

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN, EFEKTIVITAS, DAN RISIKO
TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN
*E-WALLET***

(Studi Pada Generasi Y Dan Z Di Kota Takengon)



Disusun Oleh :

ASMAUL HUSNA

NIM. 210603045

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY**

BANDA ACEH

2025M/1446H

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Asmaul Husna
NIM : 210603045
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 mempertanggungjawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiarisi 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, 28 April 2025
Yang Menyatakan,



(Asmaul Husna)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN, EFEKTIVITAS, DAN RISIKO
TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN
E-WALLET**

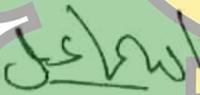
(Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)

Disusun Oleh:

Asmaul Husna
NIM: 210603045

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



Ismail Rasyid Ridla Farigan, M.A.
NIP. 198310282015031004

Pembimbing II



Riza Aulia, SE., I.Sc

NIP. 198801302018031001

AR - RANIRY

Mengetahui,
Ketua Prodi,



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

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

PENGARUH KEMUDAHAN, EFEKTIVITAS, DAN RISIKO TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN E- WALLET

(Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)

Asmaul Husna
NIM: 210603045

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: Senin, 28 April 2025 M
25 Syawal 1446 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

Ismail Rasyid Ridla Tarigan, MA., M.Pd. Riza Aulia, S.E.I., M.Sc
NIP. 198310282015031001 NIP. 198801302018031001

Penguji I

AR - RANIRY

Penguji II

Marwiyati, SE., MM I. Syifa F. Nanda, SE., M.Acc., Ak., CTA
NIP. 197404172005012002 NIP. 198511222023211015

Mengetahui,

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

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



**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**
Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Asmaul Husna
NIM : 210603045
Fakultas/Program Studi : Perbankan Syariah
E-mail : 210603045@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 KRU Skripsi

Yang berjudul: **PENGARUH KEMUDAHAN, EFEKTIVITAS, DAN RISIKO TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN E-WALLET (Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)**

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 menahtumkan 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 : 28 April 2025

Mengetahui

Penulis

Asmaul Husna
NIM. 210603045

Pembimbing I

Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A.
NIP. 198310282015031001

Pembimbing II

Riza Aulia, S.E.I., M.Sc.
NIP. 198801302018031001

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan *E-wallet* (Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)”**. 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 S.Ag., M. Ag dan Ana Fitria,S.E., M.Sc, RSA. selaku ketua dan sekretaris Program Studi Perbankan 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. Rika Mulia, M.B.A. selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah.
5. Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A. dan Riza Aulia, S.E.I., M.Sc. selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan-masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
7. Teristimewa Kedua Orang Tua Tercintaku. Ayahanda Ramlan dan Ibunda Huriah sebagai tanda bakti hormat dan rasa terima kasih yang tiada henti-hentinya kalian berikan. Penulis berharap dengan terselesaikannya skripsi ini, dapat menjadi bentuk penghormatan dan apresiasi atas segala perjuangan dan kasih sayang yang kalian berikan. Untuk Ama dan Ine, semoga Allah senantiasa memberkahi kalian dengan kesehatan, kebahagiaan, keberkahan dan umur panjang. Semoga segala doa yang telah kalian panjatkan untuk penulis menjadi jembatan menuju kesuksesan dunia dan akhirat, Aamiin.
8. Cinta kasih kedua saudara kandung saya, Abang Riswandi Cibro dan Adik tersayang Azka Ranggayowa Cibro yang

selalu menjadi semangat penulis dalam melakukan hal apapun.

9. Keluarga besar, yang selalu memberikan semangat dan doa.
10. Nabila, echa, Safira, Nazwa, Syifa, Moza, Rahma, Melda, Rike, selaku sahabat penulis yang senantiasa dalam keadaan sulit dan senang, memberikan dukungan serta motivasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
11. Terakhir, untuk diri sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah.

