

SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *E-MONEY* DALAM MASYARAKAT
MUSLIM DI PULAU BANYAK ACEH SINGKIL**



Disusun Oleh:

**DARA ULFA
NIM. 200603019**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M/1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang tertanda tangan di bawah Ini:

Nama : Dara Ulfa

NIM : 200603019

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini saya:

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggung jawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggung jawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggung jawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.



Banda Aceh, 12 Mei 2025

Yang menyatakan

Dara Ulfa
Dara Ulfa

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS TERHADAP MINAT
PENGUNAAN *E-MONEY* DALAM MASYARAKAT MUSLIM DI
PULAU BANYAK ACEH SINGKIL**

Disusun Oleh:

DARA ULFA
NIM : 200603019

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya
telah memenuhi syarat Penyelesaian Studi pada
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Prof. Dr. Azharsyah, SE., Ak., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Pembimbing II

Rika Mulia, MBA
NIP. 198906032020122013

A Mengetahui, R Y
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19771105 200604 2003

Pengaruh Faktor Psikologis Terhadap Minat Penggunaan *E-money* Dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil

Telah Disidangkan Oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata satu (S-1) dalam Bidang
Perbankan Syariah

Banda Aceh
Tim Penilai Sidang Hasil Skripsi

Secretaris,

Rika Mulia, MBA
NIP. 198906032020122013

Penguji II

Isnallana, S.H.I., M.A.
NIDN. 2029099003

Prof. Dr. Hafas Eurqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA
UPT. PERPUSTAKAAN**

**JL. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax, 0651-7552922**

Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id.

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Dara Ulfa
NIM : 200603019
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 200603019@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah :

☐ Tugas Akhir ☐ KKU ☒ Skripsi ☐ (tulis jenis karya ilmiah) yang berjudul (tulis judul karya ilmiah yang lengkap):

“Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Minat Penggunaan *E-money* dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil”
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain. Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut. UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 12 Mei 2025

Penulis

Mengetahui,
Pembimbing I

Pembimbing II

Dara Ulfa
Nim : 200603019

Prof. Dr. Azharsyah, SE., Ak., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Rika Mulia, MBA
NIP. 198906032020122013

KATA PENGANTAR



Puji Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Minat Penggunaan E-money dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil**”. Shalawat beriring salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang telah mendidik seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengakui adanya beberapa kesalahan dan hambatan. Namun, dengan bantuan dan dukungan berbagai pihak, penulis bersyukur dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ana Fitria, S.E., M.Sc, RSA, sebagai Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Hafizh Maulana, SP.,S.HI.,ME selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

4. Prof. Dr. Azharsyah, SE.,Ak.,M.S.O.M selaku Pembimbing I dan Rika Mulia, MBA selaku Pembimbing II yang tentunya sangat berjasa dalam menyelesaikan skripsi ini karena telah bersedia meluangkan waktu, memberikan bimbingan dengan sabar dan sangat baik.
5. Seluruh Dosen dan Staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, khususnya Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, pengalaman, arahan serta perhatiannya kepada penulis selama menempuh pendidikan Program Studi Strata Satu (S1) Perbankan Syariah.
6. Teristimewa untuk Ayahanda (Alm.) Faisal, yang telah lebih dulu kembali ke sisi Allah. Meski tak sempat menyaksikan langkah akhir ini, setiap kenangan dan nasihatnya senantiasa menjadi cahaya yang menuntun dan menguatkan langkah saya. Terima kasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada Ibunda tercinta, Wirda, yang dengan penuh kasih sayang, cinta tulus, dan doa tanpa henti, selalu menjadi sumber semangat dan kekuatan dalam hidup saya, kasih ibu adalah anugerah terindah yang menyertai setiap perjuangan saya.
7. Seluruh adik-adik saya dan abang kandung saya Fuhadi, Fauzi, dan Fikri yang telah memberikan motivasi, dukungan moral, serta bantuan materi yang begitu berarti dalam proses penyusunan skripsi ini hingga saya dapat meraih gelar sarjana.

