

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN, DAN
KEAMANAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN
FINTECH SYARIAH DI KALANGAN PELAKU USAHA DI
KOTA BANDA ACEH**



Disusun oleh:

**ALDA SAVIRA
NIM. 200603034**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M/ 1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Alda Savira

NIM : 200603034

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.***
- 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 bertanggungjawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan 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, 14 Januari 2025

Yang Menyatakan



(Alda Savira)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan
Terhadap Minat Penggunaan *Fintech* di Kalangan Pelaku
Usaha di Kota Banda Aceh**

Disusun Oleh:

Alda Savira
NIM. 200603034

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

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197711052006042003

Akmal Riza, S.E., M.Si.
NIP. 198402022023211023

Mengetahui,
Ketua Prodi,

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Fintech di Kalangan Pelaku Usaha di Kota Banda Aceh

Alda Savira
NIM. 200603034

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


Pada Hari/Tanggal: Selasa, 14 Januari 2025 M
14 Rajab 1446 H


Banda Aceh

Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua


Sekretaris



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197711052006042003


Akmal Riza, S.E., M.Si.
NIP. 198402022023211023

Penguji I

Penguji II


Ayumiati, S.E., M.Si.
NIP. 19780612152009122002


Evy Iskandar, S.E., M.Si., AK., CA., CPA.
NIDN. 2024026901

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh



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



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

Jl. Syeikh 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 : Alda Savira
NIM : 200603034
Fakultas/Program Studi : Ekonomi Dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : aldasafiraza@gmail.com

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

Yang berjudul : **Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Fintech* Syariah di Kalangan Pelaku Usaha di Kota Banda Aceh**

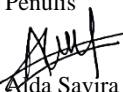
Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap 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.

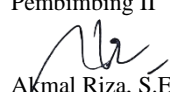
Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 17 Januari 2025

Mengetahui,

Penulis

Alda Savira
NIM: 200603034

Pembimbing I

Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197711052006042003

Pembimbing II

Akmal Riza, S.E., M.Si.
NIP. 198402022023211023

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Fintech* di Kalangan Pelaku Usaha di Kota Banda Aceh”. Shalawat beriring salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, yang telah mendidik seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.
2. Dr. Nevi Hasnita, M. Ag selaku Ketua Prodi dan sekaligus pembimbing I serta Ana Fitria, S.E., M.Sc., RSA selaku sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar- Raniry Banda Aceh.

3. Hafiizh Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Akmal Riza, S.E., M.Si. selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan mencurahkan ilmu pengetahuannya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ayumiati, S.E, M.Si selaku penguji I dan Evy Iskandar, S.E., M.Si, Ak., CA., CPA selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran kepada penulis demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
7. Kedua orang tua tercinta. Ayahanda Zairi dan Ibunda Rosmawar yang selalu memberikan kasih sayang, do'a serta dorongan moril maupun materil yang tak terhingga agar penulis memperoleh yang terbaik dan mampu menyelesaikan studi hingga tahap akhir.
8. Teman-teman Aseperjuangan jurusan perbankan syariah angkatan 2020 yang turut membantu serta memberi saran-saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dengan balasan Akhir kata penulis ucapkan ribuan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu. Semoga bantuan yang diberikan kepada penulis dibalaskan oleh Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Banda Aceh, 14 Januari 2025

Penulis



Aida Savira



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/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	Ḥ	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	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

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
َ	Fathah	A
ِ	Kasrah	I
ُ	Dammah	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
يَ	Fathah dan ya	Ai
وَ	Fathah dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*
هول : *haul*

3. *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
يِ	Kasrah dan ya	Ī
يُ	Dammah dan wau	Ū

Contoh:

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

4. *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 : *Rauḍah al-aṭfāl/ raudatulafāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul Munawwarah*

طَلْحَةَ : *Talḥah*

**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 : Alda Savira
Nim : 200603034
Fakultas/ProgramStudi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Fintech* Syariah di Kalangan Pelaku Usaha di Kota Banda Aceh
Pembimbing I : Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag.
Pembimbing II : Akmal Riza, S.E., M.Si.