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, 28 April 2025

Asmaul Husna

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	Z	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
َ	<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
َ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
َ و	<i>Fathah</i> 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 / اِي	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اِو	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ	:	<i>qāla</i>
رَمَى	:	<i>ramā</i>
قِيلَ	:	<i>qīla</i>
يُقُولُ	:	<i>yaqūlu</i>

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-atfāl/ rauḍatulatfāl*

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

طَلْحَةَ : *Ṭalḥah*

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 : Asmaul Husna
NIM : 210603045
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul :”Pengaruh Kemudahan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *E-wallet* (Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)”
Pembimbing I : Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A.
Pembimbing II : Riza Aulia, S.E.I., M.Sc.

Perkembangan teknologi finansial, khususnya dompet digital (*e-wallet*), memberikan kemudahan dalam transaksi keuangan. Namun, adopsi penggunaannya masih dipengaruhi oleh beberapa faktor. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan, efektivitas, dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *e-wallet* di kalangan Generasi Y dan Z di Kota Takengon. Metode yang digunakan adalah kuantitatif asosiatif dengan pendekatan survei melalui penyebaran kuesioner kepada 96 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, kemudahan dan efektivitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan *e-wallet*, sedangkan risiko berpengaruh negatif dan tidak signifikan. Secara simultan, ketiga variabel berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan *e-wallet*. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan edukasi keamanan digital dan desain aplikasi *e-wallet* yang lebih *user-friendly* guna meningkatkan minat pengguna di daerah.

Kata Kunci: *Kemudahan, Efektivitas, Risiko, Minat, E-wallet, Generasi Y, Generasi Z, Takengon.*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II	15
LANDASAN TEORI.....	15
2.1 Kajian Teori	15
2.1.1 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)	15
2.1.2 <i>Theory of planned behavior</i> (TPB)	16
2.1.3 Generasi Y dan Z.....	28
2.2 Kemudahan	19
2.2.1 Definisi Kemudahan.....	20
2.2.2 Indikator Kemudahan.....	22
2.3 Efektivitas	23

2.3.1	Definisi Efektivitas.....	23
2.3.2	Indikator Efektivitas.....	24
2.4	Risiko.....	26
2.4.1	Definisi Risiko.....	26
2.4.2	Indikator Risiko.....	27
2.5	Minat.....	19
2.5.1	Definisi Minat.....	19
2.5.2	Indikator Minat.....	20
2.6	Pemanfaatan Teknologi Dalam Perspektif Islam.....	29
2.7	Dompot Digital (<i>E-wallet</i>).....	30
2.7.1	Pengertian Dompot Digital <i>E-wallet</i>	30
2.7.2	Kelebihan Dompot Digital (<i>e-wallet</i>).....	32
2.7.3	Kekurangan <i>e-wallet</i>	33
2.7.4	Dompot Digital (<i>e-wallet</i>) Menurut Pandangan Islam...34	
2.7.5	Jenis-jenis <i>E-wallet</i>	35
2.8	Penelitian Terdahulu.....	37
2.9	Kerangka Pemikiran.....	44
2.9.1	Definisi Kerangka Pemikiran.....	44
2.9.2	Skema Kerangka Pemikiran.....	44
2.10	Pengembangan Hipotesis.....	45
2.10.1	Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan <i>E-wallet</i>	46
2.10.2	Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i>	46
2.10.3	Pengaruh Risiko Terhadap Minat Bertransaksi menggunakan <i>E-wallet</i>	47

