

SKRIPSI

**PENGARUH KEPATUHAN SYARIAH, RELIABILITAS,
KEAMANAN DAN TRANSPARANSI TERHADAP
PENGUNAAN *E-WALLET* DI KOTA BANDA ACEH**



Disusun Oleh :

SHERIN AZZUHRA

NIM : 220603009

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2026 M / 1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Sherin Azzuhra

NIM : 220603009

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, 11 Agustus 2026

Yang Menyatakan



(Sherin Azzuhra)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

PENGARUH KEPATUHAN SYARIAH, RELIABILITAS, KEAMANAN DAN TRANSPARANSI TERHADAP PENGGUNAAN *E-WALLET* DI KOTA BANDA ACEH

Disusun Oleh:

Sherin Azzuhra
NIM: 220603009

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

Pembimbing II

Prof. Dr. Azharsyah, S.E., AK., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Dara Amanatillah M.Sc.Fin
NIP. 19870222202312041

Mengetahui,
Ketua Prodi Perbankan Syariah,

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

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan Dan
Transparansi Terhadap Penggunaan *E-Wallet* Di Kota Banda Aceh**

Sherin Azzuhra
NIM: 220603009

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: Kamis, 16 Juli 2026 M
1 Safar 1448 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Prof. Dr. Azharsyah, S.E., AK., M.S.O.M
NIP. 197811122005011003

Sekretaris

Dara Amanatillah M.Sc.Fin
NIP. 19870222202312041

Penguji I

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

Penguji II

Teuku Syifa Facrizha Nanda, S.E., M.Acc., Ak
NIP. 198511222023211015

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

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



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
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 : Sherin Azzuhra
NIM : 220603009
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 220603009@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

Yang berjudul:

**PENGARUH KEPATUHAN SYARIAH, RELIABILITAS, KEAMANAN
DAN TRANSPARANSI TERHADAP PENGGUNAAN E-WALLET 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 :

Mengetahui

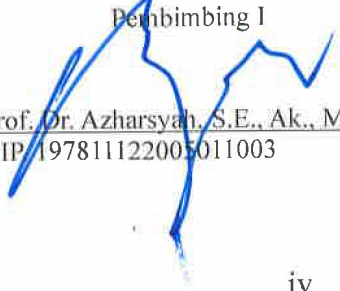
Penulis

Pembimbing I

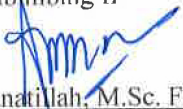
Pembimbing II


Sherin Azzuhra

NIM. 220603009


Prof. Dr. Azharsyah, S.E., Ak., M.S.O.M

NIP. 197811122005011003


Dara Amanatillah, M.Sc. Finn

NIP. 19870222202321204

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil ‘Alamin, Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas curahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan penyusunan skripsi berjudul **“Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan Dan Transparansi Terhadap Penggunaan *E-Wallet* Di Kota Banda Aceh”**. Shalawat serta salam senantiasa kita sampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing seluruh umatnya agar menjadi generasi terbaik di dunia ini.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih terdapat berbagai kekurangan baik dari segi materi maupun teknis penulisan. Namun, berkat bantuan dan dukungan dari banyak pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh rasa syukur. Oleh karena itu dengan rasa hormat dan rendah hati 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. Prof. Dr. Azharsyah Ibrahim, S.E., AK., M.S.O.M selaku pembimbing I dan Dara Amanatillah M.Sc.Fin selaku pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktu yang berharga, terima kasih atas bimbingan, arahan, saran, dan segala ilmu yang memudahkan penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
5. Ella Annisa, M.E. selaku penasihat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah.
6. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, khususnya dosen-dosen program studi perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
7. Kepada seluruh masyarakat Banda Aceh yang telah membantu penulis dalam mengisi kuesioner penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Kepada kedua orang tuaku tercinta, meskipun kita bukan keluarga yang terbiasa berbicara dari hati ke hati, penulis

tahu bahwa di balik keheningan itu tersimpan doa yang tak pernah putus untuk penulis. Penulis memahami dan merasakan bahwa dukungan yang kalian berikan selama ini hadir dalam bentuk yang berbeda; kalian mungkin tidak selalu mengucapkannya, tetapi tindakan dan keberadaan kalian adalah bukti kasih sayang yang tak terhingga. Setiap langkah dan pencapaian yang penulis raih, termasuk selesainya skripsi ini, adalah bagian dari doa dan harapan kalian. Terima kasih atas segala pengorbanan, restu, dan kebahagiaan yang telah kalian berikan. Tidak lupa, kepada adik penulis Razan Ghifari dan tante penulis Julina Tis'ati Mua'iniati, serta seluruh keluarga besar lainnya, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, perhatian, dan kasih sayang kepada penulis, terima kasih atas kehadiran dan kebersamaan yang selalu menguatkan penulis dalam setiap proses.

9. Kepada sahabat-sahabat tercinta Dwi Pratiwi dan Nur Izza Maghfirah, perjumpaan kita di bangku perkuliahan merupakan anugerah yang tidak pernah penulis sangka sebelumnya. Kalian bukan sekadar teman seperjalanan, melainkan keluarga yang tumbuh bersama dalam suka dan duka, baik dalam proses akademik maupun kehidupan pribadi. Terima kasih pula kepada sahabat-sahabat tercinta "MWS", yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, atas segala nasihat, arahan, serta bantuan yang diberikan dengan tulus

tanpa pamrih. Kalian semua selalu menjadi tempat berbagi cerita, pendengar setia, serta penguat dan penunjuk arah di setiap masa sulit. Terima kasih atas setiap kenangan indah, pelajaran hidup, kepedulian, kesabaran, dan ketulusan yang telah kalian berikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan, kesehatan, dan keberkahan dalam setiap langkah hidup kalian semua.

Banda Aceh, 2 Juli 2026

Penulis
Sherin Azzuhra



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
َ	<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
يَ	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
وَ	<i>Fathah dan wau</i>	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 / آ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	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-atfāl/ raudatulatfāl*

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

طَلْحَة : *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 : Sherin Azzuhra
NIM : 220603009
Fakultas / Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi Terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh
Pembimbing I : Prof. Dr. Azharsyah Ibrahim, S.E., AK., M.S.O.M
Pembimbing II : Dara Amanatillah, M.Sc.Fin

Penelitian ini menganalisis pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner yang disebarakan kepada 397 responden yang ditentukan berdasarkan rumus Lemeshow, dan diambil dengan metode *purposive sampling*. Analisis data meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, dan uji hipotesis menggunakan SPSS versi 26. Hasil uji parsial menunjukkan bahwa kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*. Hasil uji simultan menunjukkan bahwa keempat variabel tersebut secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*.

Kata Kunci: Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, Transparansi, Penggunaan *E-Wallet*

A R - R A N I R Y

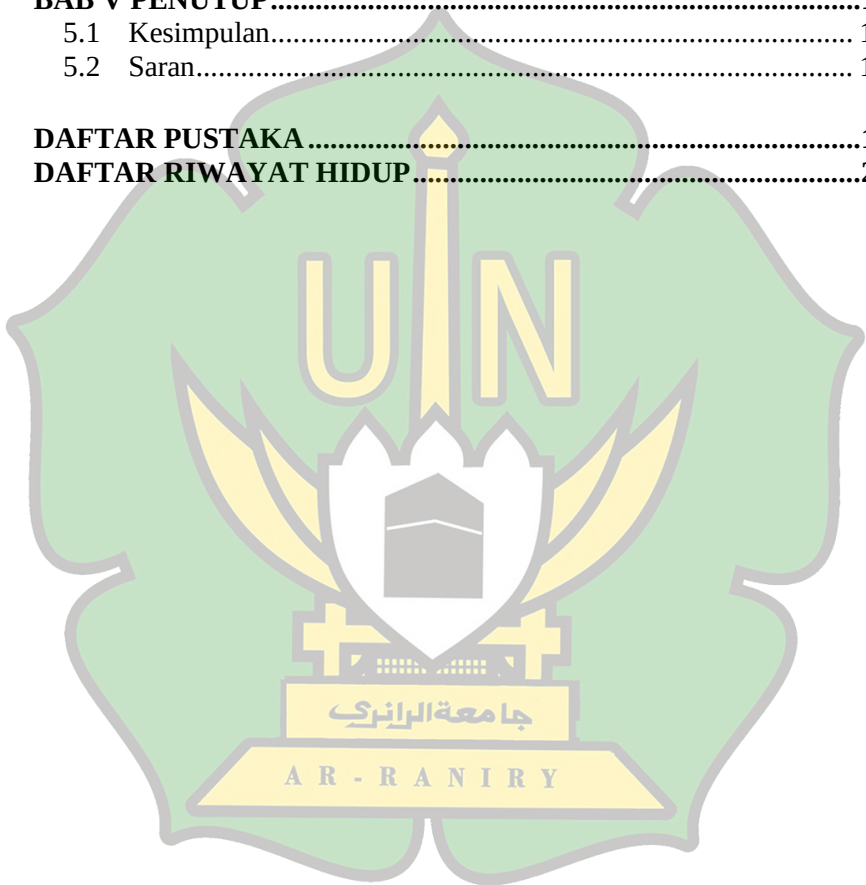
DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	i
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iii
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
KATA PENGANTAR	v
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN.....	ix
ABSTRAK	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian.....	17
1.4 Manfaat Penelitian.....	18
1.4.1 Manfaat Praktis	18
1.4.2 Manfaat Teoritis	18
1.4.3 Manfaat kebijakan	19
1.5 Sistematika Penelitian.....	19
BAB II LANDASAN TEORI.....	21
2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	21
2.1.1 Persepsi Manfaat (<i>Perceived Usefulness</i>)	22
2.1.2 Persepsi Kemudahan Penggunaan (<i>Perceived Ease of Use</i>)	22
2.2 Penggunaan <i>Electronic Wallet (E-Wallet)</i>	23
2.2.1 Pengertian <i>Electronic Wallet (E-Wallet)</i>	23
2.2.2 Prinsip dan Akad <i>E-Wallet</i>	24
2.2.3 Jenis-Jenis <i>E-Wallet</i> Berdasarkan Teknologi.....	26
2.2.4 Jenis-Jenis <i>E-Wallet</i> yang ada Di Indonesia	26
2.2.5 Indikator Penggunaan <i>E-Wallet</i>	30
2.3 Kepatuhan Syariah.....	32
2.3.1 Konsep Kepatuhan Syariah dalam <i>E-Wallet</i>	32
2.4 Reliabilitas.....	36
2.4.1 Konsep Reliabilitas dalam Layanan Digital	36
2.5 Keamanan.....	39
2.5.1 Konsep Keamanan dalam <i>E-Wallet</i>	39

2.5.2	Indikator Keamanan (X3).....	41
2.6	Transparansi	43
2.6.1	Konsep Transparansi dalam <i>E-Wallet</i>	43
2.6.2	Indikator Transparansi (X4)	45
2.7	Penelitian Terdahulu.....	46
2.8	Kerangka Pemikiran	62
2.9	Hubungan Antar Variabel.....	65
2.9.1	Hubungan Kepatuhan Syariah terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i>	65
2.9.2	Hubungan Reliabilitas terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i>	66
2.9.3	Hubungan Keamanan terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i>	68
2.9.4	Hubungan Transparansi terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> .	69
2.9.5	Hubungan Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i>	70
2.10	Hipotesis.....	72
BAB III METODE PENELITIAN.....		73
3.1	Desain Penelitian	73
3.1.1	Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian	73
3.1.2	Lokasi dan Objek Penelitian	74
3.2	Sumber Data	74
3.3	Populasi dan Sampel.....	75
3.3.1	Populasi.....	75
3.3.2	Sampel.....	75
3.4	Teknik Pengumpulan Data	77
3.5	Variabel Penelitian	79
3.6	Metode Pengolahan Data	83
3.6.1	Uji Instrumen.....	84
3.6.1.1	Uji Validitas	84
3.6.1.2	Uji Reliabilitas	85
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	85
3.6.2.1	Uji Normalitas	85
3.6.2.2	Uji Multikolinearitas	86
3.6.2.3	Uji Heteroskedastisitas	86
3.6.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	87
3.6.4	Uji Hipotesis.....	88
3.6.4.1	Uji Parsial (Uji-T).....	88
3.6.4.2	Uji Simultan (Uji F).....	89
3.6.5	Uji Determinasi (Uji R^2).....	90

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	92
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	92
4.1.1 Gambaran Umum Kota Banda Aceh	92
4.1.2 Gambaran Umum <i>E-Wallet</i>	94
4.2 Karakteristik Responden Penelitian	96
4.2.1 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Jenis Kelamin	97
4.2.2 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Usia	97
4.2.3 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Domisili (Kecamatan)	98
4.2.4 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Lama Menggunakan Aplikasi <i>E-Wallet</i>	99
4.2.5 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan <i>E-Wallet</i> Yang Sering Di Gunakan.....	100
4.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian.....	101
4.3.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Syariah	101
4.3.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Reliabilitas ..	104
4.3.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan ..	107
4.3.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Transparansi	110
4.3.5 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penggunaan <i>E-Wallet</i>	113
4.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	116
4.4.1 Uji Validitas	116
4.4.2 Uji Reliabilitas	119
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	120
4.5.1 Uji Normalitas	120
4.5.2 Uji Multikolinearitas	121
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas	124
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda	125
4.7 Hasil Uji Hipotesis	129
4.7.1 Uji T (Uji Parsial).....	129
4.7.2 Uji F (Uji Simultan)	131
4.7.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	133
4.8 Pembahasan.....	134
4.8.1 Pengaruh Kepatuhan Syariah Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Kota Banda Aceh	134
4.8.2 Pengaruh Reliabilitas Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Kota Banda Aceh	138
4.8.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Kota Banda Aceh	142

4.8.4 Pengaruh Transparansi Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Kota Banda Aceh	145
4.8.5 Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> di Kota Banda Aceh	149
BAB V PENUTUP.....	152
5.1 Kesimpulan.....	152
5.2 Saran.....	154
DAFTAR PUSTAKA	157
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	216



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Data.....	79
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	80
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	97
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia	97
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Kecamatan	98
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Lama Menggunakan E-Wallet	99
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan E-Wallet Yang Sering Digunakan ..	100
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Syariah.....	101
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Reliabilitas	104
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan	107
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Transparansi.....	111
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penggunaan E- Wallet	113
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas	117
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Alpha Cronbach.....	119
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	121
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	123
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	127
Tabel 4.16 Hasil Uji T (Parsial).....	129
Tabel 4.17 Hasil Uji F (Simultan)	132
Tabel 4.18 Uji Koefisien Determinasi.....	133