Perkembangan *Fintech* secara signifikan telah mengubah cara masyarakat mengakses dan menggunakan layanan keuangan untuk transaksi sehari-hari. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan, kepercayaan, dan keamanan terhadap minat penggunaan *Fintech* Dana di kalangan pelaku usaha di Kota Banda Aceh. Penelitian menggunakan pendekatan deskriptif asosiatif dengan metode kuantitatif. Populasi penelitian yakni pelaku usaha yang menggunakan *Fintech* Dana di Kota Banda Aceh dengan 100 sampel serta pengolahan data menggunakan IBM SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat, sedangkan kepercayaan dan keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *Fintech* Dana.

Kata Kunci : Keamanan, Kepercayaan, Kemudahan, Minat, *Fintech*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG	i
HALAMAN SAMBUNG KEASLIAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	i
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	ii
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	iv
KATA PENGANTAR	v
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	viii
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
2.1 Teori Perilaku Konsumen	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>)	Error!
Bookmark not defined.	
2.1.2 TRA (<i>Theory of Reasoned Action</i>)	Error! Bookmark
not defined.	
2.1.3 TPB (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	Error! Bookmark
not defined.	
2.1.4 <i>Fintech</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 <i>Digital Payment (E-Wallet)</i>	Error! Bookmark not
defined.	

- 2.2 *Financial technology (Fintech)* Syariah..... **Error! Bookmark not defined.**
- 2.2.1 Pengertian *Financial technology* Syariah **Error! Bookmark not defined.**
- 2.2.2 Tujuan *Financial technology* Syariah**Error! Bookmark not defined.**
- 2.2.3 Jenis-Jenis dan Manfaat *Financial technology* Syariah**Error! Bookmark not defined.**
- 2.2.4 Perbedaan *Financial Technology* Konvensional Dan *Financial Technology* Syariah**Error! Bookmark not defined.**
- 2.2.5 Dasar Hukum *Financial technology* Syariah **Error! Bookmark not defined.**
- 2.3 Minat Pelaku Usaha**Error! Bookmark not defined.**
- 2.3.1 Pengertian Minat**Error! Bookmark not defined.**
- 2.3.2 Ciri-Ciri Minat.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.3.3 Tahapan Minat.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.3.4 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat **Error! Bookmark not defined.**
- 2.3.5 Indikator Minat.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.4 Kemudahan**Error! Bookmark not defined.**
- 2.4.1 Pengertian Kemudahan **Error! Bookmark not defined.**
- 2.4.2 Indikator Kemudahan...**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5 Kepercayaan**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5.1 Pengertian Kepercayaan**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5.2 Manfaat Kepercayaan...**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5.3 Indikator Kepercayaan .**Error! Bookmark not defined.**
- 2.6 Keamanan.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.6.1 Pengertian Keamanan...**Error! Bookmark not defined.**
- 2.6.2 Aspek Keamanan Teknologi Informasi..... **Error! Bookmark not defined.**
- 2.6.3 Indikator Keamanan**Error! Bookmark not defined.**
- 2.7 Penelitian Terkait**Error! Bookmark not defined.**
- 2.8 Kerangka Berpikir.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.9 Pengembangan Hipotesis**Error! Bookmark not defined.**
- 2.9.1 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Pelaku Usaha *Fintech***Error! Bookmark not defined.**

- 2.9.2 Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Pelaku Usaha *Fintech* **Error! Bookmark not defined.**
- 2.9.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Pelaku Usaha *Fintech* **Error! Bookmark not defined.**