BAB III.....	49
METODE PENELITIAN	49
3.1 Jenis Penelitian	49
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	50
3.3 Jenis data.....	51
3.3.1 Data primer.....	51
3.3.2 Data Sekunder	51
3.4 Populasi dan Sampel.....	52
3.4.1 Populasi.....	52
3.4.2 Sampel.....	52
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.5.1. Kuesioner (Angket).....	55
3.6 Skala Pengukuran Instrumen Penelitian.....	56
3.7 Definisi Operasional Variabel	57
3.7.1 Variabel Bebas (Independen).....	57
3.7.2 Variabel Terikat (Dependen).....	57
3.7.3 Operasional Variabel.....	58
3.8 Uji Instrumen Penelitian.....	61
3.8.1 Uji Validitas	61
3.8.2 Uji Reliabilitas	61
3.9 Uji Asumsi Klasik.....	62
3.9.1 Uji Normalitas.....	62
3.9.2 Uji Multikolinearitas	63
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.10 Pengujian Hipotesis	64
3.10.1 Uji Parsial.....	64

3.10.2 Uji Simultan	65
3.10.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66
3.11 Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
BAB IV.....	68
HASIL DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
4.2 Karakteristik Responden.....	68
4.3 Karakteristik Responden	69
4.3.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	69
4.3.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia dan Generasi 71	
4.3.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin...72	
4.4 Tanggapan Responden.....	72
4.4.1 Tanggapan Responden Terhadap variabel Kemudahan.72	
4.4.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Efektivitas ..73	
4.4.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Risiko	74
4.4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat	75
4.4 Hasil Pengujian Instrumen.....	75
4.5.1 Hasil Uji Validitas.....	75
4.5.2 Uji Reliabilitas.....	77
4.6 Hasil Uji Asumsi Klasik	79
4.6.1 Uji Normalitas	79
4.6.2 Uji Multikolinearitas	80
4.6.3 Uji Heteroskedastisitas	81
4.7 Uji Hipotesis	82
4.7.1 Hasil Uji t (Uji Parsial).....	82

4.7.2 Uji F (Uji Simultan)	84
4.7.3 Koefisien Determinasi (R^2)	85
4.8 Analisis Regresi Linier Berganda	86
4.9 Pembahasan Hasil Penelitian	88
4.9.1 Pengaruh Kemudahan Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i>	88
4.9.2 Pengaruh Efektivitas Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i> Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon	89
4.9.3 Pengaruh Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i>	90
4.9.4 Pengaruh Kemudahan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i> Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon	92
BAB V	95
PENUTUP	95
5.1 Kesimpulan	95
5.2 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Kerangka Berpikir.....	45
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan P-P <i>Plot</i>	79