8. Para sahabat terkhusus Nadifa Rahma Putri, S.Sos, Vadilla Yohana, S.E., Raudatul Jannah, S.E., Rosalinda, S.E., Dian Maisarah, S.E., Delvi Putri, S.E., dan para teman-teman seperjuangan seluruhnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberi semangat dalam menyelesaikan penelitian selama ini.
9. Terakhir yang tak kalah penting ucapan terima kasih untuk diri sendiri yang tetap berjuang walau banyaknya rintangan, terima kasih selalu semangat dan berjalan sejauh ini.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karuniaNya untuk kita semua. Dengan tulus, penulis mengucapkan ribuan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan. Semoga Allah SWT membalas segala bantuan yang diberikan kepada penulis. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkannya.

Banda Aceh, 12 Mei 2025

Penulis

AR-RANIKY

Dara Ulfa

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987–Nomor: 0543 b/u/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	R	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	’
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

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

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
◌َ	<i>Fathah</i>	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	I
◌ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌َـ	Fathah dan ya	Ai
◌ُـ	Fathah dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *hau-la*

2. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda
اَ / يَ	Fathah dan alif atau ya	Ā
اِ / يِ	Kasrah dan ya	Ī
اُ / يُ	Dammah dan wau	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*
 رَمَى : *ramā*
 قِيلَ : *qīla*
 يَقُولُ : *yaqūlu*

3. Ta *Marbutah* (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta *marbutah* (ة)hidup

Ta *marbutah* (ة)yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

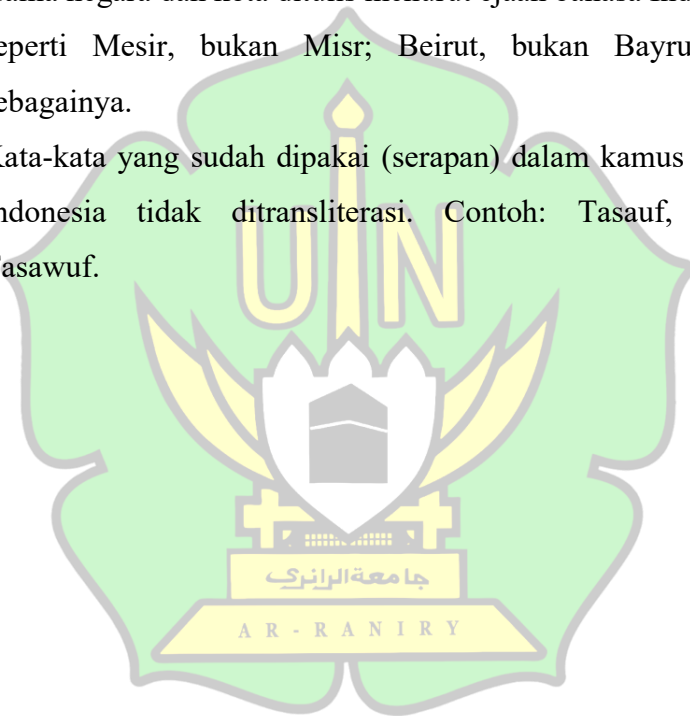
Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl/ raudatul atfāl*
 الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *al-Madīnah al-Munawwarah / al-Madīnatul Munawwarah*
 طَلْحَةُ : *Talhah*

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama : Dara Ulfa
NIM : 200603019
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Ar-raniry
Judul : Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Minat
Penggunaan *E-money* dalam Masyarakat
Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil
Pembimbing I : Prof. Dr. Azharsyah, SE.,Ak.,M.S.O.M
Pembimbing II : Rika Mulia, MBA

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh motivasi, persepsi, dan keyakinan terhadap minat masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil, dalam menggunakan *e-money*. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik *simple random sampling*. Sampel terdiri dari 100 responden yang merupakan pengguna *e-money*, diperoleh melalui angket kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa motivasi dan keyakinan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-money*, sedangkan persepsi tidak berpengaruh signifikan. Secara simultan, motivasi, persepsi, dan keyakinan bersama-sama memengaruhi minat penggunaan *e-money*.

Kata Kunci: Motivasi, Persepsi, Keyakinan, Minat Penggunaan, *E-money*, Masyarakat Muslim, Pulau Banyak Aceh Singkil.