جامعة الرانري

A R - R A N I R Y

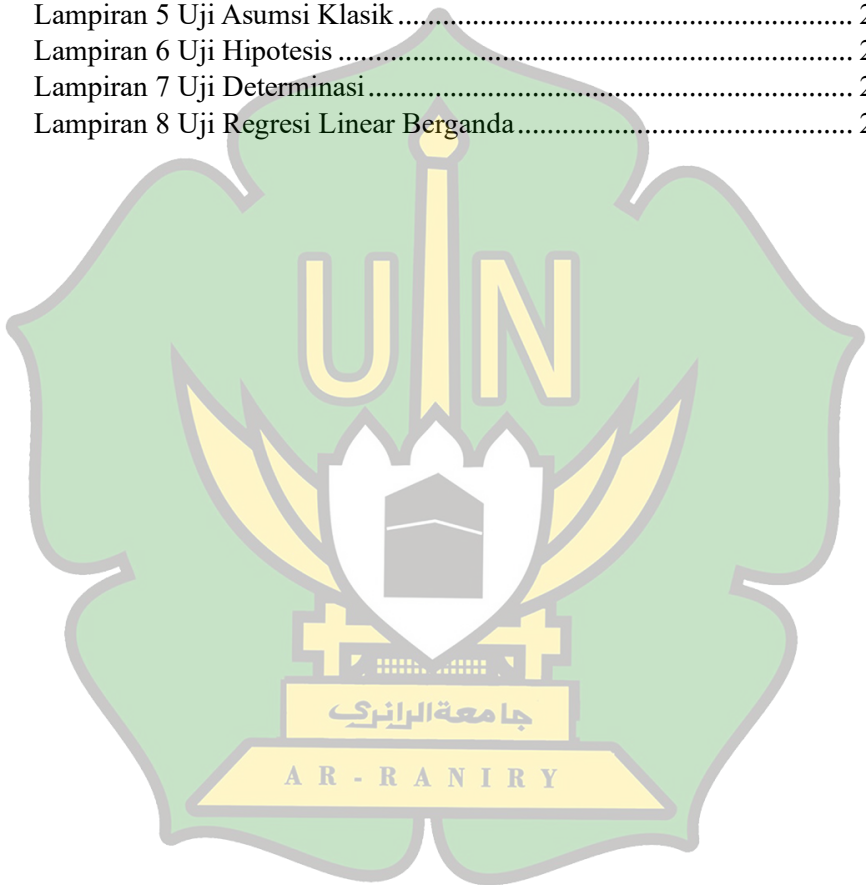
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Metode Pembayaran Yang Paling Banyak Digunakan Di Indonesia Tahun 2025	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	64
Gambar 4.1 Distribusi Penduduk Kota Banda Aceh.....	93
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot	125



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	165
Lampiran 2 Tabulasi Angket Penelitian	171
Lampiran 3 Uji Validitas	209
Lampiran 4 Uji Reliabilitas	212
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	213
Lampiran 6 Uji Hipotesis	214
Lampiran 7 Uji Determinasi	214
Lampiran 8 Uji Regresi Linear Berganda	214



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan di Indonesia telah mengalami perubahan yang sangat besar seiring dengan perkembangan teknologi dan perubahan dalam kebutuhan masyarakat. Sebagai salah satu komponen penting dalam sistem perekonomian, perbankan tidak hanya berfungsi sebagai penyimpanan dan pengelola dana, tetapi juga sebagai penggerak aktivitas ekonomi melalui pemberian kredit, investasi dan berbagai layanan keuangan lainnya. Teknologi modern yang terus berkembang telah mengubah cara kita melakukan pembayaran, dari metode tradisional ke metode pembayaran digital yang lebih modern. Menurut Atriani *et al.* (2020) penggunaan metode pembayaran dapat mempermudah suatu transaksi dengan kebutuhan masyarakat untuk membawa uang dalam jumlah besar untuk melakukan transaksi jual beli.

Perkembangan teknologi tersebut tidak hanya mengubah sistem perbankan, tetapi juga mendorong lahirnya berbagai inovasi di bidang *financial technology* (*fintech*). Salah satu bidang *fintech* yang mengalami pertumbuhan yang signifikan adalah layanan pembayaran digital atau *electronic wallet* (*e-wallet*). Berdasarkan data Statista (2025) penggunaan *e-wallet* di Indonesia mencapai 96% dari total pengguna pembayaran digital per tahun 2025, yang menjadikannya metode pembayaran digital paling populer di

Indonesia. Jumlah pengguna *e-wallet* diprediksi akan bertambah 130 juta pengguna baru pada tahun 2025. Tingginya adopsi *e-wallet* didorong oleh kemudahan akses, berbagai program promosi dan *cashback*, serta integrasi dengan platform *e-commerce* dan transportasi *online* yang telah menjadi bagian dari gaya hidup masyarakat urban (Zaputra, 2025).

E-wallet adalah salah satu bentuk *FinTech* yang sedang berkembang pesat, yang di mana telah menjadi solusi keuangan digital yang populer di Indonesia. *E-wallet* telah berkembang menjadi pembayaran digital *online* yang aman, cepat, dan sederhana, sehingga banyak digunakan oleh konsumen (Widiyanti, 2020). Selain itu, *e-wallet* telah diakui luas oleh sejumlah pengguna dan semakin diakui dalam konteks pembayaran seluler. *E-wallet* sudah menjadi sarana pembayaran yang terdaftar di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), seperti *ShopeePay*, OVO, LinkAja, DANA, dan lain-lain.

Dalam konteks syariah, kehadiran *e-wallet* berbasis syariah seperti LinkAja Syariah, GoPay dengan fitur syariah, dan platform sejenis memberikan alternatif transaksi digital yang tidak hanya praktis tetapi juga memenuhi ketentuan halal dan bebas dari unsur riba, sesuai dengan DSN MUI Nomor 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah. LinkAja Syariah merupakan salah satu *e-wallet* berbasis syariah pertama dan terbesar di Indonesia yang telah beroperasi sejak April 2020 dan bahkan meraih penghargaan

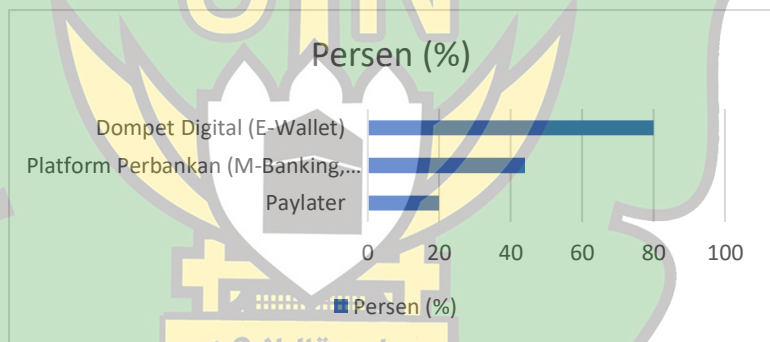
internasional sebagai "*Best digital payment service provider*" dari *The asset triple a islamic finance award 2022*. Namun demikian, tingginya angka adopsi ini harus diimbangi dengan perhatian terhadap faktor-faktor yang dapat memengaruhi kepercayaan dan keberlanjutan penggunaan *e-wallet*, khususnya dalam konteks layanan syariah (Mayasari *et al.*, 2025).

Berdasarkan data Bank Indonesia (2025) kinerja transaksi ekonomi dan keuangan digital di Indonesia terus menunjukkan pertumbuhan yang kuat. Pada triwulan III tahun 2025, volume transaksi pembayaran digital mencapai 12,99 miliar transaksi atau tumbuh 38,08% (*year-on-year*). Selain itu, nilai transaksi digital nasional meningkat pesat hingga Rp59,4 ribu triliun. Sementara itu, nilai transaksi secara kumulatif pada periode Januari–November 2025 uang elektronik tercatat sebesar Rp3.024,1 triliun (Rp3,02 kuadriliun), meningkat 33,65% dibanding dengan periode yang sama pada tahun sebelumnya. Kondisi ini mencerminkan semakin tingginya pemanfaatan layanan keuangan digital oleh masyarakat. Data tersebut menunjukkan bahwa perkembangan teknologi keuangan digital telah mendorong perubahan perilaku masyarakat dalam bertransaksi menuju sistem pembayaran yang lebih cepat, efisien, dan mudah diakses.

Seiring dengan perkembangan teknologi keuangan digital, penggunaan *e-wallet* sebagai alat pembayaran non-tunai di Indonesia terus mengalami peningkatan. Berbagai metode pembayaran digital kini tersedia dan digunakan secara luas oleh masyarakat dalam

mendukung aktivitas transaksi sehari-hari, termasuk *e-wallet*, layanan perbankan digital (*mobile banking* dan bank digital), serta layanan *paylater*. Di antara berbagai pilihan tersebut, tingkat preferensi masyarakat terhadap masing-masing metode pembayaran menunjukkan perbedaan yang cukup signifikan. Untuk memberikan gambaran mengenai kondisi tersebut secara nasional, grafik di bawah ini menyajikan data metode pembayaran digital yang paling banyak digunakan di Indonesia.

Gambar 1.1 Metode Pembayaran Yang Paling Banyak Digunakan Di Indonesia Tahun 2025



Sumber: GoodStats (2025)

Berdasarkan gambar 1.1 di atas dan dari hasil laporan Indonesia *Fintech Trends 2025* oleh Shafidya (2026), dari Jakpat dengan 2.089 responden, 80% responden lebih memilih menggunakan *e-wallet* saat melakukan transaksi sehari-hari. Data ini menunjukkan bahwa *e-wallet* dinilai sebagai metode paling praktis untuk menyimpan dan mengeluarkan uang dibandingkan metode lainnya. Selanjutnya, 44% responden lainnya menyatakan lebih

memilih menggunakan platform perbankan saat melakukan transaksi seperti *m-banking* atau bank digital. Dan yang terakhir, 20% responden lainnya terbiasa menggunakan *paylater* saat bertransaksi.

Tingginya penggunaan *e-wallet* di Indonesia menunjukkan bahwa masyarakat semakin bergantung pada layanan keuangan digital dalam aktivitas sehari-hari. Namun, keputusan masyarakat untuk mengadopsi dan terus menggunakan *e-wallet* tidak terlepas dari berbagai faktor yang mempengaruhi kepercayaan dan kenyamanan mereka dalam bertransaksi secara digital. Faktor-faktor seperti reliabilitas sistem, keamanan data dan transaksi, transparansi operasional, serta kepatuhan syariah menjadi pertimbangan penting yang tidak hanya menentukan tingkat adopsi awal, tetapi juga keberlanjutan penggunaan *e-wallet* dalam jangka panjang, khususnya di daerah dengan karakteristik religius yang kuat seperti Kota Banda Aceh.

Reliabilitas merupakan salah satu faktor krusial yang menentukan kepercayaan pengguna terhadap layanan *e-wallet*. Reliabilitas sistem yang mengacu pada kemampuan platform untuk memberikan layanan yang konsisten, andal, dan dapat diandalkan dalam berbagai kondisi penggunaan (Mayasari *et al.*, 2025). Dalam konteks *e-wallet*, pengguna mengharapkan sistem dapat beroperasi dengan stabil tanpa gangguan teknis, memproses transaksi dengan cepat dan akurat, serta memberikan konfirmasi pembayaran secara *real-time*. Namun dalam praktiknya, berbagai keluhan terkait reliabilitas sistem masih sering muncul, seperti *server down* pada

saat jam sibuk, keterlambatan konfirmasi transaksi, kegagalan pembayaran tanpa penjelasan yang jelas, dan inkonsistensi kualitas layanan antara waktu normal dan *peak hours*.

Penelitian yang dilakukan Mayasari *et al.* (2025) menemukan bahwa keandalan sistem berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan mahasiswa dalam menggunakan *e-wallet*, yang pada akhirnya mempengaruhi intensitas penggunaan. Studi tentang *fintech* dan kinerja keuangan perbankan syariah menunjukkan bahwa adopsi *fintech* dapat meningkatkan efisiensi keuangan melalui pengurangan biaya transaksi serta peningkatan kecepatan dan akurasi layanan (Diliana, 2025). Masalah reliabilitas yang tidak ditangani dengan baik dapat mengakibatkan penurunan kepercayaan pengguna dan mendorong mereka untuk beralih ke metode pembayaran lain yang dianggap lebih dapat diandalkan.

Aspek keamanan juga menjadi perhatian utama bagi pengguna *e-wallet* mengingat sensitivitas data finansial dan pribadi yang tersimpan dalam aplikasi. Keamanan dalam *e-wallet* mencakup berbagai dimensi, antara lain perlindungan terhadap akses tidak sah melalui sistem autentikasi yang kuat, enkripsi data untuk melindungi informasi sensitif pengguna, pencegahan *fraud* dan transaksi mencurigakan, serta perlindungan terhadap serangan siber seperti *phishing* dan *malware* (Nurrahma *et al.*, 2025). Penelitian oleh Nurrahma *et al.* (2025) menemukan bahwa transparansi kebijakan privasi, kemudahan penggunaan fitur keamanan, serta reputasi penyedia layanan menjadi elemen penting dalam membangun

kepercayaan pengguna aplikasi *e-wallet*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan memiliki pengaruh lebih dominan dibandingkan kemudahan dalam membentuk kepercayaan mahasiswa terhadap *e-wallet*.

Maraknya kasus penipuan digital yang menargetkan pengguna *e-wallet*, seperti modus *social engineering* dan *phishing*, semakin meningkatkan kekhawatiran masyarakat terhadap keamanan dana dan data pribadi mereka. Dalam konteks Indonesia, implementasi Undang- Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi menuntut penyedia layanan *e-wallet* untuk lebih serius dalam menjaga keamanan dan privasi data pengguna (Pemerintah Pusat Indonesia, 2022). Analisis kebijakan perlindungan data pribadi pada aplikasi *e-wallet* populer di Indonesia menunjukkan bahwa GoPay dan LinkAja dinilai paling sesuai dengan UU No. 27 Tahun 2022 karena telah memenuhi aspek persetujuan eksplisit, perlindungan teknis, dan hak pengguna (Azizi et al., 2024).

Selanjutnya, transparansi juga menjadi faktor determinan lainnya yang akan mempengaruhi masyarakat dalam menggunakan *e-wallet*. Penelitian Putra et al. (2025), menemukan bahwa *information use transparency* dapat mengurangi ketakutan terhadap pencurian identitas dan berkontribusi pada keputusan pengguna untuk terus menggunakan *e-wallet*. Transparansi dalam konteks *e-wallet* mencakup kejelasan informasi mengenai biaya dan tarif yang

dikenakan kepada pengguna, kebijakan privasi dan penggunaan data pribadi, mekanisme penyelesaian sengketa dan komplain.