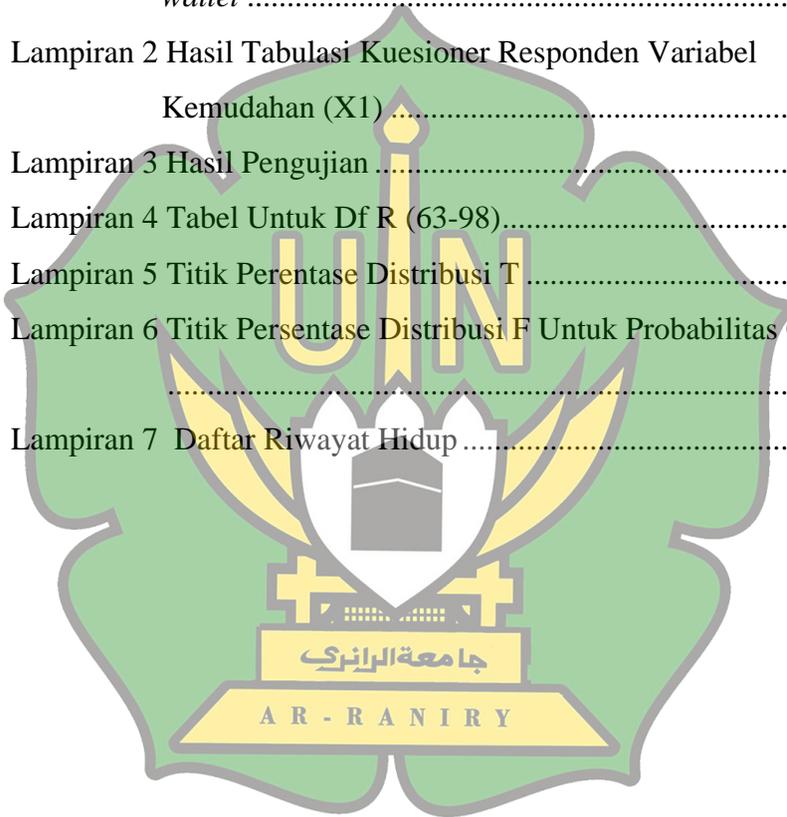


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3.1 Alternative jawaban variabel.....	56
Tabel 3.2 Opersional Variabel penelitian	58
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	69
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	71
Tabel 4.3 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin ...	72
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Variabel Kemudahan	73
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Terhadap Eektivitas	73
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Risiko	74
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Minat	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Kemudahan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan <i>E-wallet</i> Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	81
Tabel 4.12 Hasil Uji t (Uji Parsial).....	83
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan)	85
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²).....	86
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Pengaruh Kemudahan, Efektivitas, Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan <i>E-wallet</i>	104
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Kuesioner Responden Variabel Kemudahan (X1)	108
Lampiran 3 Hasil Pengujian	125
Lampiran 4 Tabel Untuk Df R (63-98).....	130
Lampiran 5 Titik Perentase Distribusi T	132
Lampiran 6 Titik Persentase Distribusi F Untuk Probabilitas 0,05	133
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup	134



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah membawa pengaruh yang signifikan terhadap berbagai aspek kehidupan manusia. Salah satu wujud nyata dari kemajuan tersebut adalah munculnya inovasi dalam sektor keuangan, yaitu *financial technology (fintech)*. *Fintech* merupakan penerapan inovasi teknologi yang bertujuan meningkatkan efisiensi serta kemudahan akses layanan keuangan. Salah satu produk *fintech* yang semakin populer di masyarakat adalah yang berfungsi menyimpan dana elektronik dan memfasilitasi berbagai jenis transaksi non tunai.

Digitalisasi di sektor keuangan tidak hanya berlangsung di Negara-negara maju, tetapi juga mengalami perkembangan yang cepat di Negara berkembang seperti Indonesia. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa jumlah perusahaan *fintech* yang terdaftar dan berizin terus mengalami peningkatan dalam lima tahun terakhir. Hingga akhir tahun 2023, terdapat lebih dari 500 penyelenggara *fintech* yang terdaftar di Indonesia, mencakup berbagai sektor seperti sistem pembayaran digital, pinjaman online, investasi berbasis teknologi, dan asuransi berbasis digital. *Fintech* juga dinilai mampu menjadi solusi untuk mendorong inklusi keuangan, khususnya bagi masyarakat yang sebelumnya belum terjangkau oleh lembaga keuangan formal.

Dompot digital (*e-wallet*) menjadi salah satu layanan *fintech* yang paling populer di kalangan masyarakat. Dompot digital merupakan aplikasi yang berfungsi sebagai tempat menyimpan dana secara elektronik dan digunakan untuk berbagai jenis transaksi digital. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 18/40/PBI/2016, uang elektronik adalah alat pembayaran yang diterbitkan berdasarkan nilai uang yang disetor terlebih dahulu dan disimpan secara digital.

Penggunaan *e-wallet* mengalami lonjakan yang cukup besar di Indonesia, terutama sejak masa pandemi covid-19. Masyarakat beralih ke metode pembayaran digital untuk menghindari kontak fisik secara langsung. *E-wallet* menjadi alternatif utama karena memungkinkan transaksi dilakukan tanpa tatap muka. Pemerintah melalui Bank Indonesia dan OJK juga terus mendorong transaksi non-tunai sebagai langkah menuju *cashless society*. Menurut laporan Bank Indonesia (2024), total nilai transaksi uang elektronik selama tahun 2023 mencapai Rp607 triliun, meningkat lebih dari 40% dibandingkan tahun sebelumnya (Bank Indonesia, 2024).