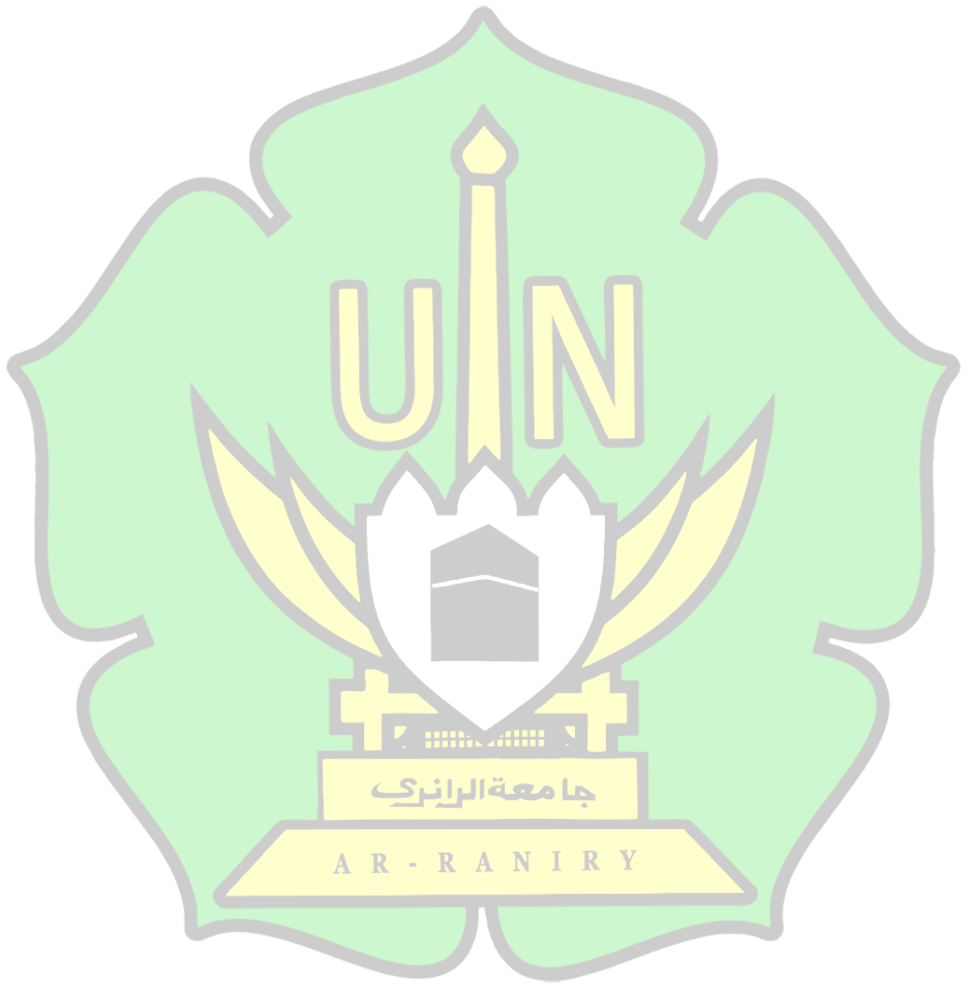
BAB III METODE PENELITIAN..**Error! Bookmark not defined.**

- 3.1 Jenis Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.2 Populasi dan Sampel **Error! Bookmark not defined.**
- 3.3 Sumber Data Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.5 Skala Pengukuran..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.6 Variabel Penelitian **Error! Bookmark not defined.**
- 3.7 Operasional Variabel..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.8 Uji Instrumen Penelitian **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.8.1 Uji Validitas **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.8.2 Uji Realibilitas..... **Error! Bookmark not defined.**
- 3.9 Uji Asumsi Klasik..... **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.9.1 Uji Normalitas **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.9.2 Uji Multikolinearitas **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.9.3 Uji Heteroskedastisitas. **Error! Bookmark not defined.**
- 3.10 Uji Regresi Linear Berganda **Error! Bookmark not defined.**
- 3.11 Uji Hipotesis **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.11.1 Uji Parsial **Error! Bookmark not defined.**
 - 3.11.2 Uji Determinasi **Error! Bookmark not defined.**

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**Error! Bookmark not defined.**

- 4.1 Gambaran Umum Kota Banda Aceh... **Error! Bookmark not defined.**
- 4.2 Aplikasi *Digital Payment* Dana **Error! Bookmark not defined.**
- 4.3 Karakteristik Responden **Error! Bookmark not defined.**
- 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian .. **Error! Bookmark not defined.**
 - 4.4.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kemudahan **Error! Bookmark not defined.**

4.4.2	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepercayaan	Error! Bookmark not defined.
4.4.3	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan	Error! Bookmark not defined.
4.5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
4.5.1	Uji Validitas	Error! Bookmark not defined.
4.5.2	Uji Reliabilitas	Error! Bookmark not defined.
4.6	Hasil Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4.6.1	Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
4.6.2	Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
4.6.3	Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
4.7	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
4.8	Hasil Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.8.1	Uji Parsial (Uji t)	Error! Bookmark not defined.
4.8.2	Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
4.9	Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.9.1	Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Pelaku Usaha Dalam Penggunaan Aplikasi Dana	Error! Bookmark not defined.
4.9.2	Pengaruh Kepercayaan Terhadap Minat Pelaku Usaha Dalam Penggunaan Aplikasi Dana	Error! Bookmark not defined.
4.9.3	Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Pelaku Usaha Dalam Penggunaan Aplikasi Dana	Error! Bookmark not defined.
BAB V	PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
5.1	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2	Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir **Error! Bookmark not defined.**

