2.415	3.099	2.643	2.055	3.176	2.725	3.255	2.365	21.732
2.415	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	4.701	3.728	31.161
2.415	4.477	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	3.728	26.792
2.415	3.099	2.643	3.242	4.479	5.150	3.255	2.365	26.648
3.838	4.477	2.643	3.242	2.041	2.725	3.255	2.365	24.585
2.415	1.922	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	1.000	21.509
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	24.051
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	3.857	4.701	3.728	33.887
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	1.000	4.701	3.728	31.030
2.415	3.099	2.643	3.242	2.041	1.794	3.255	2.365	20.853
1.000	3.099	2.643	3.242	2.041	3.857	3.255	2.365	21.501
2.415	4.477	2.643	4.642	4.479	5.150	3.255	2.365	29.425
3.838	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	25.474
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	24.051
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	2.725	3.255	2.365	22.919
3.838	3.099	4.165	4.642	4.479	5.150	4.701	2.365	32.440
3.838	3.099	2.643	2.055	3.176	3.857	3.255	2.365	24.287
3.838	4.477	4.165	2.055	3.176	5.150	4.701	3.728	31.289
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	2.725	3.255	2.365	22.919
2.415	3.099	2.643	3.242	1.000	3.857	3.255	2.365	21.875
2.415	3.099	1.000	3.242	2.041	3.857	1.969	1.000	18.623
3.838	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	25.474
1.000	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	22.636
1.000	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	22.636
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	2.725	3.255	2.365	22.919
2.415	1.922	2.643	3.242	2.041	3.857	3.255	1.000	20.374
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	2.725	3.255	2.365	22.919
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	1.794	3.255	2.365	21.988
2.415	3.099	2.643	3.242	2.041	3.857	3.255	2.365	22.916
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	1.794	3.255	2.365	21.988
2.415	3.099	2.643	2.055	3.176	2.725	3.255	2.365	21.732
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	3.857	4.701	3.728	33.887
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	3.857	3.255	2.365	31.078
2.415	4.477	4.165	3.242	4.479	5.150	3.255	2.365	29.548

2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	24.051
2.415	4.477	2.643	3.242	3.176	2.725	1.969	2.365	23.010
3.838	4.477	2.643	4.642	3.176	2.725	1.969	3.728	27.197
1.000	1.922	2.643	2.055	4.479	2.725	3.255	2.365	20.443
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	2.725	1.969	2.365	28.660
2.415	4.477	2.643	4.642	3.176	3.857	3.255	3.728	28.192
2.415	3.099	2.643	3.242	4.479	5.150	4.701	3.728	29.457
3.838	3.099	2.643	3.242	2.041	2.725	1.969	1.000	20.556
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	3.857	3.255	1.000	29.714
2.415	1.922	1.000	1.512	1.000	2.725	1.000	1.000	12.574
2.415	3.099	2.643	3.242	3.176	2.725	3.255	2.365	22.919
3.838	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	1.969	1.000	27.124
2.415	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	4.701	3.728	31.161
2.415	4.477	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	3.728	26.792
2.415	3.099	2.643	3.242	4.479	5.150	3.255	2.365	26.648
3.838	4.477	2.643	3.242	2.041	2.725	3.255	2.365	24.585
2.415	1.922	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	1.000	21.509
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	2.725	4.701	3.728	32.755
3.838	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	1.969	1.000	27.124
3.838	3.099	2.643	3.242	4.479	3.857	3.255	1.000	25.413
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	2.725	4.701	3.728	32.755
1.000	1.922	1.000	1.000	2.041	1.794	1.969	1.000	11.726
2.415	3.099	2.643	3.242	2.041	2.725	3.255	2.365	21.784
2.415	1.000	2.643	2.055	2.041	3.857	1.000	1.000	16.010
1.000	3.099	1.000	3.242	2.041	3.857	3.255	1.000	18.494
2.415	3.099	2.643	4.642	3.176	5.150	3.255	2.365	26.744
3.838	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	4.701	3.728	32.584
2.415	4.477	4.165	4.642	4.479	5.150	3.255	2.365	30.948
3.838	4.477	4.165	4.642	4.479	2.725	1.969	2.365	28.660
2.415	4.477	2.643	3.242	3.176	3.857	3.255	2.365	25.429
3.838	3.099	2.643	3.242	4.479	3.857	3.255	1.000	25.413
3.838	4.477	4.165	4.642	3.176	3.857	4.701	2.365	31.221