Namun demikian, keluhan mengenai biaya tersembunyi, kurangnya informasi yang jelas tentang penggunaan data, dan tidak transparan dalam operasional masih menjadi isu yang sering dikeluhkan pengguna *e-wallet*. Kurangnya transparansi dapat menurunkan kepercayaan pengguna dan menghambat keberlanjutan penggunaan layanan *e-wallet* dalam jangka panjang (Azizi *et al.*, 2024).

Penggunaan aplikasi pembayaran digital terbukti lebih nyaman, aman, dan praktis dibandingkan dengan menggunakan uang tunai dalam transaksi kecil. Hal ini disebabkan karena pengguna tidak perlu melakukan pengecekan uang kembali secara manual. Kenyamanan dan kemudahan pengguna aplikasi pembayaran digital, serta faktor-faktor seperti gaya hidup konsumtif dan kepercayaan pengguna yang positif, menyebabkan penggunaan aplikasi pembayaran digital meningkat. Selain kemudahan penggunaan, manfaat yang dirasakan oleh pengguna *e-wallet* memainkan peran penting dalam menentukan minat penggunaan *e-wallet*. Jika pengguna merasakan manfaat secara terus menerus ketika menggunakan *e-wallet*, maka akan terus menerus menggunakan aplikasi *e-wallet*. Menurut Purba *et al.* (2020) persepsi manfaat dapat diartikan sebagai tingkat kepercayaan penggunaan bahwa *e-wallet* dapat meningkatkan kinerja mereka. Ketika pengguna telah merasakan manfaat yang sesuai dengan janji

yang ditawarkan oleh *e-wallet*, maka kepuasan pengguna akan meningkat.

Penggunaan dompet digital yang semakin meningkat menimbulkan tantangan baru terkait transparansi transaksi, seperti memastikan kejelasan informasi tentang biaya, proses, dan keamanan transaksi. Selain itu, transparansi juga diperlukan dalam hal pelaporan transaksi dan pengelolaan data. Maka dari itu, prioritas utama bagi penyedia dompet digital adalah meningkatkan transparansi operasional untuk membangun kepercayaan pengguna dan meningkatkan kualitas layanan secara menyeluruh (Azizi *et al.*, 2024).

Aspek-aspek seperti reliabilitas, keamanan dan transparansi yang telah dibahas sebelumnya berlaku untuk semua lembaga keuangan digital termasuk *e-wallet*, yang ada di berbagai daerah di Indonesia. Namun, dalam konteks Kota Banda Aceh, kepatuhan syariah menjadi dimensi tambahan yang sangat krusial karena karakteristik unik di daerah ini yang menerapkan syariat Islam secara komprehensif melalui sistem Qanun.

Salah satu regulasi yang menjadikan Kota Banda Aceh berbeda dari daerah lain di Indonesia adalah penerapan Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah (LKS). Qanun LKS ini mewajibkan seluruh lembaga keuangan yang beroperasi di wilayah Aceh, termasuk lembaga keuangan mikro dan layanan keuangan digital, untuk beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Pradana & Purwanto (2023) menemukan bahwa

penerapan Qanun LKS membawa dampak signifikan terhadap perubahan regulasi yang memengaruhi prosedur, pengawasan, serta kegiatan operasional lembaga keuangan, sekaligus mendorong kesiapan sumber daya manusia dalam menerapkan prinsip syariah. Lebih lanjut, temuan tersebut menunjukkan bahwa lembaga keuangan yang mampu mengintegrasikan teknologi informasi lebih siap menghadapi tuntutan kepatuhan syariah dalam ekosistem digital. Dengan demikian, penelitian yang berfokus pada Kota Banda Aceh menjadi sangat krusial, karena kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* di daerah ini bukan sekadar preferensi pribadi, melainkan telah menjadi kewajiban hukum yang berdampak langsung pada penerimaan dan keputusan penggunaan layanan keuangan digital oleh masyarakat.

Selain aspek kepatuhan syariah, pemilihan Kota Banda Aceh sebagai lokasi penelitian juga didasarkan pada kedudukannya sebagai pusat perputaran ekonomi Provinsi Aceh. Sebagai ibu kota provinsi, Banda Aceh tercatat sebagai kota dengan kontribusi ekonomi terbesar di antara seluruh kabupaten/kota di Provinsi Aceh, dengan Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) yang meningkat dari Rp14.644,29 miliar pada tahun 2020 menjadi Rp18.177,78 miliar pada tahun 2024, yang mencerminkan kekuatan Banda Aceh sebagai pusat pemerintahan, perdagangan, pendidikan, dan jasa keuangan (Manalu *et al.*, 2025). Posisi ini juga didukung oleh dominasi sektor perdagangan besar dan eceran yang menjadi penyumbang terbesar terhadap PDRB kota, yakni sebesar 20,05

persen pada tahun 2024. Tingginya aktivitas ekonomi tersebut menjadikan sirkulasi transaksi keuangan, termasuk transaksi non tunai melalui *e-wallet*, berlangsung lebih intensif dibandingkan daerah lain di Aceh, sehingga Kota Banda Aceh menjadi lokasi yang relevan untuk mengkaji perilaku penggunaan *e-wallet* pada masyarakat umum.

Selain faktor ekonomi, kesiapan infrastruktur digital turut menjadi pertimbangan penting dalam pemilihan lokasi penelitian ini. Kajian mengenai ketimpangan spasial akses internet, *e-commerce*, dan *e-banking* di Provinsi Aceh menunjukkan bahwa penetrasi ketiga layanan tersebut masih terkonsentrasi di ibu kota provinsi, yaitu Kota Banda Aceh, sementara wilayah kabupaten/kota lainnya relatif tertinggal (Abrar, 2020). Kondisi ini sejalan dengan capaian Indeks Pembangunan Manusia (IPM) Kota Banda Aceh yang secara konsisten tercatat sebagai yang tertinggi di Provinsi Aceh, bahkan termasuk salah satu yang tertinggi secara nasional, yang salah satu dimensinya turut mencerminkan standar hidup dan aksesibilitas layanan publik, termasuk layanan telekomunikasi, yang lebih memadai dibandingkan daerah lain. Ketersediaan jaringan internet yang relatif stabil dan merata menjadi prasyarat penting bagi keberlangsungan transaksi digital melalui *e-wallet*, karena kualitas konektivitas yang memadai memungkinkan proses transaksi berlangsung tanpa hambatan teknis yang berarti. Dengan demikian, kombinasi antara tingginya aktivitas ekonomi dan kesiapan infrastruktur digital menjadikan Kota Banda Aceh sebagai lokasi

yang tepat untuk mengkaji fenomena penggunaan *e-wallet* secara komprehensif.

Penelitian ini secara khusus berfokus pada Kota Banda Aceh yang merupakan ibu kota Provinsi Aceh. Sebagai ibu kota provinsi yang menerapkan Syariat Islam secara menyeluruh, Banda Aceh memiliki kerangka hukum yang unik, yaitu Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah (LKS), yang mewajibkan seluruh layanan keuangan termasuk layanan keuangan digital seperti *e-wallet* untuk beroperasi sesuai prinsip syariah. Dengan berlakunya Qanun LKS tersebut, variabel kepatuhan syariah (*sharia compliance*) menjadi faktor determinan yang krusial dalam keputusan masyarakat Aceh untuk menggunakan layanan keuangan digital. Dalam konteks *e-wallet*, kepatuhan syariah tidak hanya terbatas pada penggunaan akad yang sesuai dengan hukum Islam, tetapi juga mencakup jaminan bahwa dana pengguna tidak diinvestasikan dalam usaha yang haram, tidak mengandung unsur riba (bunga), *gharar* (ketidakpastian), dan *maysir* (spekulasi) (Ridho & Rosyadi, 2025).

Dalam konteks *e-wallet* di Aceh, kepatuhan syariah menjadi isu krusial yang menentukan tingkat penerimaan dan penggunaan layanan keuangan digital oleh masyarakat. Berdasarkan DSN MUI No. 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang uang elektronik syariah, setiap penyelenggaraan dan penggunaan uang elektronik syariah wajib terhindar dari transaksi *ribawi*, *gharar*, *maisir*, *tadlis*, *risywah*.

Penelitian oleh Said *et al.* (2025) menemukan bahwa kepatuhan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* pada kedua generasi, yaitu generasi milenial dan generasi Z. Temuan ini menunjukkan bahwa aspek kepatuhan syariah bukan hanya menjadi pertimbangan bagi generasi yang lebih tua, tetapi juga relevan bagi generasi muda yang melek teknologi. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun generasi muda cenderung lebih mudah mengadopsi teknologi digital, nilai-nilai religius tetap menjadi faktor penting dalam keputusan mereka memilih platform keuangan digital, khususnya *e-wallet* berbasis syariah. Namun demikian, tantangan dalam implementasi kepatuhan syariah pada *e-wallet* masih menjadi perhatian, terutama terkait validitas akad digital, perlindungan data pribadi sesuai prinsip Islam, dan transparansi dalam penggunaan dana pengguna untuk memastikan tidak dialihkan ke usaha yang tidak sesuai syariah.

Meskipun kepatuhan syariah menjadi pertimbangan penting, implementasi *e-wallet* di Kota Banda Aceh juga menghadapi tantangan dari sisi literasi keuangan digital. Banyak pelaku usaha kecil di Kota Banda Aceh mengaku penjualan mereka meningkat sejak mulai menerima pembayaran digital karena transaksi digital membuat pembeli lebih nyaman dan fleksibel dalam berbelanja. Namun demikian, survei Bank Indonesia pada tahun 2022 menyebutkan indeks literasi ekonomi dan keuangan syariah nasional baru mencapai 23,3 persen, menunjukkan perlunya edukasi yang lebih masif terutama di daerah seperti Banda Aceh yang memiliki

komitmen tinggi terhadap ekonomi syariah. Fenomena di lapangan juga menunjukkan bahwa meskipun penetrasi *smartphone* dan internet terus meningkat, tingkat literasi digital masyarakat masih beragam, dari generasi muda yang *tech-savvy* hingga generasi tua yang memerlukan edukasi intensif. Kekhawatiran terhadap keamanan data dan kehalalan transaksi menjadi pertimbangan utama dalam adopsi *e-wallet* di kalangan masyarakat Banda Aceh (Putri *et al.*, 2025).

Penelitian-penelitian terdahulu telah mengkaji berbagai faktor yang mempengaruhi adopsi dan penggunaan *e-wallet* di Indonesia. Adapun penelitian yang dilakukan Aisyah & Sesunan (2023) dalam penelitiannya yang berjudul “*Decision making on the use of a syariah-based e-wallet by Indonesian consumers*”, yang di mana hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor kepercayaan dan niat merupakan penentu utama dalam penggunaan *e-wallet* berbasis syariah di Indonesia. Namun, konsumen menilai *e-wallet* syariah masih kurang mudah dan kurang berguna dibandingkan aplikasi populer seperti Gopay, *ShopeePay*, dan OVO. Hal ini mengindikasikan bahwa kepercayaan menjadi faktor penting dalam mendorong keputusan penggunaan layanan keuangan digital berbasis syariah.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Utami *et al.* (2023) dengan judul “Pengaruh privasi, keamanan, keandalan, dan transparansi terhadap minat penggunaan *payment fintech* UMKM di Watukelir”, yang di mana hasilnya menunjukkan bahwa keempat

variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*, baik secara parsial maupun simultan. Temuan ini menegaskan bahwa aspek keamanan, keandalan, dan transparansi memiliki peran penting dalam meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem pembayaran digital.

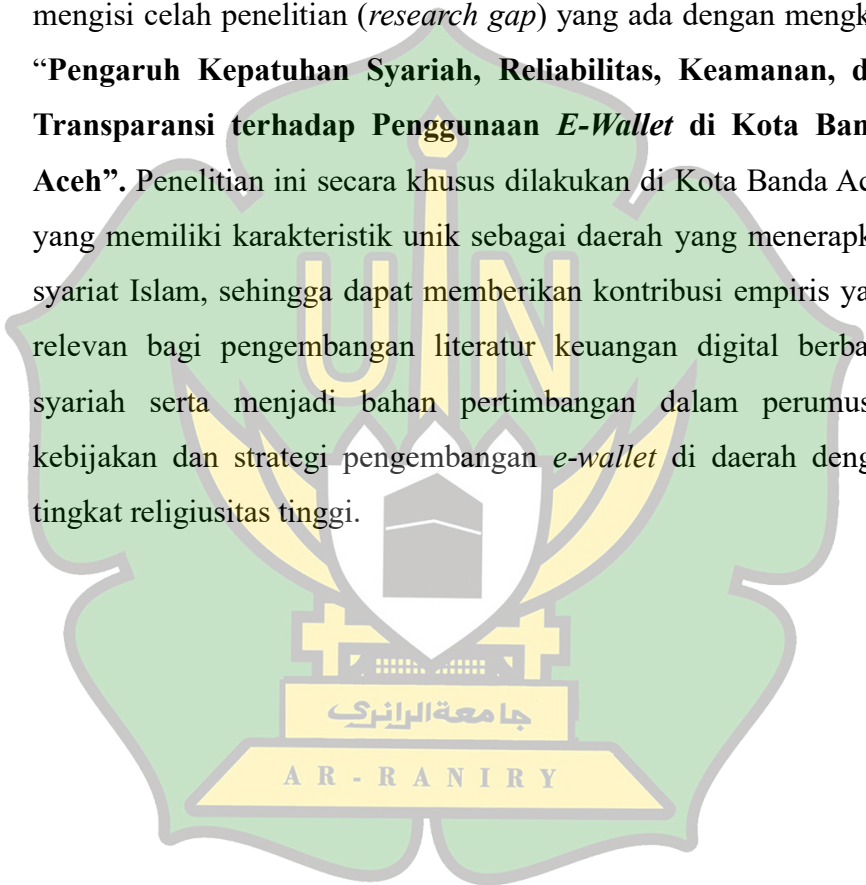
Namun demikian, sebagian besar penelitian terdahulu masih lebih banyak menitikberatkan pada faktor adopsi *e-wallet* secara umum, seperti kemudahan penggunaan dan persepsi manfaat, serta belum secara mendalam mengkaji peran kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi sebagai faktor penting yang memengaruhi penggunaan *e-wallet*. Selain itu, kajian empiris yang secara khusus menyoroti penggunaan *e-wallet* dengan variabel kepatuhan syariah yang masih relatif terbatas.