Gambar 3.1 Data UMKM di Kota Banda Aceh per Kecamatan**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1 Diagram Histogram**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Normal Probability Plot.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas **Error! Bookmark not defined.**



DAFTAR TABEL

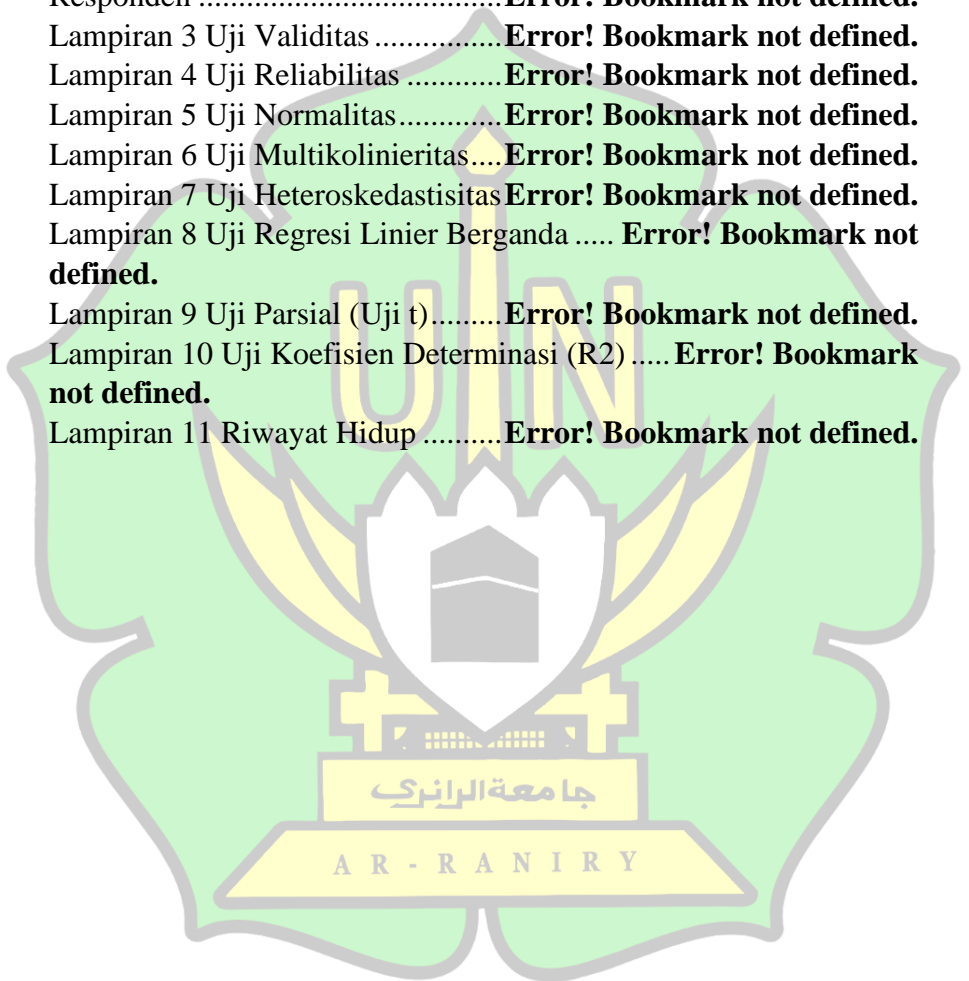
- Tabel 2.1 Penelitian Terkait.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.1 Skala Pengukuran**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.1 Karakteristik Responden **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.2 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kemudahan.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.3 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepercayaan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.4 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.5 Distribusi Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji t).**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.11 Hasil Uji determinasi (R²)..... **Error! Bookmark not defined.**

جامعة الرانري

A R - R A N I R Y

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuisioner Penelitian**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 2 Tabulasi dan Karakteristik Pengisian Angket 100
Responden**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 3 Uji Validitas**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 4 Uji Reliabilitas**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 5 Uji Normalitas.....**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 6 Uji Multikolinieritas....**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 8 Uji Regresi Linier Berganda **Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 9 Uji Parsial (Uji t).....**Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 10 Uji Koefisien Determinasi (R²) **Error! Bookmark not defined.**
Lampiran 11 Riwayat Hidup**Error! Bookmark not defined.**



BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi memiliki peranan penting dalam kehidupan manusia, khususnya bidang bisnis. Agar usaha bisa bersaing dipengaruhi oleh kemampuan untuk beradaptasi dengan teknologi dan internet. Masyarakat banyak menggunakan internet dalam menjalankan aktivitas sehari-hari karena memudahkan pekerjaan pelaku usaha (Wiyono & Kirana, 2021). Kondisi bisnis di sekitar kita, dapat terlihat bahwa pelaku usaha yang kurang beradaptasi dengan teknologi akan tertinggal. Dengan adanya teknologi tersebut akan sangat membantu pelaku usaha dalam mengembangkan suatu bisnis seperti dari segi pemasaran yang tentunya meningkatkan penjualan dan jangkauan pasar yang luas.

Salah satu bentuk inovasi teknologi yang berkembang adalah *financial technology (Fintech)* (Qodri et al., 2024). *Fintech* mengacu pada inovasi teknologi yang mengubah cara kita berinteraksi dengan keuangan, mencakup pembayaran digital, layanan *peer-to-peer lending*, investasi, dan banyak lagi (Norrahman, 2023). Menurut penelitian Siri & Liana (2017) tentang analisis sikap pengguna *Paytren*, menganalisis sikap pengguna aplikasi *PayTren* berbasis internet dengan metode *Technology Acceptance Model (TAM)* hasil analisis regresi, dimana dimensi *perceived usefulness* dan *perceived easy of use* memiliki pengaruh yang masuk kategori kuat dan lemah terhadap *attitude toward using*

sikap pengguna. Sistem pembayaran yang berbasis digital dapat memudahkan masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya yang beraneka ragam serta menjalani kehidupan menjadi efektif dan efisien (Tarantang et al., 2019). Begitu juga di Indonesia yang saat ini sudah memasuki era digital ditandai dengan penggunaan internet oleh masyarakat. Kini kurang lebih 77% penduduk Indonesia sudah menggunakan internet, sebelum pandemi angkanya hanya 175 juta. Sedangkan data terbaru APJII, tahun 2022 pengguna internet di Indonesia mencapai sekitar 210 juta. Artinya penambahan sekitar 35 juta pengguna internet di Indonesia.

Fintech telah menjadi salah satu sektor yang berkembang pesat dalam industri keuangan. Inovasi di bidang *Fintech* telah mengubah cara pelaku usaha mengakses dan menggunakan layanan keuangan, seperti layanan *Fintech* yang populer saat ini yang banyak penggunaannya dalam melakukan transaksi (Aplikasi Dana). Menurut penelitian Tobing & Adrian (2020) terhadap *Fintech* inovasi pada industri *financial service* yang menggunakan pemanfaatan teknologi. Produk dalam *Fintech* biasanya berupa suatu sistem yang dirancang/dibangun agar bisa menjalankan mekanisme transaksi keuangan yang lebih spesifik. *Financial technology* adalah hasil dari penggabungan antara *financial service* dengan teknologi yang mengubah *business model* dari konvensional menjadi moderat, dimana awalnya dalam membayar harus *face to face* (bertatap muka) dan membawa sejumlah uang tunai, sekarang dapat melakukan transaksi jarak jauh (Kusuma & Asmoro, 2020).

Pemilik bisnis kini dapat menggunakan berbagai aplikasi untuk mempermudah proses transaksi pembayaran digital. Aplikasi-aplikasi tersebut antara lain pembayaran digital *QRIS*, *e-wallet*, *e-money*, *e-cash*, dan *e-check*. Salah satu aplikasi *e-wallet* yaitu Dana. Data pengguna Dana pada tahun 2023 mencapai 170 juta pengguna, pertumbuhan ini meningkat 35 juta pengguna dari tahun sebelumnya. Sedangkan pada tahun 2024 pengguna Dana mencapai 200 juta pengguna, pertumbuhan ini meningkat 30 juta pengguna dari tahun sebelumnya (Dana Indonesia, 2025). Dana memiliki manfaat bagi pedagang yaitu kemudahan dalam bertransaksi, dapat meningkatkan penjualan, dan catatan transaksi yang tercatat secara otomatis sehingga tidak perlu lagi membuat laporan keuangan secara manual. Menurut Laila et al. (2024) sistem pembayaran Dana juga mempermudah pedagang maupun konsumen sehingga memunculkan minat untuk menggunakannya.