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	xiii
DAFTAR ISI	ix
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4 Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.2 Perkembangan Sistem Pembayaran	14
2.3 <i>E-money</i>	17
2.3.1 Definisi <i>e-money</i>	17
2.3.2 Jenis-Jenis <i>e-money</i>	18
2.3.3 Manfaat <i>e-money</i>	20
2.3.4 Kelebihan dan Kekurangan <i>e-money</i>	22
2.3.5 Pihak-Pihak yang Terlibat dalam <i>e-money</i>	24
2.3.6 Dasar Hukum Penggunaan <i>e-money</i>	25
2.4 Psikologis.....	28
2.4.1 Definisi Psikologis	28
2.4.2 Motivasi	30
2.4.3 Indikator Motivasi.....	32
2.4.4 Persepsi	34
2.4.5 Indikator Persepsi.....	36

2.4.6 Keyakinan	38
2.4.7 Indikator Keyakinan.....	39
2.5 Minat.....	41
2.5.1 Definisi Minat	41
2.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Perilaku Masyarakat.....	45
2.5.3 Unsur-Unsur Minat	50
2.5.4 Aspek Minat	51
2.5.5 Indikator Minat.....	51
2.6 Penelitian Terkait.....	53
2.7 Kerangka Berpikir.....	62
2.7.1 Definisi Kerangka Berpikir.....	62
2.7.2 Kerangka Pemikiran.....	62
2.8 Hipotesis	63
2.8.1 Pengaruh Variabel Motivasi terhadap Minat	63
2.8.2 Pengaruh Variabel Persepsi terhadap Minat	64
2.8.3 Pengaruh Variabel Keyakinan terhadap Minat	64
2.8.4 Pengaruh Motivasi Persepsi Keyakinan terhadap Minat	65
BAB III METODE PENELITIAN.....	66
3.1 Jenis Penelitian.....	66
3.2 Lokasi Penelitian	67
3.3 Data dan Teknik Pengumpulan Data	68
3.4 Populasi.....	68
3.5 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	69
3.6 Sumber Data dan Teknik Perolehannya	71
3.7 Metode Pengumpulan Data.....	72
3.7.1 Kuesioner	72

3.7.2 Skala Pengukuran.....	73
3.8 Definisi dan Operasional Variabel.....	74
3.8.1 Variabel Independen atau Variabel Bebas	74
3.8.2 Variabel Dependen atau Variabel Terikat	75
3.8.3 Operasional Variabel.....	76
3.9 Teknik Analisis Data.....	78
3.9.1 Uji Validitas	79
3.9.2 Uji Reliabilitas	80
3.9.3 Uji Asumsi Klasik	80
3.10 Analisis Regresi Linear Berganda.....	82
3.10.1 Pengujian Hipotesis.....	83
3.10.2 Uji Statistik <i>t</i> (<i>Parsial</i>)	83
3.10.3 Uji Statistik <i>F</i> (<i>Simultan</i>)	84
3.10.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	85
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	94
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	86
4.2 Karakteristik Responden.....	89
4.3 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	92
4.3.1 Uji Validitas	92
4.3.2 Uji Reliabilitas	94
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	94
4.4.1 Uji Normalitas.....	94
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	96
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	97
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	98
4.6 Uji Hipotesis	100
4.6.1 Uji Parsial (<i>t</i>).....	100
4.7 Uji Simultan (<i>F</i>).....	102

4.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	103
4.9 Presentase Jawaban Responden	104
4.9.1 Penjelasan Responden atas Motivasi	105
4.9.2 Penjelasan Responden atas Persepsi	107
4.9.3 Penjelasan Responden atas Keyakinan	110
4.9.4 Penjelasan Responden atas Minat	113
4.10 Pembahasan.....	115
4.10.1 Pengaruh Faktor Motivasi terhadap Minat Penggunaan <i>e-money</i> dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil	115
4.10.2 Pengaruh Faktor Persepsi terhadap Minat Penggunaan <i>e-money</i> dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.....	117
4.10.3 Pengaruh Faktor Keyakinan terhadap Minat Penggunaan <i>e-money</i> dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil	120
4.10.4 Pengaruh Motivasi Persepsi Keyakinan terhadap Minat Penggunaan <i>e-money</i> dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.....	122
BAB V PENUTUP	136
5.1 Kesimpulan	125
5.2 Saran	126
DAFTAR PUSTAKA	128
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	165

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	59
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran <i>Likert</i>	74
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian.....	77
Tabel 4. 1 Rekap Data Kependudukan Pulau banyak	88
Tabel 4. 2 Rekap Data Kependudukan Pulau Banyak Barat.....	89
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Penelitian.....	90
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	93
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	94
Tabel 4. 6 Uji Multikolineritas.....	96
Tabel 4. 7 Analisis Regresi linier Berganda.....	99
Tabel 4. 8 Uji Parsial (<i>t</i>).....	101
Tabel 4. 9 Uji Simultan (<i>F</i>).....	103
Tabel 4. 10 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	104
Tabel 4. 11 Presentase Jawaban Indikator Motivasi.....	105
Tabel 4. 12 Presentase Jawaban Indikator Persepsi.....	108
Tabel 4. 13 Presentase Jawaban Indikator Keyakinan.....	111
Tabel 4. 14 Presentase Jawaban Indikator Minat (Y).....	113