Generasi Y dan Z merupakan kelompok yang paling dominan dalam penggunaan *e-wallet*. Generasi ini dikenal sebagai generasi yang tumbuh bersama teknologi digital dan cenderung memilih kepraktisan dalam aktivitas sehari-hari. Survei populix (2024) menunjukkan bahwa lebih dari 80% Generasi Y dan Z di Indonesia telah aktif menggunakan *e-wallet*. Data dari Ipsos juga

menunjukkan bahwa 68% pengguna *e-wallet* merupakan generasi Y (Catriona, 2020). Penelitian dari Devita & Iprice (2019) menyebutkan bahwa 74,6% pengguna *e-wallet* adalah kelompok usia produktif, di mana generasi Y mencakup 90,11% dan generasi z sebesar 48,39%. Hal ini menunjukkan ketertarikan generasi tersebut terhadap fitur yang praktis, promo menarik, serta kemudahan dalam bertransaksi di berbagai sektor.

Survei yang dilakukan oleh Deloitte (2023) menunjukkan bahwa 82% Y dan 87% Gen Z rutin menggunakan layanan keuangan digital setidaknya sekali dalam seminggu. Fakta ini mengindikasikan bahwa baik Y maupun Gen Z memiliki tingkat adaptibilitas yang tinggi terhadap perkembangan layanan berbasis teknologi. Selain itu, menurut riset Katadata Insight Center (2024), Generasi Z memiliki kecenderungan lebih besar dalam mengeksplorasi inovasi baru dalam aplikasi pembayaran, sementara Y lebih loyal terhadap aplikasi yang sudah terbukti aman dan stabil. Keduanya, bagaimanapun, sangat responsif terhadap layanan *e-wallet* yang menawarkan kecepatan, kemudahan navigasi serta jaminan keamanan dalam bertransaksi. Oleh karena itu, memahami karakteristik Generasi Y dan Z menjadi kunci penting dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi *e-wallet*, khususnya di daerah seperti Kota Takengon.

Di tingkat provinsi, penggunaan *e-wallet* di Aceh juga mengalami pertumbuhan. Berdasarkan data Bank Indonesia (2024),

hingga juni 2024 terdapat lebih dari 586 ribu pengguna *Qris* di Aceh, dengan sekitar 155 ribu merchant yang menerima transaksi digital. Kota Banda Aceh dan Lhokseumawe mencatatkan transaksi digital tertinggi. Sementara itu, daerah seperti Kota Takengon mulai menunjukkan peningkatan dalam penggunaan *e-wallet*, meskipun belum sepesat kota besar lainnya. Beberapa faktor seperti rendahnya literasi digital dan kekhawatiran akan risiko penggunaan teknologi keuangan masih menjadi hambatan bagi masyarakat Takengon untuk beralih ke transaksi digital.

Dalam konteks akademik, fenomena ini dapat dianalisis melalui beberapa teori, salah satunya adalah *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh Fred D. Davis (1989). Teori ini menyatakan bahwa penerimaan terhadap teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan serta manfaat teknologi tersebut. Teori yang dikembangkan menjadikan variabel persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi efektivitas penggunaan sebagai alat ukur untuk meneliti pengaruh penerimaan individu terhadap penggunaan suatu teknologi.

Theory of Planned Behavior (TPB) dikembangkan oleh Ajzen (1991) yang merupakan pengembangan lebih lanjut dari *Theory or Reasoned Action* (TRA) dan ditujukan untuk memprediksi perilaku individu secara lebih spesifik. Dalam teori TPB terdapat Persepsi Pengendalian Diri (*Perceived Behavioral Control*) yang diartikan sebagai fungsi berdasarkan *control beliefs* yaitu

kepercayaan tentang ada atau tidaknya faktor pendukung maupun penghambat dalam memunculkan perilaku penggunaan teknologi. Teori ini menjelaskan bahwa terdapat kemudahan dan risiko yang bisa mempengaruhi seseorang berminat atau berkeinginan menggunakan teknologi. Faktor kontrol perilaku yang diambil sebagai variabel pada penelitian ini adalah Persepsi Risiko yang menjadi faktor pendukung ataupun penghambat perilaku penggunaan teknologi.