Minat merupakan rasa lebih menyukai atau suatu rasa tertarik terhadap perihal atau kegiatan, tanpa ada yang memberikan suruhan (Wibowo & Purwahandoko, 2018). Minat memiliki makna sebagai kecenderungan hati yang kuat terhadap suatu keinginan atau tujuan. Menurut Salim (1996) dalam Nisa (2017) minat dianggap menjadi perantara dari beberapa faktor yang memiliki dampak tertentu, minat tersebut menunjukkan sekeras apakah seseorang dalam mencoba dan menunjukkan seberapa upaya untuk mencapai sesuatu tersebut. Pada *Theory Of Planned Behavior* dijelaskan bahwa niat seseorang subjektif dipengaruhi oleh sikap individu terhadap niat yang ingin

dilakukannya. Selain itu, norma dan pengendalian perilaku juga menentukan niat seseorang (Darmawan, 2019).

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi minat pelaku usaha dalam menggunakan Aplikasi Dana adalah kemudahan. Kemudahan penggunaan berkaitan dengan sejauh mana pengguna mampu menggunakan aplikasi dengan cepat, mudah, dan intuitif tanpa mengalami kesulitan atau hambatan. Semakin mudah pengguna dapat mengakses dan memanfaatkan fitur-fitur aplikasi Dana, semakin tinggi kemungkinan pengguna akan merasa puas dengan pengalaman penggunaan mereka. Kemudahan dalam konteks ini mengacu pada tingkat keyakinan seseorang bahwa penggunaan teknologi tersebut adalah hal yang mudah dan tidak memerlukan usaha keras dari pihak pengguna.

Persepsi kemudahan transaksi adalah suatu anggapan individu bahwa dengan menggunakan teknologi maka tidak akan mengeluarkan usaha yang lebih atau dengan kata lain bahwa menggunakan teknologi tidak mempersulit pekerjaannya (Immanuela & Wibisono, 2023). Setiap teknologi diciptakan untuk mempermudah aktivitas setiap individu, semakin mudah teknologi maka individu semakin berminat menggunakannya (Widiastuti, 2022). Kemajuan teknologi dan adanya perkembangan *financial technology (Fintech)*, serta perubahan pola kehidupan Masyarakat. Bank Indonesia (BI) Agus D.W Martowardjo pada tanggal 14 Agustus 2014 di Jakarta secara resmi telah mencanangkan Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) yang

ditujukan untuk meningkatkan kesadaran masyarakat terhadap penggunaan instrumen non tunai, sehingga berangsur-angsur terbentuk suatu komunitas atau Masyarakat yang lebih banyak menggunakan instrumen non tunai *Less Cash Society* (LCS) khususnya dalam melakukan transaksi atas kegiatan ekonominya.

Perilaku keuangan merupakan cara seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang tersedia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan terhadap kepuasan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai faktor *intervening*. Dalam penelitian (Farida et., al 2021) Data dikumpulkan dari 112 guru ekonomi dengan menggunakan teknik *purposive proportional* random sampling. *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan *software* AMOS 26 digunakan untuk menganalisis data. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan teknologi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan berpengaruh terhadap kepuasan keuangan. Ditemukan juga bahwa literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan dimediasi oleh perilaku keuangan.

Menurut Immanuela & Wibisono (2023) “Kepercayaan adalah hal yang diperlukan bagi pemakai sistem informasi yang baru agar merasa teknologi sistem informasi yang baru dapat meningkatkan kinerja individu dalam menjalankan kegiatan dalam organisasi/perusahaan”. Kepercayaan dalam bertransaksi online

dapat memperoleh keamanan dari aspek lain dalam memenuhi kewajibannya. Agustina, Gustiana & Budiman (2022) menjelaskan kepercayaan dalam penggunaan sistem informasi agar meningkatkan kinerja individu dalam proses kegiatan melaksanakan organisasi dan perusahaan (Kartika & Pamikatsih, 2023).