DAFTAR GAMBAR

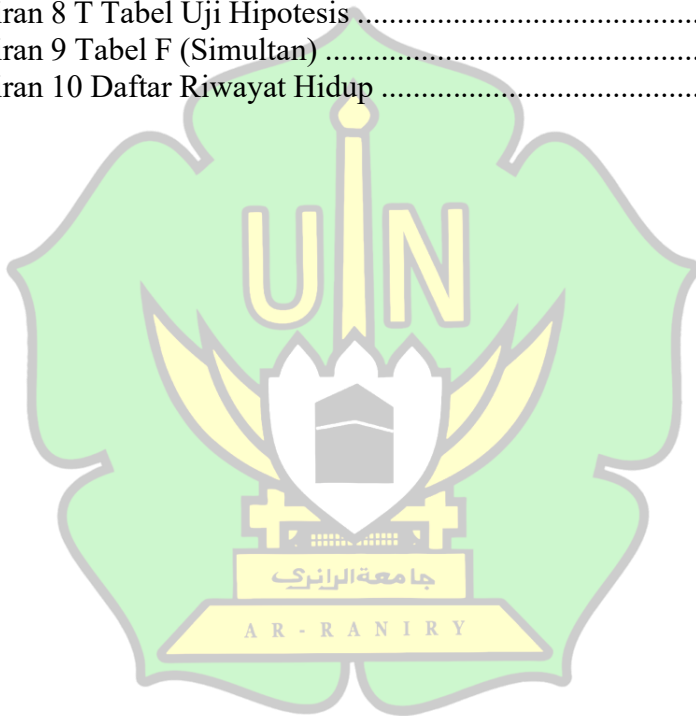
Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	68
Gambar 4.1 Peta Pulau Banyak Aceh Singkil	96
Gambar 4.2 Uji Normalitas Histogram	104
Gambar 4.3 Normal Probability Plot	108
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	107



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	147
Lampiran 2 Jawaban Responden	152
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	164
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik	167
Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Linear Beganda	168
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis	168
Lampiran 7 Tabel Uji Validitas	170
Lampiran 8 T Tabel Uji Hipotesis	172
Lampiran 9 Tabel F (Simultan)	175
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup	178



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pada awal tahun 2020, penyebaran virus baru Covid-19 dari Wuhan, Cina, menggegerkan dunia. Di Indonesia, lonjakan kasus pandemi COVID-19 turut mempercepat proses adopsi teknologi pembayaran digital, termasuk *e-money*, sebagai solusi transaksi yang aman, cepat, dan minim kontak fisik, *e-money* menjadi alternatif yang lebih aman dibandingkan uang tunai. Hal ini mendorong masyarakat untuk semakin terbiasa dan percaya dalam menggunakan sistem pembayaran berbasis digital (Widiyawati et al., 2022). Dahulunya seseorang yang berbelanja langsung ke pasar tetapi sekarang lebih menyukai belanja secara online, karena kemudahan yang diberikan. Menurut Liang dan Lai dalam pembelian online merupakan proses membeli produk atau layanan melalui platform internet. Perubahan ini membuat manusia semakin tergantung dengan teknologi (Harahap, 2018).

Pemanfaatan teknologi mengubah gaya hidup masyarakat, di mana orang-orang semakin bergantung pada inovasi digital yang mempermudah aktivitas sehari-hari. Sistem pembayaran juga ikut berubah dari penggunaan uang tunai (*cash*) menjadi uang non-tunai (*non-cash*). Kini masyarakat mulai mengenal serta menggunakan *e-money* dalam berbagai transaksi. Dengan semakin meluasnya akses internet ke berbagai daerah, inovasi sistem layanan pembayaran

seperti *electronic payment* semakin mudah digunakan. *E-money* adalah alat pembayaran berbasis elektronik, dimana nilai uang disimpan dalam media digital seperti *chip* atau server. Sebelumnya seseorang menggunakan uang tunai dalam pembayaran, sekarang sudah mulai mengenal serta menggunakan uang non-tunai dalam berbagai transaksi pembayaran (Widiyawati et al., 2022).