Selain itu, penelitian-penelitian tersebut umumnya dilakukan dalam lingkungan masyarakat yang heterogen dengan beragam latar belakang sosial, budaya, dan nilai-nilai religius yang bervariasi, di mana aspek kepatuhan syariah cenderung menjadi pertimbangan sekunder atau preferensi personal. Konteks heterogenitas ini menyebabkan temuan penelitian sebelumnya mungkin kurang mencerminkan dinamika penggunaan *e-wallet* dalam masyarakat dengan komitmen tinggi terhadap penerapan prinsip syariah.

Penelitian ini berbeda secara fundamental karena dilakukan dalam konteks masyarakat religius yang homogen dengan latar belakang sosial keagamaan yang relatif sama, yaitu di Kota Banda Aceh yang menerapkan Qanun Lembaga Keuangan Syariah secara

komprehensif. Perbedaan konteks geografis dan regulasi ini menjadikan penelitian tentang penggunaan *e-wallet* di Banda Aceh memiliki karakteristik unik yang perlu dikaji lebih mendalam.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini dilakukan untuk mengisi celah penelitian (*research gap*) yang ada dengan mengkaji **“Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh”**. Penelitian ini secara khusus dilakukan di Kota Banda Aceh yang memiliki karakteristik unik sebagai daerah yang menerapkan syariat Islam, sehingga dapat memberikan kontribusi empiris yang relevan bagi pengembangan literatur keuangan digital berbasis syariah serta menjadi bahan pertimbangan dalam perumusan kebijakan dan strategi pengembangan *e-wallet* di daerah dengan tingkat religiusitas tinggi.



1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah kepatuhan syariah berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh?
2. Apakah reliabilitas berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh?
3. Apakah keamanan berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh?
4. Apakah transparansi berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh?
5. Apakah kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi secara simultan berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kepatuhan syariah terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh reliabilitas terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.
3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh keamanan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.
4. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

5. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi secara simultan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian tersebut, yaitu:

1.4.1 Manfaat Praktis

1. Bagi penyedia layanan *e-wallet*, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan evaluasi untuk meningkatkan kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi layanan guna mendorong peningkatan penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.
2. Bagi pengguna *e-wallet* di kota Banda Aceh, penelitian ini memberikan informasi yang berguna dalam memilih platform *e-wallet* yang paling sesuai dengan kebutuhan, khususnya berdasarkan aspek kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi.
3. Bagi calon pengguna *e-wallet*, hasil penelitian ini dapat menjadi referensi dalam mempertimbangkan penggunaan *e-wallet* dengan memperhatikan aspek kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi.

1.4.2 Manfaat Teoritis

1. Penelitian ini berkontribusi terhadap literatur mengenai pengaruh kepatuhan syariah terhadap keputusan penggunaan teknologi keuangan digital, khususnya dalam konteks

masyarakat dengan tingkat religiusitas tinggi seperti Kota Banda Aceh.

2. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur akademik mengenai pengaruh reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet*, khususnya pada konteks masyarakat Kota Banda Aceh.
3. Penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji topik serupa dengan variabel atau lokasi penelitian yang berbeda.

1.4.3 Manfaat kebijakan

1. Hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah daerah dan instansi terkait dalam merumuskan kebijakan yang mendukung pengembangan sistem pembayaran digital yang aman, andal, dan transparan.
2. Penelitian ini dapat menjadi dasar dalam penyusunan regulasi atau program literasi keuangan digital bagi masyarakat guna meningkatkan penggunaan *e-wallet* secara aman dan bertanggung jawab.
3. Bagi regulator dan otoritas keuangan, hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai masukan dalam pengawasan dan pengembangan ekosistem *e-wallet* di daerah kota Banda Aceh.

1.5 Sistematika Penelitian

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk memberikan gambaran secara umum :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian yang ditulis secara teratur dengan kaidah-kaidah penulisan yang benar.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi tentang landasan teori, penelitian terkait, dan kerangka berpikir yang menjelaskan landasan teori dan pengembangan hipotesis yang dituliskan dengan kaidah-kaidah penulisan yang benar dan terstruktur.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, uji valid, dan teknik analisa data yang ditulis dengan teratur dan sesuai ketentuannya.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil dari analisa dan pembahasan hasil penelitian berdasarkan pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh

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.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 *Technology Acceptance Model (TAM)*

Technology Acceptance Model (TAM) merupakan salah satu model teoritis yang paling banyak digunakan dalam penelitian sistem informasi untuk menjelaskan faktor-faktor yang memengaruhi penerimaan dan penggunaan teknologi oleh individu. Model ini pertama kali dikemukakan oleh Davis (1989) sebagai pengembangan dari *Theory of Reasoned Action (TRA)*. TAM dirancang untuk memprediksi dan menjelaskan perilaku pengguna dalam menerima atau menolak suatu teknologi informasi berdasarkan persepsi dan sikap pengguna terhadap teknologi tersebut (Multi *et al.*, 2024). Hal ini sejalan dengan Jogiyanto (2007) yang mendefinisikan TAM sebagai model yang menjelaskan penerimaan pengguna terhadap suatu sistem teknologi informasi berdasarkan dua konstruk utama, yaitu persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan, yang secara bersama-sama membentuk sikap dan niat perilaku individu dalam menggunakan sistem informasi tersebut.

TAM menekankan bahwa penerimaan teknologi tidak semata-mata ditentukan oleh kecanggihan sistem, tetapi lebih dipengaruhi oleh bagaimana pengguna memandang manfaat dan kemudahan teknologi tersebut dalam mendukung aktivitas mereka. Oleh karena itu, TAM sangat relevan digunakan dalam penelitian yang mengkaji

adopsi teknologi digital, termasuk penggunaan *e-wallet* sebagai bagian dari perkembangan *financial technology (fintech)* (Christina *et al.*, 2023).

2.1.1 Persepsi Manfaat (*Perceived Usefulness*)

Persepsi manfaat (*perceived usefulness*) merupakan keyakinan bahwa penggunaan suatu sistem teknologi dapat meningkatkan kinerja penggunaannya (Davis, 1989). Dalam TAM, persepsi kegunaan merupakan faktor utama yang memengaruhi sikap dan niat seseorang untuk menggunakan teknologi (Pratama *et al.*, 2022). Dalam penggunaan *e-wallet*, persepsi kegunaan tercermin dari keyakinan pengguna bahwa *e-wallet* dapat mempermudah proses pembayaran, mempercepat transaksi, mengurangi penggunaan uang tunai, serta meningkatkan efisiensi dalam aktivitas keuangan sehari-hari. *E-wallet* juga dianggap bermanfaat karena dapat digunakan untuk berbagai keperluan, seperti pembayaran di *merchant*, transfer dana, pembelian produk digital, dan pengelolaan transaksi secara *real-time*.

2.1.2 Persepsi Kemudahan Penggunaan (*Perceived Ease of Use*)

Menurut Davis (1989) *perceived ease of use* diartikan sebagai tingkat keyakinan bahwa menggunakan suatu sistem teknologi tidak akan menyulitkan atau membutuhkan usaha berat. Konsep ini mencerminkan sejauh mana pengguna merasa bahwa teknologi yang digunakan bersifat *user-friendly* dan tidak menyulitkan (Pratama *et al.*, 2022). Penjelasan ini kemudian

diperkuat oleh Jogiyanto (2007) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan adalah keyakinan bahwa suatu teknologi dapat dioperasikan dengan jelas, mudah dipelajari, serta bebas dari kesulitan.

Dalam konteks *e-wallet*, persepsi kemudahan penggunaan berkaitan dengan kemudahan pendaftaran akun, kejelasan tampilan antarmuka aplikasi, kemudahan memahami fitur-fitur yang tersedia, serta kelancaran proses transaksi. Aplikasi *e-wallet* yang mudah dipahami dan dioperasikan akan mengurangi hambatan penggunaan dan meningkatkan kenyamanan pengguna (Priyatna *et al.*, 2022). Kemudahan penggunaan menjadi sangat penting karena teknologi yang dianggap rumit cenderung menimbulkan resistensi dari pengguna. Sebaliknya, *e-wallet* yang mudah digunakan akan meningkatkan kepercayaan diri pengguna dalam bertransaksi dan mendorong penggunaan secara berkelanjutan.

2.2 Penggunaan *Electronic Wallet* (E-Wallet)

2.2.1 Pengertian *Electronic Wallet* (E-Wallet)

Electronic wallet (*e-wallet*) atau dompet digital merupakan salah satu bentuk inovasi dalam layanan *financial technology* (*fintech*) yang memanfaatkan teknologi informasi untuk memfasilitasi transaksi keuangan secara elektronik. *E-wallet* berfungsi sebagai alat penyimpanan uang dalam bentuk digital yang dapat digunakan untuk melakukan berbagai jenis transaksi, seperti pembayaran barang dan jasa, transfer dana, pembelian pulsa, hingga pembayaran tagihan. Dengan *e-wallet*, pengguna dapat bertransaksi

tanpa perlu membawa uang tunai, karena seluruh saldo tersimpan secara elektronik di dalam aplikasi yang terhubung ke jaringan internet dan sistem pembayaran nasional.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2023) *e-wallet* merupakan instrumen pembayaran yang diselenggarakan oleh lembaga penyedia layanan keuangan berbasis teknologi, di mana dana pengguna disimpan dalam bentuk saldo digital. Saldo ini dapat diisi ulang (*top up*) melalui berbagai kanal seperti perbankan, *merchant*, atau transfer antar pengguna. Keberadaan *e-wallet* menjadi bagian penting dari transformasi digital ekonomi Indonesia yang mendorong masyarakat menuju *cashless society*. Contoh aplikasi *e-wallet* syariah yang sudah beroperasi di Indonesia adalah LinkAja Syariah, yang dikembangkan berdasarkan fatwa DSN-MUI dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS). Aplikasi ini hanya melayani transaksi pada mitra dan *merchant* yang halal, serta menyimpan dana pengguna di bank syariah, bukan bank konvensional.

2.2.2 Prinsip dan Akad *E-Wallet*

Berbeda dari *e-wallet* konvensional, *e-wallet* syariah wajib menggunakan akad yang sesuai hukum Islam. Akad yang paling umum digunakan adalah wakalah *bil ujah*, yaitu akad perwakilan dengan imbalan jasa. Dalam akad ini, penyedia *e-wallet* bertindak sebagai wakil (*wakil*) dari pengguna untuk melakukan pembayaran atau transfer dana, sementara pengguna memberikan imbalan berupa biaya administrasi (*ujrah*). Selain itu, *e-wallet* syariah juga dapat

mengandung unsur akad *qardh*, ketika pengguna menitipkan dana di sistem aplikasi dan dapat menggunakannya kembali di kemudian hari. Semua bentuk keuntungan dari dana yang tersimpan tidak boleh digunakan untuk kepentingan pihak penyedia, kecuali jika diatur secara syariah melalui akad yang sah. *E-wallet* syariah juga menegakkan prinsip keadilan dan transparansi, di mana setiap transaksi wajib memiliki kejelasan objek, nilai, dan pihak-pihak yang terlibat, serta harus bebas dari praktik spekulasi (Alfira & Ani, 2023).

Keunggulan *e-wallet* syariah dibandingkan sistem pembayaran konvensional terletak pada nilai moral dan etika bisnis Islam yang dipegang dalam setiap prosesnya. Menurut Nurhayati *et al.* (2021) terdapat beberapa manfaat utama dari penggunaan *e-wallet* syariah, yaitu :

- a. Kemudahan akses, yaitu pengguna dapat melakukan transaksi kapan pun dan di mana pun tanpa batasan waktu dan lokasi.
- b. Keamanan dan transparansi, yaitu setiap transaksi terekam secara digital dan diawasi oleh sistem berbasis regulasi syariah serta lembaga pengawas keuangan.
- c. Efisiensi biaya dan waktu, yaitu tidak memerlukan uang tunai, antrean, atau biaya administrasi tinggi seperti pada transaksi manual.
- d. Kepatuhan terhadap prinsip syariah, yaitu memastikan bahwa seluruh kegiatan transaksi tidak mengandung unsur

haram dan menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap sistem digital.

2.2.3 Jenis-Jenis *E-Wallet* Berdasarkan Teknologi

E-wallet dapat dikategorikan menjadi beberapa jenis berdasarkan teknologi dan metode penyimpanan yang digunakan. Berdasarkan penelitian Fadhilah *et al.* (2021) *e-wallet* dapat dibagi menjadi :

a. Server based e-wallet

Jenis *e-wallet* yang menyimpan data dan saldo pengguna pada server penyedia layanan. Contohnya adalah OVO, GoPay, Dana, dan ShopeePay. Jenis ini paling banyak digunakan di Indonesia karena kemudahan aksesnya dan tidak memerlukan perangkat khusus selain *smartphone*.

b. Chip-based e-wallet

Jenis *e-wallet* yang menyimpan nilai uang pada *chip* yang tertanam dalam kartu fisik. Contohnya adalah *Flazz* BCA, *e-Money* Mandiri, dan kartu-kartu *e-money* lainnya yang menggunakan teknologi *Near Field Communication* (NFC).

2.2.4 Jenis-Jenis *E-Wallet* yang ada Di Indonesia

Perkembangan *fintech* di Indonesia telah melahirkan berbagai platform dompet digital, di antaranya:

a. OVO

OVO merupakan salah satu *e-wallet* yang populer di Indonesia, dengan klaim penguasaan lebih dari 70 persen transaksi di berbagai pusat perbelanjaan dalam negeri.