Menurut Bahri & Listiorini (2019), Kemudahan berarti keyakinan bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak memerlukan atau membutuhkan usaha yang besar. Dari definisi tersebut, diketahui bahwa *e-wallet* dinilai mampu memberikan kemudahan seperti transaksi tanpa uang tunai seperti Qris, pembayaran tagihan, dan transfer dana. Generasi Y dan Z, yang sangat akrab dengan teknologi, memanfaatkan fitur ini untuk efisiensi waktu dan aktivitas sehari-hari. Persepsi kemudahan secara tidak langsung akan berpengaruh dalam mendorong masyarakat untuk menggunakan *e-wallet*. Salah satu kemudahan *e-wallet* berkaitan dengan kecepatan di mana pengguna tidak perlu menyiapkan uang pas untuk bertransaksi dan dapat menghindari kesalahan dalam pengembalian uang. Kemudahan yang diberikan layanan *e-wallet* meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakannya karena mempermudah proses transaksi secara efisien.

Efektivitas juga menjadi faktor yang memengaruhi minat dalam menggunakan *e-wallet*. Efektivitas menurut Khoirunnisa (2023) merupakan suatu ukuran antara hasil akhir dengan tujuan penggunaan suatu layanan teknologi yang sesuai dengan hasil yang diharapkan. Apabila individu tersebut mampu mencapai tujuan sesuai dengan target waktu yang sudah ditentukan akan mencerminkan efektivitas pelaksanaan yang telah ditentukan atau belum. Efektivitas *e-wallet* dapat diartikan sebagai kemampuan teknologi ini dalam mendukung aktivitas pengguna secara cepat dan efisien. Beberapa aspek efektivitas *e-wallet* meliputi kemudahan pendaftaran, efisiensi waktu dalam pengisian saldo, dan operasionalisasi yang sederhana. Selain itu, pengguna tidak perlu bertatap muka langsung dengan pihak transaksi lain, karena proses transaksi dilakukan secara otomatis melalui aplikasi, termasuk perhitungan pembayaran.

Namun, tidak dapat dipungkiri bahwa risiko tetap menjadi perhatian penting dalam penggunaan layanan digital. Menurut Susanto et al., (2021), risiko dapat diartikan sebagai bahaya atau kerugian yang muncul akibat penggunaan teknologi. Sebelum memilih suatu produk atau layanan, konsumen tentu akan mempertimbangkan risiko dari penggunaan produk atau layanan tersebut. Sama halnya dengan penggunaan *Fintech*, konsumen tentu akan memutuskan menggunakan layanan berbasis transaksi online atau tidak, mengingat risiko yang mungkin dihadapi begitu tinggi. Dalam konteks *e-wallet*, risiko mencakup kekhawatiran data,

penipuan digital, atau kesalahan teknis yang dapat memengaruhi kepercayaan pengguna.

Minat terhadap penggunaan *e-wallet* dapat diartikan sebagai keinginan atau ketertarikan individu untuk menggunakan layanan tersebut sebagai alat pembayaran. Menurut Agrosamdhyo (2020), minat digambarkan sebagai suatu kondisi yang muncul ketika seseorang merasa bahwa suatu layanan relevan dengan kebutuhan dan memberikan manfaat. Dari teori tersebut, semakin besar persepsi kemudahan dan efektivitas, serta semakin kecil risiko yang dirasakan, maka semakin tinggi kemungkinan seseorang untuk memiliki minat dalam menggunakan *e-wallet*.