Kebijakan sistem pembayaran melalui *e-money* telah diatur dalam Peraturan Bank Indonesia No. 16/08/PBI/2014. Uang elektronik ini diterbitkan atas dasar nilai yang disetor terlebih dahulu, dan digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang. Beberapa contoh produk *e-money* yang telah diluncurkan oleh penerbit yang mendapat persetujuan dari Bank Indonesia antara lain Kartu Flazz dari BCA, kartu *e-money* dari Bank Mandiri, Kartu *e-money* Bank Mega, Kartu dari BRI. Selain itu, terdapat juga *e-money* berbasis aplikasi seperti *t-cash* dari Telkomsel, XL Tunai dari XL Axiata, dan Dompotku dari Indosat (Abidin, 2015). Tidak hanya itu di startup lain sektor *financial technology* (*fintech*) juga mengikuti teknologi keuangan global, seperti Tokocash yang dimiliki Tokopedia, Bukadompot yang dimiliki oleh Bukalapak dan Gopay yang dimiliki oleh Gojek (Fadillah, 2019). Tujuan dari penggunaan *elektronik e-money* ini untuk memberikan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi segala aktivitas masyarakat.

Pilihan masyarakat bergerak ke arah kemudahan digitalisasi sistem pembayaran. Penerimaan masyarakat terhadap uang elektronik ini tidak terlepas dari teori TAM (*Technology*

Acceptance Model) oleh Fred Davis, yang menyebut bahwa *perceived usefulness* (kemanfaatan) dan *perceived ease of use* (kemudahan) adalah faktor utama penerimaan teknologi (Fatmasari & Wulandari, 2016).

Perilaku konsumen merupakan cara seseorang mencari, membeli, menggunakan, dan mengevaluasi produk atau layanan. Perilaku konsumen juga dipengaruhi oleh berbagai karakteristik pribadi seperti umur dan tahapan daur hidup, pekerjaan, situasi ekonomi, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri konsumen. Banyaknya karakteristik tersebut memberikan dampak yang langsung pada perilaku konsumen terhadap keputusan pembelian maupun penggunaan. Perilaku konsumen juga dipengaruhi oleh faktor psikologis yang terdiri dari motivasi, persepsi, dan keyakinan. Motivasi merupakan kebutuhan yang cukup menekan untuk mengarahkan seseorang mencari cara untuk memuaskan kebutuhan tersebut. Persepsi didefinisikan sebagai proses di mana seseorang memilih, mengorganisasi, mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti dari dunia ini, dan kepercayaan merupakan suatu pemikiran deskriptif yang dimiliki seseorang terhadap sesuatu (Danang, 2015).

Faktor-faktor psikologis ini sangat berpengaruh terhadap terbentuknya minat, karena minat muncul dari interaksi antara kebutuhan, interpretasi terhadap manfaat produk, dan keyakinan terhadap keandalan produk tersebut. Dalam penggunaan *e-money*, ketika konsumen termotivasi oleh kebutuhan akan kemudahan

transaksi, memiliki persepsi positif terhadap kegunaannya, serta meyakini bahwa *e-money* aman dan terpercaya, maka minat untuk menggunakannya akan semakin kuat. Oleh karena itu, faktor psikologis merupakan dasar penting dalam membentuk minat konsumen terhadap suatu produk atau layanan digital seperti *e-money*.

Menurut Fanani & Aji (2023) hasil penelitiannya mengungkapkan bahwa faktor psikologis memberikan dampak positif terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Kabupaten Gresik, faktor psikologis meliputi motivasi, persepsi, dan kepercayaan. Semakin luas pengetahuan seseorang, semakin tinggi keyakinannya terhadap produk tersebut, dan semakin jelas juga motivasi dalam memenuhi kebutuhan akan produk dan semakin besar pula pengaruhnya dalam proses pengambilan keputusan pembelian. Pengaruh faktor psikologis meningkatkan keputusan penggunaan *e-money*, sedangkan tanpa pengaruh psikologis, keputusan tersebut cenderung menurun. Ini menunjukkan bahwa di Kabupaten Gresik, keputusan untuk menggunakan *e-money* sangat dipengaruhi oleh faktor psikologis dengan tingkat pengaruh yang signifikan. Saat bertransaksi uang elektronik, di seluruh kawasan membutuhkan jaringan internet yang cukup, termasuk di daerah kawasan Pulau Banyak Aceh Singkil yang merupakan daerah yang terpencil