Platform ini awalnya berada di bawah kepemilikan Lippo Group dan kini telah menjalin kerja sama dengan Grab. OVO menyediakan berbagai fitur unggulan, seperti pembelian daring, transportasi, pesan antar makanan, transfer dana antar bank, dan berbagai layanan lainnya.

b. GoPay

GoPay merupakan layanan *e-wallet* di bawah naungan GoJek yang telah menjadi salah satu dompet digital paling banyak digunakan di Indonesia. Platform ini telah mendapatkan izin resmi dari Bank Indonesia, sehingga keamanannya telah terjamin. GoPay menawarkan berbagai kemudahan transaksi, seperti pembayaran transportasi, pemesanan makanan, pembayaran tagihan, pengisian pulsa, investasi, hingga pengiriman barang, serta memberikan penawaran promo, diskon, dan *cashback* bagi pengguna yang aktif.

c. Dana

Dana merupakan salah satu *e-wallet* karya anak bangsa yang telah memperoleh izin resmi dari Bank Indonesia sebagai Lembaga Keuangan Digital. Platform ini memiliki keunggulan berupa integrasi dengan data Dinas Kependudukan dan Catatan Sipil, sehingga proses persetujuan akun berlangsung lebih cepat dibandingkan dompet digital lainnya. Dana juga telah terhubung dengan jaringan ATM Bersama dan BPJS, sehingga memudahkan

pengguna dalam melakukan transaksi seperti pemindaian kode QR, transfer uang, dan berbagai layanan lainnya.

d. ShopeePay

ShopeePay merupakan layanan dompet digital yang diluncurkan oleh Shopee dan tumbuh pesat berkat integrasinya langsung dengan platform *marketplace* Shopee. Platform ini tidak hanya dapat digunakan untuk pembayaran tagihan dan belanja di Shopee, tetapi juga mendukung berbagai layanan lainnya seperti *Shopee Food* dan sebagainya.

e. LinkAja

LinkAja merupakan produk dompet digital hasil sinergi dari beberapa perusahaan besar di Indonesia, yakni Himpunan Bank Milik Negara, Pertamina, dan Telkomsel. Adanya kolaborasi dari berbagai perusahaan tersebut menjadikan LinkAja mampu menghadirkan beragam fitur yang menunjang kemudahan transaksi digital bagi penggunanya.

f. Jenius

Bisa dikatakan, Jenius menjadi bagian dari Bank BTPN yang telah terdaftar dalam Otoritas Jasa Keuangan. Dompet digital yang satu ini juga memiliki sertifikat keamanan dari LPS atau Lembaga Penjamin Simpanan sehingga semakin terpercaya keamanannya. Setiap pengguna bisa memanfaatkan Jenius untuk membuat akun PayPal dan membayar aneka transaksi memakai QRIS, dan aneka fitur

menarik lainnya.

g. DOKU

DOKU merupakan aplikasi pembayaran elektronik milik PT Nusa Satu Inti Artha yang cukup dikenal di Indonesia. Sebagaimana dompet digital pada umumnya, DOKU menyediakan layanan pembayaran untuk berbagai kebutuhan. Keunggulan platform ini terletak pada sistem keamanan ganda yang diterapkan guna melindungi data dan privasi penggunanya.

h. Sakuku

Bank BCA turut menghadirkan layanan dompet digital melalui produk bernama Sakuku yang tersedia dalam dua jenis, yaitu Sakuku dan Sakuku Plus. Perbedaan keduanya terletak pada batas maksimal saldo, di mana Sakuku hanya dapat menyimpan saldo hingga Rp2 juta, sementara Sakuku Plus hingga Rp10 juta, serta dilengkapi fitur tambahan seperti tarik tunai dan *split bill*.

i. OCTO Go Mobile

OCTO Go Mobile merupakan layanan dompet digital dari Bank CIMB Niaga yang telah cukup populer di Indonesia. Platform ini lebih menyerupai *m-banking* karena dirancang khusus untuk membantu transaksi pembayaran *online* nasabahnya. Meskipun demikian, OCTO Go Mobile menawarkan fitur yang beragam dengan sistem keamanan canggih berupa *fingerprint* dan *face lock*.

j. i.Saku

Indomaret menghadirkan layanan *e-wallet* tersendiri bernama i.Saku yang dirancang untuk memudahkan transaksi pelanggannya. Platform ini terintegrasi dengan Indomaret Poinku, sehingga lebih banyak digunakan oleh pelanggan setia Indomaret. Meskipun demikian, i.Saku juga menyediakan berbagai fitur pembayaran seperti tiket, pulsa, dan layanan lainnya.

2.2.5 Indikator Penggunaan *E-Wallet*

Berdasarkan landasan teori yang telah diuraikan, menurut Pramita *et al.* (2023) penggunaan *e-wallet* dapat diukur melalui beberapa indikator sebagai berikut:

1. Fitur Layanan

Fitur layanan *e-wallet* mencakup berbagai fungsi transaksi seperti transfer dana, pembayaran *merchant*, pembelian pulsa, pembayaran tagihan, hingga fitur tambahan seperti investasi dan tabungan digital. Kelengkapan fitur ini menjadi daya tarik utama bagi pengguna dalam memilih platform *e-wallet*, di mana semakin lengkap fiturnya, semakin besar kemungkinan *e-wallet* dijadikan sebagai solusi keuangan digital utama.

2. Persepsi Kemudahan Penggunaan

Persepsi kemudahan penggunaan mengacu pada keyakinan pengguna bahwa aplikasi *e-wallet* dapat dioperasikan dengan mudah tanpa memerlukan usaha atau pengetahuan

teknis yang kompleks, mencakup kemudahan pendaftaran akun, navigasi antarmuka yang intuitif, kejelasan instruksi transaksi, serta kesederhanaan dalam melakukan pembayaran. Semakin mudah *e-wallet* dipelajari dan digunakan, semakin besar kecenderungan pengguna untuk lebih sering menggunakannya bahkan mengeksplorasi fitur-fitur tambahan yang tersedia.

3. Manfaat Yang Dirasakan

Manfaat yang dirasakan menggambarkan sejauh mana pengguna merasakan nilai tambah dari penggunaan *e-wallet*, seperti efisiensi waktu, penghematan biaya, kemudahan mengelola keuangan, serta akses terhadap promosi dan *reward*. Semakin nyata manfaat yang dirasakan, semakin tinggi kepuasan pengguna dan semakin besar kecenderungan mereka untuk meningkatkan frekuensi penggunaan *e-wallet*.

4. Niat Penggunaan Berkelanjutan

Niat penggunaan berkelanjutan mencerminkan komitmen dan keinginan pengguna untuk terus menggunakan *e-wallet* sebagai metode pembayaran utama dalam jangka panjang, yang dipengaruhi oleh kepuasan terhadap kualitas layanan, pengalaman transaksi yang positif, kepercayaan terhadap keamanan data, serta persepsi nilai tambah yang konsisten. Pengguna dengan niat penggunaan berkelanjutan yang kuat cenderung loyal dan tidak mudah beralih ke platform lain.

5. Rekomendasi Kepada Orang Lain

Rekomendasi kepada orang lain menggambarkan kesediaan pengguna untuk menyarankan atau mempromosikan penggunaan *e-wallet* kepada keluarga, teman, atau rekan kerja. Indikator ini mencerminkan tingkat kepuasan dan kepercayaan pengguna yang sangat tinggi terhadap layanan *e-wallet*. Rekomendasi dari pengguna yang sudah berpengalaman memiliki pengaruh yang kuat dalam mendorong adopsi *e-wallet*, terutama di kalangan masyarakat yang masih ragu atau belum familiar dengan teknologi keuangan digital.

2.3 Kepatuhan Syariah

2.3.1 Konsep Kepatuhan Syariah dalam *E-Wallet*

Kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* merujuk pada kesesuaian praktik transaksi dan mekanisme layanan *e-wallet* dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Meskipun *e-wallet* pada dasarnya merupakan produk teknologi keuangan modern, penggunaannya tetap harus memperhatikan ketentuan syariah agar terhindar dari unsur yang dilarang dalam Islam, seperti *riba*, *gharar* (ketidakjelasan), dan *maisir* (spekulasi atau perjudian) (Rahmi *et al.*, 2025). Oleh karena itu, kepatuhan syariah tidak hanya menjadi tanggung jawab penyedia layanan, tetapi juga berkaitan dengan cara dan tujuan pengguna dalam memanfaatkan *e-wallet* sebagai alat transaksi.

Penggunaan *e-wallet* dalam perspektif syariah pada dasarnya diperbolehkan selama berfungsi sebagai alat pembayaran dan penyimpanan dana yang bersifat titipan (*wadiah*) atau perwakilan (*wakalah*), serta tidak mengandung unsur tambahan yang bersifat riba. Transaksi yang dilakukan melalui *e-wallet* harus jelas nominalnya, objek transaksinya halal, dan tidak menimbulkan ketidakpastian bagi pengguna. Selain itu, biaya administrasi atau potongan yang dikenakan harus bersifat transparan dan disepakati sejak awal agar tidak menimbulkan unsur *gharar*. Dengan demikian, kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* menekankan pada kejelasan mekanisme transaksi dan keadilan bagi seluruh pihak yang terlibat (Berliana *et al.*, 2025).

Selain aspek transaksi, kepatuhan syariah juga berkaitan dengan pengelolaan dana dan aktivitas pendukung lainnya. Penggunaan *e-wallet* tidak boleh dimanfaatkan untuk transaksi yang bertentangan dengan nilai-nilai Islam, seperti pembayaran barang atau jasa yang diharamkan. Di samping itu, sistem promosi seperti *cashback*, diskon, atau *reward* yang ditawarkan oleh *e-wallet* perlu ditinjau dari sudut pandang syariah, khususnya untuk memastikan bahwa mekanisme tersebut tidak mengandung unsur *maisir* atau praktik yang merugikan salah satu pihak. Oleh karena itu, pengguna dituntut memiliki pemahaman yang baik agar dapat menggunakan *e-wallet* secara bijak dan sesuai dengan ketentuan syariah (Fitria *et al.*, 2022).

Penggunaan *e-wallet* dalam perspektif syariah pada dasarnya diperbolehkan selama didasari oleh akad yang sah dan berfungsi sebagai alat pembayaran dan penyimpanan dana yang bersifat titipan (*wadiah*) atau perwakilan (*wakalah*), serta tidak mengandung unsur tambahan yang bersifat riba. Dalam praktiknya, setiap transaksi *e-wallet* melibatkan akad antara pengguna dengan penyedia layanan, serta akad antara pembeli dan penjual. Transaksi yang dilakukan melalui *e-wallet* harus jelas nominalnya, objek transaksinya halal, dan tidak menimbulkan ketidakpastian bagi pengguna. Kejelasan akad menjadi prinsip fundamental karena dalam syariah, setiap muamalah harus didasari oleh kesepakatan yang transparan antara pihak-pihak yang terlibat. Selain itu, biaya administrasi atau potongan yang dikenakan harus bersifat transparan dan disepakati sejak awal agar tidak menimbulkan unsur *gharar* (Putri *et al.*, 2023). Dengan demikian, kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* menekankan pada kejelasan akad, kejelasan mekanisme transaksi dan keadilan bagi seluruh pihak yang terlibat.

2.3.2 Indikator Kepatuhan Syariah (X1)

Kepatuhan syariah terhadap penggunaan *e-wallet* dalam penelitian ini diukur melalui beberapa indikator yang mencerminkan kesesuaian praktik penggunaan *e-wallet* dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Indikator-indikator tersebut disusun untuk menilai sejauh mana pengguna menerapkan nilai-nilai syariah dalam memanfaatkan *e-wallet* sebagai alat transaksi digital. Adapun

indikator kepatuhan syariah terhadap penggunaan *e-wallet* adalah sebagai berikut (Said *et al.*, 2025):

1. Terbebas dari Unsur Riba

Penggunaan *e-wallet* tidak mengandung unsur riba karena berfungsi sebagai alat pembayaran dan pemindahan dana secara langsung, bukan transaksi utang-piutang yang menimbulkan kewajiban tambahan. Saldo dalam *e-wallet* tidak dikenakan bunga maupun denda berbasis waktu, sehingga selama digunakan murni sebagai sarana transaksi tanpa mekanisme pembiayaan berbunga, penggunaannya dapat dinilai sesuai dengan prinsip syariah Islam.

2. Kejelasan Mekanisme Transaksi

Setiap transaksi *e-wallet* memiliki kejelasan nominal, tujuan, waktu, dan biaya yang ditampilkan secara transparan baik sebelum maupun setelah transaksi, sehingga pengguna dapat mengetahui secara pasti nilai pembayaran dan biaya yang timbul. Dengan demikian, mekanisme transaksi *e-wallet* dapat dikatakan memenuhi prinsip kejelasan akad dan terhindar dari unsur *gharar* yang dilarang dalam syariah Islam.

3. Tidak Mengandung Unsur *Maisir*

Penggunaan *e-wallet* tidak melibatkan unsur spekulasi atau perjudian (*maisir*), baik dalam mekanisme transaksi maupun dalam bentuk promosi dan *reward*, karena manfaat yang diperoleh pengguna berasal dari aktivitas transaksi yang

nyata, bukan dari hasil pertarungan atau spekulasi. Dengan demikian, selama fitur promosi dan insentif tidak mengandung unsur perjudian berlebihan, penggunaan *e-wallet* dapat dinilai sesuai dengan prinsip syariah Islam yang melarang unsur *maisir*.

4. Kesadaran Pengguna terhadap Prinsip Syariah

Pengguna memiliki kesadaran dan pemahaman dalam menerapkan prinsip-prinsip syariah pada aktivitas transaksi *e-wallet* sehari-hari, yang tercermin dari sikap memperhatikan kesesuaian mekanisme transaksi dengan ketentuan syariah, seperti menghindari unsur riba, *gharar*, dan *maisir*. Dengan demikian, tingkat pemahaman pengguna terhadap prinsip syariah menjadi salah satu faktor penting dalam menilai kepatuhan syariah penggunaan *e-wallet*.

2.4 Reliabilitas

2.4.1 Konsep Reliabilitas dalam Layanan Digital

Reliabilitas dalam layanan digital, terutama *fintech* dan *e-wallet* merupakan kemampuan sistem layanan untuk menjamin konsistensi, ketepatan, dan keandalan dalam setiap interaksi transaksi pengguna. Dengan kata lain, pengguna mengharapkan sistem yang “jarang *error*”, transaksi yang selalu berhasil, dan performa sistem yang stabil tanpa gangguan yang merugikan bagi pengguna. Dalam literatur kualitas layanan (SERVQUAL atau adaptasi E-SERVQUAL), reliabilitas sering menjadi dimensi utama dibanding dimensi lain seperti *responsivitas*, *assurance*, empati, dan

aspek fisik (*tangibles*) (Gupta *et al.*, 2024). Adapun aspek utama reliabilitas dalam layanan *fintech* yaitu:

- a. Kedalaman fungsional: sistem mampu memproses semua fitur transaksi yang dijanjikan (misalnya: transfer, pembayaran, *top-up*) secara tepat dan akurat.
- b. *Uptime* dan ketersediaan sistem: sistem tersedia sepanjang waktu (minim *downtime* atau gangguan).
- c. Konsistensi layanan: hasil transaksi, notifikasi dan status sistem tetap sesuai setiap kali digunakan.
- d. Ketepatan data: tidak ada kesalahan dalam pengolahan data pengguna atau transaksi (jumlah, tujuan, waktu).