Keamanan dipandang sebagai tingkat keyakinan seseorang akan data dan informasi pribadi yang melekat dalam sebuah sistem teknologi tersebut. Istilah persepsi keamanan (*security statement*) diartikan sebagai informasi yang disampaikan kepada pengguna/konsumen terkait proses sistem pembayaran elektronik dan solusi keamanannya. Menurut Kotler dalam Avif, Salim, dan Mustapita (2022) mengemukakan bahwa “Keamanan yaitu layanan yang diberikan harus bebas risiko, bahaya dan keraguan serta kerugian”. Keamanan juga memiliki kendala yang cukup besar bagi para konsumen untuk menggunakan aplikasi dari jasa keuangan, karena sering kali kendala yang didapatkan cukup berisiko dalam penggunaannya seperti contohnya adalah adanya akun peretas (*hacker*) yang tidak bertanggung jawab yang akan menguras saldo pada akun yang dimiliki, serta para konsumen juga seringkali belum percaya dengan keterjaminan data yang disimpan untuk melakukan aktivasi akun mereka (Avif et al., 2022).

Keamanan juga memiliki kendala yang cukup besar bagi para konsumen untuk menggunakan aplikasi dari jasa keuangan, karena sering kali kendala yang didapatkan cukup berisiko dalam

penggunaannya seperti adanya akun peretas (*hacker*) yang tidak bertanggung jawab yang akan menguras saldo pada akun yang dimiliki, serta para konsumen juga seringkali belum percaya dengan keterjaminan data yang disimpan untuk melakukan aktivasi akun mereka. Keamanan juga menjadi perhatian penting dalam penggunaan aplikasi Dana di kalangan masyarakat Banda Aceh. Sebagai daerah yang masih dalam proses pembangunan pasca-bencana, masyarakat perlu meyakinkan bahwa data pribadi mereka aman dan dilindungi saat menggunakan aplikasi *Fintech*. Dengan tingkat keamanan yang memadai, aplikasi Dana dapat membantu masyarakat meningkatkan kepercayaan dan merasa nyaman dalam menggunakan layanan *Fintech*.

Aplikasi Dana yang menjadi pendatang baru tidaklah mudah, harus ada inovasi yang membedakan layanan dompet digital Dana dengan produk lain. Dalam hal inovasi, Dana mengadopsi teknologi kelas dunia yang dikembangkan oleh para programmer lokal adalah anak-anak muda Tanah Air yang memiliki kompetensi global. Hal ini menjadikan Dana siap diandalkan oleh beragam sektor untuk mendukung peningkatan produktivitas dan efisiensi secara parsial. Inovasi terbaru Dana adalah menghadirkan Dana *Protection*. Dana *Protection* merupakan jaminan proteksi 100 persen untuk kenyamanan dan keamanan penggunaan Dana. Selain itu, pengguna premium bisa memanfaatkan fitur ini sehingga masyarakat lebih percaya untuk menggunakan Dana (Idayanti & Ulandari, 2023).

Banda Aceh, sebagai ibu kota Provinsi Aceh, salah satu kota di Indonesia yang juga terpengaruh oleh perkembangan *Fintech*, termasuk penggunaan aplikasi Dana. *Fintech* telah mendorong perubahan signifikan dalam akses dan interaksi keuangan (Feriyanto et al., 2024). Sebagai kota yang terletak di ujung utara Pulau Sumatera, Banda Aceh memiliki keunikan tersendiri dalam konteks penggunaan *Fintech*. Faktor geografis dan aksesibilitas yang terbatas menjadi tantangan dalam mencapai layanan keuangan tradisional di beberapa daerah di Aceh. Namun, dengan adanya aplikasi Dana yang dapat diakses melalui ponsel cerdas, masyarakat Banda Aceh dapat dengan mudah melakukan transaksi keuangan tanpa harus mengunjungi bank atau lembaga keuangan fisik. Kemudahan penggunaan aplikasi Dana sangat relevan dalam konteks di masyarakat Banda Aceh. Hal ini memudahkan masyarakat melakukan pembayaran digital dikarenakan tidak perlu lagi keluar rumah untuk melakukan transaksi, membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya dikarenakan bisa diakses dimanapun dan kapanpun (Idayanti & Ulandari, 2023).