Pulau Banyak merupakan gugusan pulau yang terletak di pesisir pantai barat Aceh, tepatnya di Kabupaten Aceh Singkil, dan

berbatasan langsung dengan Samudera Hindia sekitar 20 mil (Siregar et al., 2022). Pulau Banyak terletak tepatnya di Kabupaten Aceh Singkil, adalah sebuah gugusan pulau-pulau yang memiliki daya tarik wisata alam yang luar biasa yang menawarkan pesona alam yang menakjubkan, pulau ini terkenal dengan keindahan alamnya, mulai dari hamparan pantai berpasir putih yang menyejukkan, air laut yang biru dan banyak terumbu karang serta hutan bakau yang masih alami membuat pulau banyak dilirik oleh wisatawan dari dalam atau luar negeri (Iswanda, 2023).

Berdasarkan observasi awal, meskipun Pulau Banyak Aceh Singkil memiliki potensi pariwisata yang cukup besar dengan keindahan alamnya, penggunaan uang elektronik di masyarakat Pulau Banyak saat ini masih relatif rendah. Sebagian besar transaksi masih dilakukan secara tunai. Salah satu faktor yang memengaruhi rendahnya penggunaan *e-money* adalah faktor psikologis, yang mencakup motivasi, persepsi, dan keyakinan masyarakat terhadap sistem pembayaran elektronik (Nurgianto et al., 2021).

Selain itu, berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) Kabupaten Aceh Singkil dalam publikasi Kecamatan Pulau Banyak Dalam Angka 2024, dijelaskan bahwa Pulau Banyak merupakan wilayah kepulauan yang terdiri dari pulau-pulau kecil dengan akses transportasi dan infrastruktur yang terbatas. Kondisi geografis ini membuat masyarakat kesulitan dalam mengakses layanan keuangan konvensional dan menyebabkan dominasi

transaksi secara tunai (BPS Aceh Singkil, 2024).

Penelitian ini memfokuskan pada masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil, karena mayoritas penduduk di wilayah ini menganut agama Islam secara kuat. Nilai-nilai keislaman tidak hanya memengaruhi pola hidup sehari-hari, tetapi juga membentuk persepsi masyarakat terhadap penggunaan layanan keuangan digital seperti *e-money*. Aspek-aspek seperti kehalalan transaksi, pandangan terhadap riba, dan keyakinan terhadap sistem digital yang sesuai syariah turut memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan *e-money*. Walaupun terdapat masyarakat non-Muslim, fokus penelitian ini adalah masyarakat Muslim karena merekalah kelompok mayoritas yang secara sosiologis membentuk norma dominan dalam komunitas tersebut (Andespa 2017), dan BPS Aceh Singkil (2024).

Selain itu, sebagai kawasan wisata penggunaan *e-money* memiliki potensi besar untuk dikembangkan. Kemudahan transaksi non-tunai tidak hanya mempermudah masyarakat lokal, tetapi juga menunjang kebutuhan wisatawan dari luar daerah yang terbiasa menggunakan pembayaran digital. Namun, observasi awal menunjukkan bahwa banyak pelaku usaha dan penyedia layanan wisata belum menyediakan opsi pembayaran digital, sehingga menjadi hambatan dalam optimalisasi layanan wisata dan integrasi ekonomi digital lokal. Oleh karena itu, penelitian ini juga penting untuk melihat kesiapan psikologis masyarakat sebagai pelaku ekonomi wisata dalam menerima penggunaan *e-money*, demi

mendorong pertumbuhan ekonomi pariwisata yang lebih modern dan inklusif.

Saat ini, Pulau Banyak di Aceh Singkil terdiri dari sekitar 63 pulau, termasuk pulau-pulau besar dan kecil. Wilayah ini terbagi menjadi dua kecamatan, yaitu Kecamatan Pulau Banyak dan Kecamatan Pulau Banyak Barat. Masyarakat di Pulau Banyak umumnya bekerja sebagai nelayan, dengan mayoritas penduduknya beragama Islam, mencerminkan karakteristik masyarakat muslim di Aceh (Iswanda, 2023). Selain itu, terdapat sebagian kecil penduduk yang beragama Kristen, yang menambah keragaman dalam kehidupan beragama di wilayah ini. Keberadaan agama Kristen di Pulau Banyak Aceh Singkil sebagian besar berasal dari pengaruh pendatang atau warga yang berasimilasi dengan komunitas dari luar, terutama yang datang untuk bekerja atau menetap di wilayah pesisir ini.