Reliabilitas terbukti menjadi salah satu prediktor kuat terhadap kepercayaan pengguna, kepuasan, dan niat penggunaan berkelanjutan. Menurut Gupta *et al.* (2024) dalam studi “*Determinants of continuous intention to use FinTech services*” menyebut bahwa persepsi terhadap keandalan (*reliability*) dan *trust* merupakan faktor utama yang mempengaruhi intensi pengguna untuk terus memakai layanan *fintech*. Penelitian oleh Ridwan *et al.* (2025) yang dilakukan di Indonesia, ditemukan bahwa *perceived security* dan *trust* memiliki pengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan, dan bahwa adopsi digital *banking* yang andal menjadi fondasi agar kepercayaan bisa dibentuk. Reliabilitas di balik sistem sangat krusial agar pengguna tidak mengalami kegagalan transaksi atau kerugian.

Reliabilitas dalam *fintech* juga memiliki tantangan khusus yang berhubungan dengan infrastruktur teknologi, keamanan data, serta kemampuan sistem dalam menangani volume transaksi yang tinggi. Sistem yang tidak andal dapat menimbulkan kerugian finansial dan menurunkan kepercayaan pengguna terhadap platform digital (Priyatna *et al.*, 2022).

2.4.2 Indikator Reliabilitas (X2)

Berdasarkan landasan teori yang telah diuraikan, reliabilitas dalam konteks *e-wallet* dapat diukur melalui beberapa indikator sebagai berikut (Utami *et al.*, 2023):

1. Konsistensi Layanan

Konsistensi layanan menunjukkan sejauh mana sistem *e-wallet* dapat beroperasi secara stabil, mencakup performa aplikasi yang tidak mudah *error* dan respons yang tetap cepat meski beban transaksi meningkat. Aspek ini menjadi indikator utama keandalan sistem *e-wallet* dalam jangka panjang serta meningkatkan kepercayaan pengguna.

2. Kecepatan Pemrosesan

Kecepatan pemrosesan menjadi faktor utama kepuasan pengguna *e-wallet*, terutama saat melakukan pembayaran, transfer dana, atau *top-up* saldo, karena sistem yang lambat dapat mengganggu aktivitas dan menyebabkan transaksi gagal atau tertunda. Untuk mencapai kecepatan yang optimal, penyedia *e-wallet* perlu mengoptimalkan sistem *backend*, algoritma pemrosesan data, dan infrastruktur

jaringan, sehingga memberikan pengalaman transaksi yang mulus dan responsif.

3. Keandalan Fitur

Keandalan fitur mencerminkan sejauh mana seluruh fungsi *e-wallet* seperti transfer dana, pembayaran tagihan, dan *top-up* saldo dapat beroperasi dengan baik sesuai janji layanan, di mana fitur yang tidak stabil akan menghambat aktivitas dan mengurangi kepuasan pengguna. Oleh karena itu, setiap fitur perlu diuji secara menyeluruh, memiliki *fallback system*, dan diperbarui secara berkala, sehingga keandalan fitur menjadi komponen penting dalam menjaga loyalitas pengguna.

2.5 Keamanan

2.5.1 Konsep Keamanan dalam E-Wallet

Keamanan merupakan faktor krusial dalam penggunaan layanan keuangan digital termasuk *e-wallet*, yang di mana keamanan itu perlindungan terhadap data pribadi pengguna, keamanan kanal komunikasi (enkripsi), autentikasi pengguna, deteksi *fraud*, dan kebijakan tangguh terhadap kebocoran (*data breach*). Pengguna akan menolak menggunakan layanan jika merasa sistem tidak aman atau rentan terhadap penyalahgunaan. Adapun aspek keamanan pada *fintech* yaitu:

- a. Enkripsi data & komunikasi yaitu data pengguna dan transaksi harus dienkripsi (SSL/TLS, *end-to-end encryption*) sehingga pihak ketiga tidak bisa mengakses data secara tidak

sah.

- b. Autentikasi & otorisasi yaitu penggunaan OTP (*one-time password*), biometrik (sidik jari, pengenalan wajah), PIN, serta verifikasi dua langkah (2FA) untuk memastikan hanya pengguna sah yang mengakses akun.
- c. Keamanan server & infrastruktur *backend* yaitu perlindungan terhadap serangan siber, peretasan, *hacking*, *Distributed Denial of Service* (DDoS), dan manipulasi sistem.
- d. Sistem deteksi dan mitigasi *fraud* yaitu aturan antisipasi transaksi mencurigakan, monitoring aktivitas tidak biasa, dan kemampuan untuk membekukan atau membatalkan transaksi bila terindikasi kecurangan.
- e. Proteksi kebocoran data & kebijakan privasi yaitu menjaga kerahasiaan data keuangan pengguna dan memastikan tidak ada penggunaan data tanpa izin, serta kepatuhan terhadap regulasi perlindungan data.

Tantangan keamanan sering dianggap sebagai hambatan utama adopsi. Bugawa *et al.* (2023) mengulas berbagai tantangan keamanan di sektor layanan keuangan digital seperti ancaman internal, keamanan aplikasi, dan risiko operasional yang harus ditangani secara teknis dan kebijakan. Selanjutnya, relevansi keamanan dalam konteks Indonesia dan *fintech* syariah juga diperkuat oleh studi Ridwan *et al.* (2025) yang menegaskan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan

dan kepercayaan pengguna.

Secara teoritis, keamanan adalah komponen penting dalam pembentukan kepercayaan (*trust*). Tanpa rasa aman, pengguna akan ragu-ragu menyerahkan data atau melakukan transaksi dalam jumlah besar. Beberapa model adopsi teknologi (TAM yang diperluas, model *trust-based adoption*) menyertakan persepsi keamanan sebagai variabel penting yang memoderasi atau memediasi hubungan antara kualitas sistem dan niat penggunaan.

Dalam *fintech*, pengguna tidak hanya menuntut keamanan konvensional, tetapi juga ingin diyakinkan bahwa transaksi mereka tidak disalahgunakan untuk aktivitas yang tidak bertanggung jawab atau bertentangan dengan nilai-nilai yang diyakini. Misalnya, sistem tidak boleh menyimpan data pengguna untuk tujuan komersial yang tidak transparan atau menjual data kepada pihak ketiga tanpa izin yang jelas (Utomo & Rahman, 2024).

2.5.2 Indikator Keamanan (X3)

Berdasarkan landasan teori yang telah diuraikan, keamanan dalam konteks *e-wallet* dapat diukur melalui beberapa indikator sebagai berikut (Fadhlan *et al.*, 2023):

1. Proteksi Data Pribadi

Proteksi data pribadi memastikan informasi sensitif pengguna seperti identitas, nomor telepon, dan data keuangan terlindungi dari akses pihak tidak berwenang, melalui penerapan *firewall*, kontrol akses internal, dan kebijakan penyimpanan data yang ketat sesuai peraturan

perlindungan data nasional. Dengan proteksi yang kuat, pengguna dapat merasa aman dan percaya bahwa informasi mereka tidak disalahgunakan atau diakses pihak yang tidak bertanggung jawab.

2. Sistem Autentikasi

Sistem autentikasi berfungsi sebagai lapisan pengamanan utama yang memastikan hanya pengguna sah yang dapat mengakses akun *e-wallet*, melalui mekanisme seperti PIN, OTP, atau biometrik (sidik jari, *face recognition*) yang mencegah akses ilegal saat perangkat hilang atau dibajak. Penggunaan autentikasi berlapis (*multi-factor authentication*) semakin memperkuat keamanan, sehingga risiko penyalahgunaan akun dapat diminimalkan secara signifikan.

3. Deteksi Aktivitas Mencurigakan

Deteksi aktivitas mencurigakan adalah kemampuan sistem memantau pola transaksi dan mengidentifikasi perilaku tidak biasa, seperti *login* dari lokasi asing atau transaksi besar di luar kebiasaan, lalu memberikan notifikasi kepada pengguna atau bahkan menghentikan transaksi/mengunci akun secara otomatis. Fitur ini penting sebagai pencegahan dini terhadap kejahatan siber seperti peretasan atau pencurian akun.

4. Kebijakan Privasi yang Jelas

Kebijakan privasi yang jelas mencerminkan komitmen penyedia *e-wallet* dalam menjelaskan bagaimana data

pengguna dikumpulkan, digunakan, disimpan, dan dilindungi sesuai regulasi yang berlaku, termasuk informasi mengenai pihak yang memiliki akses terbatas terhadap data tersebut. Dengan kebijakan privasi yang mudah dipahami dan transparan, pengguna dapat menilai tingkat keamanan layanan serta meningkatkan kepercayaan dalam menggunakan aplikasi.

5. Perlindungan dari Penipuan (*Fraud Protection*)

Perlindungan dari penipuan mencakup mekanisme pencegahan dan penanganan tindakan penipuan atau transaksi ilegal, seperti pembatasan transaksi, monitoring berbasis AI, penguncian otomatis akun saat terdeteksi anomali, serta verifikasi ganda untuk transaksi berisiko tinggi. Jika terjadi indikasi penipuan, sistem akan segera memberikan peringatan atau memblokir aktivitas mencurigakan, sehingga perlindungan ini penting untuk menjaga kepercayaan pengguna dan memastikan *layanan e-wallet* aman dari risiko penyalahgunaan.

2.6 Transparansi

2.6.1 Konsep Transparansi dalam *E-Wallet*

Transparansi merupakan salah satu prinsip penting dalam penyelenggaraan layanan keuangan digital. Transparansi dalam keuangan digital berarti keterbukaan dalam semua aspek yang relevan bagi pengguna seperti biaya atau *fee* yang dikenakan, struktur kontrak, risiko yang mungkin muncul, mekanisme

pengaduan dan penyelesaian sengketa, serta laporan penggunaan dana atau transaksi. Transparansi yang baik dapat mengurangi ketidakpastian dan meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap platform keuangan digital (Safitri *et al.*, 2025).

Dalam *fintech* dan keuangan digital, transparansi menjadi kunci agar pengguna yakin bahwa layanan yang digunakan benar-benar dapat dipercaya dan sesuai dengan ekspektasi mereka. Sebagai contoh Fitria & Sari (2025) penelitiannya menyajikan bahwa *blockchain* dapat meningkatkan transparansi transaksi keuangan karena catatan transaksi publik yang tidak dapat diubah (*immutable ledger*).

Selain itu, studi Alshater *et al.* (2022) menekankan bahwa inovasi *fintech* di ranah keuangan Islam harus mengedepankan transparansi sebagai nilai inti agar kepercayaan dan legitimasi syariah tetap terjaga. Transparansi juga terkait erat dengan kepercayaan pengguna yang merasa bahwa penyedia layanan terbuka dan jujur cenderung memiliki *trust* yang lebih tinggi, dan pada gilirannya meningkatkan intensi penggunaan. Beberapa model adopsi teknologi dan penelitian adopsi *fintech* menempatkan transparansi sebagai variabel prediktor kepercayaan atau bahkan variabel *moderating* antara kualitas sistem dan niat penggunaan.

- a. Rekam jejak layanan stabil (minim kegagalan, penyelesaian keluhan yang baik)

- b. Komitmen terhadap prinsip keadilan syariah, sehingga pengguna yakin bahwa penggunaan mereka halal dan aman.

2.6.2 Indikator Transparansi (X4)

Transparansi dalam *e-wallet* sangat penting untuk menghindari unsur *gharar* (ketidakjelasan) yang dilarang dalam Islam. Menurut Utami *et al.* (2023) indikator transparansi meliputi:

1. Kejelasan Biaya dan *Fee*

Kejelasan biaya dan *fee* merupakan aspek penting transparansi *e-wallet*, yaitu keterbukaan informasi mengenai biaya administrasi, biaya transaksi, atau potongan lainnya yang harus disampaikan secara jelas dan mudah dipahami sebelum transaksi dilakukan. Dengan kejelasan biaya ini, pengguna dapat mengetahui secara pasti jumlah dana yang dikeluarkan dan terhindar dari biaya tersembunyi yang merugikan.

2. Informasi Syarat dan Ketentuan

Informasi syarat dan ketentuan harus disajikan secara lengkap, jelas, dan mudah diakses sebagai bentuk transparansi operasional *e-wallet*, mencakup kebijakan keamanan, ketentuan transaksi, batasan layanan, serta hak dan kewajiban pengguna. Kejelasan dan kemudahan akses terhadap dokumen ini penting untuk mencegah kesalahpahaman antara pengguna dan penyedia layanan,

sekaligus memungkinkan pengguna meninjau kembali ketentuan tersebut kapan pun di perlukan.

3. Laporan Transaksi yang Lengkap

Laporan transaksi yang lengkap mencerminkan transparansi pencatatan aktivitas keuangan pengguna, mencakup riwayat transaksi yang detail seperti tanggal, waktu, nominal, jenis transaksi, dan pihak terkait yang dapat diakses kapan saja. Laporan ini membantu pengguna melakukan pengecekan dan rekonsiliasi, menjadi bukti akuntabilitas penyedia layanan, serta memungkinkan pengguna memonitor pengeluaran dan memastikan seluruh aktivitas berjalan.

4. Mekanisme Pengaduan yang Jelas

Mekanisme pengaduan yang jelas memberikan informasi tentang cara pengguna menyampaikan keluhan atau permasalahan transaksi, melalui prosedur yang mudah dipahami seperti kontak layanan pelanggan, formulir pelaporan, atau pusat bantuan, disertai penjelasan tenggat waktu dan alur penanganan keluhan. Mekanisme ini mencerminkan komitmen penyedia layanan dalam memberikan layanan yang adil, responsif, dan bertanggung jawab kepada pengguna.

2.7 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu berfungsi untuk memberikan dasar teori dan landasan empiris yang mendukung penelitian ini. Dengan menelaah berbagai penelitian yang relevan, peneliti dapat

mengetahui kesamaan, perbedaan, serta posisi penelitian yang sedang dilakukan dalam konteks penelitian sebelumnya. Selain itu, melalui tinjauan ini peneliti juga dapat mengidentifikasi *research gap* atau celah penelitian yang masih belum banyak diteliti.