Meskipun secara nasional terjadi peningkatan penggunaan *e-wallet*, namun penyebarannya belum merata. Beberapa daerah di luar kota-kota besar masih menghadapi berbagai hambatan dalam pemanfaatan layanan keuangan digital, baik dari keterbatasan infrastruktur, literasi digital, maupun kepercayaan masyarakat. Contohnya adalah Kota Takengon, Ibu Kota Kabupaten Aceh Tengah. Sebagai daerah yang sedang berkembang, Takengon mulai menunjukkan peningkatan penggunaan layanan digital, termasuk *e-wallet*, namun masih menghadapi kendala yang tidak bisa diabaikan.

Kota Takengon memiliki potensi ekonomi yang besar terutama di sektor pertanian, UMKM, dan pariwisata. Namun, hasil pra-survei yang dilakukan oleh peneliti terhadap 96 responden dari Generasi Y dan Z di Takengon menunjukkan bahwa hanya 38%

responden yang menggunakan *e-wallet* secara aktif. Sebagian besar responden mengaku masih lebih nyaman menggunakan uang tunai, atau merasa belum terlalu memahami cara kerja dan manfaat *e-wallet*. Beberapa alasan utama yang dikemukakan adalah ketidakpahaman terhadap fitur aplikasi, keterbatasan akses internet, serta rasa tidak percaya terhadap sistem keamanan yang ada.

Wawancara dengan beberapa partisipan juga memperkuat tersebut. Seorang partisipan dari Generasi Y, yang bekerja sebagai pegawai kantor, menyampaikan bahwa “bagi saya, penggunaan *e-wallet* sangat memudahkan dalam bertransaksi, Namun, saya masih merasa khawatir dengan risiko keamanan, terutama karena maraknya kasus penipuan dan kebocoran data. Sementara itu, seorang partisipan dari Generasi Z yang berstatus sebagai mahasiswa di salah satu universitas, menyatakan bahwa “Saya menggunakan *e-wallet* hampir setiap hari, baik untuk membeli makanan di kantin kampus, membayar transportasi online, maupun berbelanja di *e-commerce*. Menurut saya, *e-wallet* sangat praktis dan cepat, apalagi ada banyak promo cashback. Namun, saya sering khawatir kalau tidak sengaja klik link penipuan atau kalau saldo tiba-tiba berkurang. Meski demikian, saya tetap lebih suka menggunakan *e-wallet* daripada membawa uang tunai.

Berdasarkan kondisi tersebut, terlihat bahwa kemudahan dan efektivitas *e-wallet* menjadi daya tarik utama bagi pengguna. Namun, risiko keamanan seperti kebocoran data dan penipuan

digital menjadi hambatan yang memengaruhi tingkat kepercayaan mereka dalam menggunakan *e-wallet*. Generasi Y cenderung lebih berhati-hati dalam memilih aplikasi, sementara generasi Z lebih fokus pada aspek kemudahan dan promosi yang ditawarkan. Oleh karena itu, penting dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mengetahui pengaruh faktor kemudahan, efektivitas, dan risiko terhadap minat menggunakan *e-wallet* di kalangan Generasi Y dan Z di Kota Takengon.

Penelitian yang berkaitan dengan kemudahan, efektivitas, dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *e-wallet* telah dilakukan oleh beberapa penelitian sebelumnya dengan hasil yang berbeda-beda. Penelitian yang dilakukan Sunarya, I.M (2020), menemukan bahwa kemudahan dan efektivitas berpengaruh positif, sedangkan risiko berpengaruh negatif terhadap minat pengguna *e-wallet*. Sementara itu penelitian yang dilakukan Prasetya, H., & Putra, S.E (2020) menyatakan bahwa selama risiko yang dirasakan masih dalam batas wajar, pengguna tetap memiliki intensi yang tinggi untuk menggunakan *e-wallet*, terutama jika layanan tersebut memberikan keuntungan yang nyata.