Berdasarkan uraian di atas, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor psikologis yang memengaruhi minat masyarakat Muslim di Pulau Banyak, Aceh Singkil, dalam menggunakan *e-money*. Selain itu, penelitian ini juga akan meneliti sejauh mana minat masyarakat setempat untuk beralih ke *e-money* serta mengidentifikasi alasan-alasan yang menyebabkan sebagian besar masyarakat di Pulau Banyak masih memilih untuk menggunakan uang tunai (*cash*) dibandingkan dengan *e-money*. Dengan demikian, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang motivasi psikologis di

balik keputusan masyarakat dalam memilih dan menggunakan teknologi keuangan modern di daerah tersebut.

Maka dari itu peneliti tertarik untuk melakukan sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Minat Penggunaan *E-money* dalam Masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil”**. Diharapkan penelitian yang akan dilakukan nanti dapat memberikan solusi serta menambah pemahaman kepada masyarakat Pulau Banyak, Aceh Singkil, dalam mengikuti perkembangan teknologi 4.0 khususnya dalam sektor perbankan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan indikator faktor psikologis yang telah diuraikan sebelumnya, maka rumus masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah motivasi berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil?
2. Bagaimana pengaruh persepsi terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil?
3. Bagaimana pengaruh keyakinan terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil?
4. Bagaimana pengaruh motivasi, persepsi, dan keyakinan terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat

muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis apakah motivasi berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.
2. Untuk menganalisis apakah persepsi berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.
3. Untuk menganalisis apakah keyakinan berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.
4. Untuk menganalisis apakah motivasi, persepsi dan keyakinan berpengaruh terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat Muslim di Pulau Banyak Aceh Singkil.

1.4 Manfaat Penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak diantaranya:

1. Manfaat teoritis
Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan wawasan yang lebih dan juga bisa menjadi bahan acuan dan referensi dalam mengembangkan penelitian selanjutnya.
2. Manfaat praktis

Memberikan pemahaman bagi masyarakat Pulau Banyak Aceh Singkil, tentang pentingnya faktor psikologis dalam penggunaan *e-money*, serta menambah wawasan penulis di bidang keuangan digital.

3. Manfaat kebijakan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pemerintah daerah dan Bank Indonesia dalam merumuskan kebijakan serta program edukasi yang tepat guna mendorong penggunaan *e-money* di Pulau Banyak Aceh Singkil.

1.4 Sistematika Penulisan

Berikut ini merupakan sistematika pembahasan dalam penelitian ini yang terangkum dalam 5 bab yang saling terkait untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai alur dan struktur pembahasan. Adapun penjelasan dari setiap bab adalah sebagai berikut:

Bab 1 Pendahuluan, bab ini memaparkan latar belakang yang menjelaskan pentingnya penelitian ini dilakukan. Penulis merumuskan masalah yang menjadi fokus penelitian, memberikan gambaran mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penulis, manfaat penulis dan sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori, bab ini membahas landasan teori ini berisi tentang kerangka teori, temuan penelitian terkait, model penelitian, atau kerangka berpikir.

Bab III Metodologi Penelitian, pada bab ini akan diuraikan mengenai variabel penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, metode analisis yang dipakai dalam penelitian, serta tahapan penelitian. Metodologi ini penting untuk memastikan bahwa penelitian dilakukan secara sistematis dan valid.

Bab IV Hasil Penelitian, menjelaskan mengenai uraian deskripsi objek penelitian dan hasil temuan dari penelitian yang penulis dapatkan di lapangan mencakup permasalahan dan jawaban dari penelitian yang penulis dapatkan untuk menjawab seberapa besar pengaruh faktor psikologis terhadap minat penggunaan *e-money* dalam masyarakat muslim Pulau Banyak Aceh Singkil.

Bab V Penutup, dan bab terakhir ini memuat kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, berdasarkan analisis yang telah diuraikan pada bab sebelumnya. Selain itu, penulis memberikan saran-saran yang relevan, baik untuk pengembangan penelitian di masa depan maupun untuk pihak-pihak terkait yang dapat mengambil manfaat dari hasil penelitian ini. Bab ini menutup keseluruhan penelitian dengan meringkas poin-poin penting yang telah dibahas.