Hasibuan *et al.* (2026) dalam penelitiannya yang berjudul “*Penerapan nilai-nilai syariah dalam sistem pembayaran non tunai (e-wallet) di kalangan generasi muslim*”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki kesadaran terhadap pentingnya kesesuaian produk finansial dengan nilai-nilai Islam, namun pemahaman mendalam tentang aspek syariah dalam *e-wallet* masih terbatas. Ditemukan bahwa faktor kemudahan, promo, dan kecepatan transaksi lebih dominan mempengaruhi pilihan *e-wallet* dibanding pertimbangan syariah. Temuan ini mengindikasikan perlunya peningkatan literasi keuangan syariah digital dan pengembangan fitur *e-wallet* yang lebih eksplisit menerapkan prinsip syariah untuk memenuhi kebutuhan pasar Muslim muda yang terus berkembang.

Mayasari *et al.* (2025) dalam penelitian yang berjudul “*Analisis faktor-faktor dalam penggunaan e-wallet oleh mahasiswa : studi keamanan dan kemudahan*”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keamanan memiliki pengaruh lebih dominan dibandingkan kemudahan dalam membentuk kepercayaan mahasiswa terhadap *e-wallet*, dengan koefisien regresi sebesar 0.72 untuk keamanan dan 0.65 untuk kemudahan. Faktor keamanan yang paling berpengaruh adalah autentikasi dua faktor (2FA) dan enkripsi data, sementara

faktor kemudahan yang paling signifikan adalah antarmuka aplikasi yang intuitif. Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa penyedia *e-wallet* perlu lebih fokus pada peningkatan fitur keamanan tanpa mengabaikan aspek kemudahan penggunaan guna meningkatkan kepercayaan dan loyalitas pengguna, khususnya di kalangan mahasiswa.

Said *et al.* (2025) dalam penelitiannya yang berjudul “*Perbandingan tingkat kepatuhan syariah terhadap penggunaan e-wallet antara generasi milenial dan generasi z di kecamatan tanete riattang*”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepatuhan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* pada kedua generasi. Generasi Z menunjukkan tingkat kepatuhan syariah yang lebih tinggi dibandingkan generasi milenial. Mereka lebih aktif dalam mencari informasi tentang layanan keuangan syariah dan lebih cermat dalam memilih aplikasi yang sesuai prinsip Islam. Sebaliknya, generasi milenial lebih menekankan aspek kenyamanan dan kemudahan penggunaan.

Swastika *et al.* (2024) dalam penelitiannya yang berjudul “*Penggunaan e-wallet sebagai alat pembayaran: peluang dan tantangan*”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kegunaan *e-wallet* terhadap perilaku pengguna selanjutnya terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kemudahan terhadap kegunaan *e-wallet*. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara privasi dan keamanan

terhadap perilaku pengguna terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kepercayaan terhadap perilaku pengguna.

Fortuna & Sutrisno (2024) dalam penelitiannya yang berjudul “*The influence of perception, trust, and security on fintech e-wallet services: the case of the z generation in Yogyakarta*”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel kemudahan penggunaan yang dirasakan dan manfaat yang dirasakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan *e-wallet fintech* ShopeePay di kalangan generasi Z di Kabupaten Sleman, sedangkan variabel persepsi risiko, kepercayaan, dan keamanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan *e-wallet fintech* ShopeePay di kalangan generasi Z di Kabupaten Sleman.

Selanjutnya, penelitian oleh Utami *et al.* (2023) dengan judul “*Pengaruh privasi, keamanan, keandalan, dan transparansi terhadap minat penggunaan payment fintech UMKM di watukelir*”. Hasilnya menunjukkan bahwa keempat variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*, baik secara parsial maupun simultan. Temuan ini menegaskan bahwa aspek keamanan, keandalan, dan transparansi memiliki peran penting dalam meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem pembayaran digital.

Selanjutnya, penelitian oleh Fadhlan *et al.* (2023) dengan judul “*Pengaruh kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA di*

jabodetabek”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Jabodetabek, keamanan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* DANA di Jabodetabek. Kemudahan Penggunaan dan Keamanan Bertransaksi berpengaruh secara simultan terhadap Keputusan Penggunaan *e-wallet* DANA di Jabodetabek.

Selanjutnya, penelitian oleh Muttaqin & Khasanah (2023) *Analisis kepatuhan prinsip syariah dalam layanan e-money perspektif maqashid syariah*”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa uang elektronik atau uang elektronik yang beredar di Indonesia, sesuai dengan prinsip syariah dan dapat digunakan jika mengikuti dan sesuai dengan syarat-syarat di dalam fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.

Selanjutnya, penelitian oleh Pramita *et al.* (2023) dengan judul *”Tingkat penggunaan e-wallet pada remaja perkotaan dan pedesaan”*. Hasil dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan signifikan antara remaja perkotaan dan pedesaan terjadi pada uang saku, pengisian nilai saldo, dan nilai belanja.

Penelitian lain dilakukan oleh Saraswati & Mardhiyah (2022) berjudul *”Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan e-money di kalangan generasi milenial”*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan sebesar 27,1%

terhadap minat penggunaan *e-money* dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan sebesar 40% terhadap minat penggunaan.

Berdasarkan hasil penelitian di atas, dapat disimpulkan bahwa sebagian besar penelitian terdahulu berfokus pada aspek kepatuhan syariah, keandalan, transparansi, dan keamanan dalam penggunaan *e-wallet* atau *fintech*. Namun, sebagian besar penelitian sebelumnya dilakukan pada konteks *fintech* UMKM atau *e-wallet* di wilayah lain, bukan di Banda Aceh yang memiliki karakteristik sosial dan religius yang berbeda. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi celah tersebut dengan menganalisis sejauh mana kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi memengaruhi penggunaan *e-wallet* di Banda Aceh

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No.	Identitas Penelitian	Hasil Penelitian
1	Hasibuan <i>et al.</i> (2026) Penerapan Nilai-Nilai Syariah dalam Sistem Pembayaran Non tunai (<i>E-Wallet</i>) di Kalangan Generasi Muslim	Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki kesadaran terhadap pentingnya kesesuaian produk finansial dengan nilai-nilai Islam, namun pemahaman mendalam tentang aspek syariah dalam <i>e-wallet</i> masih terbatas.
2.	Mayasari <i>et al.</i> (2025) Analisis Faktor-Faktor dalam Penggunaan <i>E-Wallet</i> Oleh Mahasiswa : Studi Keamanan dan Kemudahan.	Hasil dari penelitian ini adalah bahwa penyedia <i>e-wallet</i> perlu lebih fokus pada peningkatan fitur keamanan tanpa mengabaikan aspek kemudahan penggunaan guna meningkatkan kepercayaan dan loyalitas pengguna, khususnya di kalangan mahasiswa.
3	Said <i>et al.</i> (2025) Perbandingan Tingkat Kepatuhan Syariah Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> Antara Generasi	Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepatuhan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>e-wallet</i> pada kedua generasi. Generasi yang memiliki pemahaman lebih tinggi

No.	Identitas Penelitian	Hasil Penelitian
	Milenial dan Generasi Z di Kecamatan Tanete Riattang	terhadap prinsip-prinsip syariah cenderung lebih selektif dalam memilih layanan keuangan digital yang sesuai dengan nilai-nilai Islam. Generasi Z menunjukkan tingkat kepatuhan syariah yang lebih tinggi dibandingkan generasi milenial.
4	Swastika <i>et al.</i> (2024) Penggunaan <i>E-Wallet</i> Sebagai Alat Pembayaran: Peluang dan Tantangan.	Hasil dari penelitian ini yaitu terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kegunaan <i>e-wallet</i> , kemudahan, privasi dan keamanan serta kepercayaan terhadap perilaku pengguna.
5	Fortuna & Sutrisno (2024) <i>The Influence of Perception, Trust, And Security on Fintech E-Wallet Services: The Case of The Z Generation in Yogyakarta.</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel kemudahan penggunaan yang dirasakan dan manfaat yang dirasakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan <i>e-wallet fintech</i> ShopeePay di kalangan generasi Z di Kabupaten Sleman, sedangkan variabel persepsi risiko, kepercayaan, dan keamanan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menggunakan layanan <i>e-wallet fintech</i> ShopeePay di kalangan generasi Z di Kabupaten Sleman.
6	Utami <i>et al.</i> (2023) Pengaruh Privasi, Keamanan, Keandalan, dan Transparansi Terhadap Minat Penggunaan <i>Payment Fitech</i> UMKM di Waliketur.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa adanya privasi yang terjaga, sistem yang aman, layanan yang dapat diandalkan, serta transparansi dalam operasi menjadi faktor-faktor utama yang meningkatkan tingkat kenyamanan dan kepercayaan pengguna dalam mengadopsi <i>fintech</i> .
7	Fadhlan <i>et al.</i> (2023) Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> DANA Di Jabodetabek	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>e-wallet</i> DANA di Jabodetabek, keamanan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan <i>e-wallet</i> DANA di Jabodetabek. kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi berpengaruh secara

No.	Identitas Penelitian	Hasil Penelitian
		simultan terhadap keputusan penggunaan <i>e-wallet</i> DANA di Jabodetabek.
8	Muttaqin & Khasanah (2023) Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah dalam Layanan E-Money Perspektif <i>Maqashid</i> Syariah.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa uang elektronik yang beredar di Indonesia, sesuai dengan prinsip syariah dan dapat digunakan jika mengikuti dan sesuai dengan syarat-syarat di dalam fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah.
9	Pramita <i>et al.</i> (2023) Tingkat Penggunaan <i>E-wallet</i> pada Remaja Perkotaan dan Pedesaan.	Hasil dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan signifikan antara remaja perkotaan dan pedesaan terjadi pada uang saku, pengisian nilai saldo, dan nilai belanja.
10	Saraswati & Mardhiyah (2022) Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Money</i> di Kalangan Generasi Milenial	Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan <i>e-money</i> dan persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan.

Sumber: Data Diolah (2026)

Berdasarkan tabel penelitian terdahulu di atas, dapat diidentifikasi adanya persamaan dan perbedaan antara penelitian-penelitian tersebut dengan penelitian yang sedang dilakukan. Perbandingan ini penting untuk menunjukkan posisi dan kebaruan penelitian ini dalam konteks literatur yang ada. Berikut diuraikan persamaan dan perbedaan dari masing-masing penelitian terdahulu dengan penelitian ini.

Penelitian yang dilakukan oleh Hasibuan *et al.* (2026) berjudul “*Penerapan nilai-nilai syariah dalam sistem pembayaran non tunai (e-wallet) di kalangan generasi z muslim*” memiliki persamaan dengan penelitian ini, yaitu sama-sama mengkaji penggunaan *e-wallet* dalam perspektif syariah, termasuk peran

kepatuhan syariah dan perilaku pengguna Muslim terhadap prinsip Islam seperti larangan riba, *gharar*, dan *maysir*. Adapun perbedaannya terletak pada metode, di mana Hasibuan *et al.* menggunakan pendekatan kualitatif (wawancara mendalam), sedangkan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif (kuesioner). Perbedaan juga terlihat dari lokasi dan subjek, yaitu Hasibuan *et al.* dilakukan di Kota Medan dengan responden mahasiswa Generasi Z Muslim, sedangkan penelitian ini dilakukan di Kota Banda Aceh dengan responden masyarakat umum pengguna *e-wallet*.

Penelitian yang dilakukan oleh Mayasari *et al.* (2025) berjudul “*Analisis faktor kepercayaan dalam penggunaan e-wallet oleh mahasiswa: studi keamanan dan kemudahan*” memiliki persamaan dengan penelitian ini, yaitu sama-sama menjadikan *e-wallet* sebagai objek penelitian utama dan menggunakan variabel keamanan sebagai salah satu variabel bebas, dengan tujuan mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi perilaku pengguna layanan keuangan digital. Adapun perbedaannya terletak pada cakupan variabel, di mana Mayasari *et al.* hanya mengkaji keamanan dan kemudahan penggunaan terhadap kepercayaan mahasiswa, sedangkan penelitian ini mengkaji empat variabel (kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi) terhadap penggunaan *e-wallet*. Perbedaan juga terlihat dari lokasi dan subjek penelitian, yaitu Mayasari *et al.* dilakukan di tiga politeknik Kota Palembang dengan responden mahasiswa,

sedangkan penelitian ini dilakukan di Kota Banda Aceh dengan responden masyarakat umum.

Penelitian yang dilakukan oleh Said *et al.* (2025) yang berjudul “*Perbandingan tingkat kepatuhan syariah terhadap penggunaan e-wallet antara generasi milenial dan generasi z di kecamatan tanete riattang*” Penelitian Said *et al.* tentang perbandingan kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* antara generasi milenial dan Generasi Z di Kecamatan Tanete Riattang memiliki persamaan dengan penelitian ini pada penggunaan variabel kepatuhan syariah sebagai variabel utama, serta sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner dan SPSS untuk menganalisis pengaruh kepatuhan syariah terhadap penggunaan *e-wallet*. Adapun perbedaannya, Said *et al.* membandingkan dua generasi di Kabupaten Bone dengan satu variabel independen (kepatuhan syariah), sedangkan penelitian ini menyasar masyarakat umum di Kota Banda Aceh dengan empat variabel sekaligus (kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi), serta berlokasi di daerah yang menerapkan syariat Islam secara resmi dan menyeluruh.

Penelitian yang dilakukan oleh Swastika *et al.* (2024) yang berjudul “*Penggunaan e-wallet sebagai alat pembayaran: peluang dan tantangan*” memiliki persamaan dengan penelitian ini pada pengkajian variabel keamanan sebagai faktor yang memengaruhi perilaku pengguna *e-wallet*, serta sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner dan analisis regresi linear

berganda. Adapun perbedaannya, Swastika *et al.* mengkaji empat variabel bebas (kegunaan, kemudahan, keamanan & privasi, dan kepercayaan) tanpa dimensi syariah, sedangkan penelitian ini menempatkan kepatuhan syariah sebagai variabel inti dengan tambahan reliabilitas dan transparansi. Dari segi lokasi, Swastika *et al.* dilakukan di Kota Kendari dengan responden dari daerah pesisir dan pinggiran kota, sedangkan penelitian ini dilakukan di Kota Banda Aceh yang menerapkan Syariat Islam secara kuat. Selain itu, Swastika *et al.* tidak mempertimbangkan faktor religiusitas atau keislaman, sedangkan aspek tersebut menjadi fokus utama dalam penelitian ini.

Penelitian yang dilakukan oleh Fortuna & Sutrisno (2024) yang berjudul “*Pengaruh persepsi, kepercayaan, dan keamanan pada layanan e-wallet fintech: studi kasus generasi z di yogyakarta*” juga memiliki persamaan dengan penelitian ini pada pengkajian variabel keamanan serta penggunaan metode kuantitatif dengan kuesioner dan *purposive sampling* untuk menganalisis faktor yang memengaruhi perilaku pengguna *e-wallet*. Adapun perbedaannya, Fortuna & Sutrisno berfokus pada Generasi Z pengguna ShopeePay di Sleman dengan variabel persepsi, kepercayaan, dan keamanan tanpa dimensi syariah, sedangkan penelitian ini menyasar masyarakat umum di Kota Banda Aceh dengan empat variabel inti (kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi) dalam konteks daerah yang menerapkan syariat Islam secara penuh.