Berdasarkan penjelasan teori dan hasil penelitian sebelumnya, memperlihatkan faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi layanan digital secara umum, namun masih terbatas studi yang secara khusus meneliti *e-wallet* terutama di kalangan generasi Y dan Z. Selain itu, penelitian yang ada cenderung berfokus pada

kota-kota besar, sementara daerah seperti Kota Takengon belum banyak dijadikan objek penelitian. Dengan latar belakang tersebut, peneliti memilih masyarakat di Kota Takengon yaitu karena aksesibilitas masyarakat di daerah sendiri lebih mudah karena mereka berada dalam lingkungan yang sama dan memerlukan waktu yang efisien. Oleh karena itu, untuk mendalami fenomena tersebut peneliti tertarik untuk menguji kembali minat bertransaksi menggunakan *e-wallet* dengan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan, Efektivitas, dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan *E-wallet* (Studi Pada Generasi Y dan Z di Kota Takengon)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*?
2. Apakah efektivitas berpengaruh terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*?
3. Apakah risiko berpengaruh terhadap minat Generasi Y dan Z Kota di Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*?
4. Apakah kemudahan, efektivitas, dan risiko secara simultan berpengaruh terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*
2. Untuk mengetahui pengaruh efektivitas terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*
3. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*
4. Untuk mengetahui apakah kemudahan, efektivitas, dan risiko secara simultan mempengaruhi minat Generasi Y dan Z di Kota Takengon dalam bertransaksi menggunakan *e-wallet*

1.4 Manfaat Hasil Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis
 - a. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi secara ilmiah dalam pengembangan kajian mengenai pengaruh kemudahan, efektivitas, dan risiko terhadap minat bertransaksi menggunakan *e-wallet*. Hasil penelitian ini juga dapat menjadi bahan referensi tambahan bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji topik serupa, khususnya dalam konteks perilaku konsumen terhadap teknologi keuangan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dan referensi di bidang ekonomi digital, *fintech*, dan perilaku konsumen, khususnya dalam studi yang berkaitan dengan generasi Y dan Z.

b. Bagi peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan dan dasar pertimbangan bagi peneliti lain yang ingin mengembangkan topik terkait, baik di wilayah berbeda maupun dengan variabel tambahan lainnya.

3. Manfaat Kebijakan

a. Bagi Pihak Terkait

Penelitian ini dapat memberikan informasi bagi instansi pemerintah, pelaku bisnis, digital, dan pengembang aplikasi *e-wallet* untuk meningkatkan layanan mereka dengan mempertimbangkan aspek kemudahan, efektivitas, serta keamanan yang menjadi pertimbangan utama generasi muda dalam bertransaksi digital.

1.5 Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan dalam skripsi ini disusun ke dalam lima bab utama agar memudahkan pemahaman terhadap isi pembahasan secara keseluruhan. Adapun rincian sistematikanya adaah sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan

Bab ini menjelaskan latar belakang yang berisi gambaran umum pembahasan dari judul yang diambil secara singkat, rumusan masalah yaitu permasalahan yang akan diteliti sesuai dengan latar belakang yang telah diuraikan, tujuan penelitian dan manfaat penelitian, serta sistematika garis besar isi skripsi.

Bab II Landasan Teori

Pada bab ini menjelaskan teori-teori yang relevan dengan variabel penelitian, seperti teori kemudahan, efektivitas, risiko dan minat, serta teori TAM dan TPB. Bab ini juga memuat hasil penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, serta pengembangan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian

Pada bab ini menjelaskan metode yang digunakan dalam penelitian, lokasi dan waktu penelitian, sumber dan jenis data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan.

Bab IV Hasil dan Pembahasan

Pada bab ini berisi hasil analisis data, pengujian hipotesis, serta pembahasan yang mengaitkan temuan penelitian dengan teori dan penelitian sebelumnya.

Bab V Penutup

Pada terakhir berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan saran-saran yang ditujukan kepada berbagai pihak terkait berdasarkan hasil yang diperoleh.