Indrasari (2019) mengemukakan bahwa memuaskan kebutuhan konsumen salah satu keinginan setiap perusahaan. Selain faktor penting bagi kelangsungan hidup perusahaan, memuaskan kebutuhan konsumen dapat meningkatkan keunggulan dalam persaingan. Konsumen yang puas terhadap produk dan jasa cenderung untuk membeli kembali produk dan menggunakannya kembali jasa pada saat kebutuhan yang sama muncul kembali di

kemudian hari. Banyak faktor yang dapat mempengaruhi kepuasan konsumen yang diantaranya adalah kualitas pelayanan salah satunya terdapat keamanan, kualitas produk, pengalaman yang mencakup mudah dan cepat, harga dan lain sebagainya. Faktor kemudahan dan keamanan merupakan faktor yang paling dominan yang akan diteliti pada penelitian ini.

Menurut penelitian Yanto, Baskor, & Fitriani (2020) menyimpulkan bahwa terdapat pengaruh manfaat, kemudahan dan keamanan terhadap minat pemakaian *financial technology* pada aplikasi OVO sebagai *digital payment*. Keamanan, merupakan suatu hal yang dapat mencegah penipuan (*cheating*) atau paling tidak, mendeteksi adanya penipuan disebuah sistem yang berbasis informasi, dimana informasinya sendiri tidak memiliki arti fisik. Keamanan merupakan suatu upaya untuk mengamankan aset informasi terhadap ancaman yang mungkin timbul dan keamanan adalah keyakinan individu saat melakukan transaksi. Pengguna akan merasa aman dan sangat mudah sehingga menimbulkan persepsi bahwa menggunakan layanan tersebut akan menguntungkan bagi dirinya.

Dengan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepuasan Pelaku usaha Aplikasi Dana, penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan masukan bagi pemerintah dan regulator dalam merumuskan kebijakan yang lebih efektif dalam mendukung perkembangan industri *Fintech* di masyarakat Banda Aceh. Pemerintah dapat berperan dalam mengawasi dan mengatur

keamanan dan privasi data dalam industri *Fintech*, sehingga dapat menciptakan lingkungan yang lebih aman dan terpercaya bagi Pelaku usaha.

Fenomena dan kajian empirik maka penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh Kemudahan, Kepercayaan dan Keamanan terhadap pengguna *Financial technology (Fintech)* khususnya pada Aplikasi Dana dengan judul **“Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan, Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan *Fintech* Syariah di Kalangan Pelaku Usaha di Kota Banda Aceh”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana?
2. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana?
3. Apakah keamanan berpengaruh terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka yang menjadi tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana
2. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana.
3. Untuk mengetahui pengaruh keamanan terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun beberapa manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Dalam penelitian ini akan memberikan kontribusi pengetahuan baru dalam bidang *Fintech* dan kepuasan Pelaku Usaha. Dengan mengkaji pengaruh kemudahan dan keamanan terhadap kepuasan pelaku usaha di aplikasi Dana, penelitian ini akan memperkaya pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kepuasan Pelaku usaha dalam konteks *Fintech* Indonesia secara spesifik.

1.4.2 Manfaat Praktis

Dalam penelitian ini akan memberikan wawasan kepada penyedia layanan *Fintech*, khususnya aplikasi Dana untuk meningkatkan pengalaman pengguna. Dengan memahami faktor-faktor yang mempengaruhi kepuasan pelaku usaha tersebut, penyedia layanan dapat mengoptimalkan fitur-fitur aplikasi mereka,

memperbaiki antar muka pengguna, dan menyediakan layanan yang lebih mudah dan aman bagi pengguna.

1.4.3 Manfaat Kebijakan

Dalam Penelitian ini dapat berguna bagi Pelaku usaha sebagai bahan referensi dalam melakukan kajian untuk mengetahui sejauh mana pengaruh kemudahan, kepercayaan dan keamanan terhadap minat Pelaku usaha dalam menggunakan aplikasi Dana.

1.5 Sistematika Pembahasan

Adapun susunan sistematika dalam skripsi ini adalah sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, definisi operasional serta sistematika skripsi.

Bab II Landasan Teori

Pada bab ini menguraikan landasan teori yang berhubungan dengan pembahasan dalam penelitian.

Bab III Metodologi Penelitian

Dalam bab ini diuraikan populasi dan sampel, operasional variabel, teknik pengumpulan data.

Bab IV Hasil Dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil dari Analisa dan pembahasan hasil penelitian berdasarkan pengaruh kemudahan terhadap minat pelaku usaha *financial technology* pada penggunaan aplikasi Dana.

Bab V Penutup

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran atas hasil analisa data yang telah dilakukan oleh peneliti. Bagian akhir terdiri dari daftar pustaka dan lampiran.