Penelitian yang dilakukan oleh Utami *et al.* (2023) yang berjudul “*Pengaruh privasi, keamanan, keandalan, dan transparansi terhadap minat penggunaan payment fintech UMKM di watukelir*” memiliki persamaan yang menonjol dengan penelitian ini, yaitu kesamaan tiga variabel (keamanan, keandalan, dan transparansi) sebagai faktor penentu penggunaan *fintech/e-wallet*, serta sama-sama menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner dan analisis regresi linear berganda (SPSS). Adapun perbedaannya, Utami *et al.* menambahkan variabel privasi dan berfokus pada pelaku UMKM di Sukoharjo tanpa dimensi syariah, sedangkan penelitian ini berfokus pada masyarakat umum di Kota Banda Aceh dengan kepatuhan syariah sebagai variabel keempat yang menjadi ciri khas utama, dalam konteks daerah yang menerapkan Syariat Islam secara penuh.

Penelitian yang dilakukan oleh Fadhlán *et al.* (2023) yang berjudul “*Pengaruh kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA di jabodetabek*” memiliki persamaan dengan penelitian ini pada pengkajian variabel keamanan sebagai salah satu faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet*, di mana keamanan sama-sama menjadi variabel independen utama dengan hasil yang menunjukkan pengaruh positif dan signifikan, serta kedua penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner. Adapun perbedaannya, Fadhlán *et al.* hanya mengkaji dua variabel (kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi) pada *e-wallet*

DANA di Jabodetabek tanpa dimensi syariah, reliabilitas, maupun transparansi, sedangkan penelitian ini mengkaji empat variabel (kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi) di Kota Banda Aceh yang menerapkan Syariat Islam secara penuh, sehingga konteks religiusitas menjadi pembeda penting antara kedua penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Muttaqin & Khasanah (2023) yang berjudul “*Analisis kepatuhan prinsip syariah dalam layanan e-money perspektif maqashid syariah*” memiliki persamaan dengan penelitian ini pada kesamaan fokus utama, yaitu kepatuhan prinsip syariah dalam layanan keuangan digital, dengan kedua penelitian sama-sama merujuk pada Fatwa DSN-MUI sebagai landasan normatif serta mengakui pentingnya aspek keamanan dalam melindungi pengguna dan memastikan kehalalan transaksi. Adapun perbedaannya, Muttaqin & Khasanah menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode *literature review* dan kerangka *maqashid syariah* tanpa mengkaji variabel reliabilitas, keamanan, maupun transparansi, sedangkan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner serta kerangka *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikombinasikan dengan kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi secara bersamaan.

Penelitian yang dilakukan oleh Pramita *et al.* (2023) yang berjudul “*Tingkat penggunaan e-wallet pada remaja perkotaan dan pedesaan*” memiliki persamaan dengan penelitian ini pada variabel dependen yang sama, yaitu penggunaan *e-wallet*, serta sama-sama

menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner. Adapun perbedaannya, Pramita *et al.* hanya menganalisis tingkat penggunaan *e-wallet* (kepemilikan, frekuensi belanja, *top up*) pada remaja SMA di Bogor dengan uji *Mann-Whitney* tanpa dimensi syariah, sedangkan penelitian ini mengkaji pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* pada masyarakat umum di Kota Banda Aceh menggunakan analisis regresi linear berganda, dengan kepatuhan syariah sebagai variabel utama yang menjadi ciri khas penelitian ini.

Penelitian yang dilakukan oleh Saraswati & Mardhiyah (2022) yang berjudul "*Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan e-money di kalangan generasi milenial*" memiliki persamaan dengan penelitian ini pada pengkajian variabel keamanan sebagai faktor yang memengaruhi perilaku pengguna, serta sama-sama menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner, *purposive sampling*, dan analisis regresi. Adapun perbedaannya, Saraswati & Mardhiyah hanya mengkaji dua variabel (persepsi kemudahan dan persepsi keamanan) terhadap minat penggunaan *e-money* di Kecamatan Medan Baru pada generasi milenial tanpa dimensi syariah, sedangkan penelitian ini mengkaji empat variabel (kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi) terhadap penggunaan *e-wallet* sebagai perilaku aktual pada masyarakat umum di Kota Banda Aceh, daerah yang menerapkan Syariat Islam secara penuh melalui sistem Qanun.

Tabel 2.2 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti & Judul	Perbedaan	Persamaan
1	Hasibuan <i>et al.</i> (2026) Penerapan Nilai-Nilai Syariah dalam Sistem Pembayaran Non tunai (<i>E-Wallet</i>) di Kalangan Generasi Muslim	Letak lokasi penelitian	Membahas penggunaan <i>e-wallet</i> dalam perspektif syariah dan mengkaji perilaku pengguna Muslim terhadap prinsip-prinsip Islam (riba, <i>gharar</i> , <i>maysir</i>) dalam transaksi digital.
2	Mayasari <i>et al.</i> (2025) Analisis Faktor-Faktor dalam Penggunaan <i>E-Wallet</i> Oleh Mahasiswa : Studi Keamanan dan Kemudahan.	Letak lokasi penelitian dengan responden mahasiswa politeknik.	Mengkaji variabel keamanan sebagai faktor yang mempengaruhi penggunaan <i>e-wallet</i> . Penelitian juga menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kuesioner.
3	Said <i>et al.</i> (2025) Perbandingan Tingkat Kepatuhan Syariah Terhadap Penggunaan <i>E-Wallet</i> Antara Generasi Milenial dan Generasi Z di Kecamatan Tanete Riattang	Membandingkan kelompok generasi (milenial vs Generasi Z).	Sama-sama meneliti pengaruh kepatuhan syariah terhadap penggunaan <i>e-wallet</i> di kalangan masyarakat Muslim. Menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner dan analisis SPSS.
4	Swastika <i>et al.</i> , (2024), Penggunaan <i>E-Wallet</i> Sebagai Alat Pembayaran: Peluang dan Tantangan.	Letak lokasi penelitian dan jumlah sampel yang berbeda.	Membahas variabel keamanan sebagai faktor yang mempengaruhi penggunaan <i>e-wallet</i> . Menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner dan regresi linear berganda.
5	Fortuna & Sutrisno (2024) <i>The Influence of</i>	Hanya meneliti Generasi Z. Letak lokasi penelitian.	Meneliti variabel keamanan dalam konteks penggunaan <i>e-wallet</i> . Menggunakan

No.	Nama Peneliti & Judul	Perbedaan	Persamaan
	<i>Perception, Trust, And Security on Fintech E-Wallet Services: The Case of The Z Generation in Yogyakarta.</i>	Hanya fokus pada satu <i>e-wallet</i> .	metode kuantitatif dengan menggunakan kuesioner dan metode <i>purposive sampling</i> .
6	Utami <i>et al.</i> (2023) Pengaruh Privasi, Keamanan, Keandalan, dan Transparansi Terhadap Minat Penggunaan <i>Payment Fitech</i> UMKM di Waliketur.	Berfokus pada pelaku UMKM letak lokasi penelitian. sampel 150 responden, sedangkan penelitian menggunakan 397 responden.	Mengkaji variabel keamanan, keandalan (reliabilitas), dan transparansi. Menggunakan metode kuantitatif deskriptif dengan kuesioner, <i>purposive sampling</i> , dan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS.
7	Fadhlan <i>et al.</i> (2023) Pengaruh Kemudahan Penggunaan Dan Keamanan Bertransaksi Terhadap Keputusan Penggunaan <i>E-Wallet</i> DANA Di Jabodetabek	Letak lokasi penelitian dan jumlah sampel yang berbeda.	Sama-sama mengkaji variabel keamanan sebagai faktor yang mempengaruhi keputusan/penggunaan <i>e-wallet</i> . Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner, <i>purposive sampling</i> , dan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS.
8	Muttaqin & Khasanah (2023) Analisis Kepatuhan Prinsip Syariah dalam Layanan <i>E-Money</i> Perspektif <i>Maqashid</i> Syariah.	Menggunakan metode yang berbeda. Letak lokasi penelitian.	Sama-sama membahas kepatuhan prinsip syariah sebagai fokus utama dalam layanan keuangan digital (<i>e-money/e-wallet</i>). sama-sama merujuk pada Fatwa DSN-MUI sebagai landasan normatif kepatuhan syariah dalam transaksi digital.
9	Pramita <i>et al.</i> (2023) Tingkat Penggunaan <i>E-</i>	Letak lokasi penelitian. Segi subjek hanya	Sama-sama menjadikan penggunaan <i>e-wallet</i> sebagai variabel dependen

No.	Nama Peneliti & Judul	Perbedaan	Persamaan
	<i>wallet</i> pada Remaja Perkotaan dan Pedesaan.	berfokus pada remaja SMA (perkotaan dan pedesaan). Segi metode analisis, terhadap variabel dependen.	dan berfokus pada perilaku pengguna dalam menggunakan layanan pembayaran digital. Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan instrumen kuesioner.
10	Saraswati & Mardhiyah (2022) Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Keamanan terhadap Minat Penggunaan <i>E-Money</i> di Kalangan Generasi Milenial	Lokasi penelitian yang berbeda. Jumlah sampel yang berbeda.	Sama-sama mengkaji variabel keamanan. Menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner, <i>purposive sampling</i> , dan analisis regresi. Sama-sama menjadikan masyarakat pengguna layanan pembayaran digital sebagai populasi penelitian,

Sumber: Data Diolah (2026)

2.8 Kerangka Pemikiran

Peneliti memfokuskan pada empat faktor utama yang diduga berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Banda Aceh, yaitu kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan dan transparansi. Keempat variabel tersebut dipilih karena dianggap sebagai indikator penting yang memengaruhi keputusan seseorang dalam menggunakan layanan keuangan digital.

Kepatuhan syariah merupakan faktor yang sangat penting dalam konteks penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh yang merupakan daerah yang menerapkan Syariat Islam. Kepatuhan syariah berkaitan dengan kesesuaian praktik penggunaan *e-wallet*

dengan prinsip-prinsip Islam, seperti terhindar dari unsur riba, *gharar*, dan *maisir*. Bagi masyarakat Muslim, kepatuhan terhadap prinsip syariah menjadi pertimbangan utama dalam memilih dan menggunakan layanan keuangan digital. Penelitian menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan layanan keuangan digital, di mana pengguna dengan pemahaman yang baik terhadap prinsip syariah cenderung lebih selektif dalam memilih platform yang sesuai dengan nilai-nilai Islam (Said *et al.*, 2025).

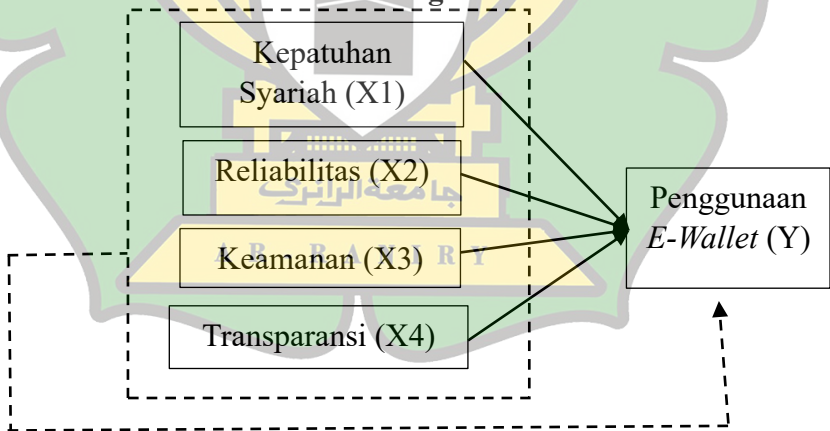
Reliabilitas berkaitan dengan kemampuan *e-wallet* dalam memberikan layanan yang konsisten, akurat, dan dapat diandalkan oleh pengguna. Semakin tinggi reliabilitas suatu aplikasi, maka semakin besar pula kepercayaan pengguna untuk menggunakan layanan tersebut. Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa reliabilitas menjadi faktor penting dalam membentuk kepuasan dan loyalitas pengguna terhadap sistem pembayaran digital (Utami *et al.*, 2023).

Keamanan merupakan faktor yang berkaitan dengan perlindungan data pribadi dan transaksi keuangan pengguna. Pengguna *e-wallet* akan merasa nyaman dan percaya apabila sistem mampu melindungi informasi mereka dari penyalahgunaan atau kebocoran. Menurut Fadhlani *et al.* (2023) keamanan menjadi salah satu faktor utama yang menentukan tingkat adopsi masyarakat terhadap pembayaran non tunai.

Transparansi mencakup sejauh mana penyedia *e-wallet* memberikan informasi yang jelas mengenai biaya transaksi, kebijakan privasi, dan proses layanan. Transparansi yang baik dapat meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap penyedia layanan dan mengurangi potensi kecurigaan terhadap sistem digital. Menurut Utami *et al.* (2023) transparansi operasional berpengaruh positif terhadap persepsi kepercayaan dan keputusan penggunaan layanan keuangan digital.

Berdasarkan uraian tersebut, dapat dijelaskan bahwa kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan dan transparansi diduga memiliki pengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di kota Banda Aceh. Dengan demikian, hubungan antara variabel dalam penelitian ini dapat digambarkan melalui kerangka berpikir berikut.

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



Sumber: Data Diolah (2026)

Keterangan: — : Pengaruh secara parsial
 ----- : Pengaruh secara simultan

2.9 Hubungan Antar Variabel

2.9.1 Hubungan Kepatuhan Syariah terhadap Penggunaan *E-Wallet*

Kepatuhan syariah merupakan faktor penentu yang sangat penting dalam keputusan masyarakat Muslim untuk menggunakan layanan keuangan digital, termasuk *e-wallet*. Kepatuhan syariah berkaitan dengan kesesuaian praktik transaksi digital dengan prinsip-prinsip Islam, yaitu terhindar dari unsur riba, *gharar* (ketidakjelasan), dan *maisir* (spekulasi atau perjudian). Bagi masyarakat Muslim, aspek ini bukan sekadar preferensi, melainkan kewajiban agama yang memengaruhi setiap keputusan ekonomi mereka, termasuk dalam memilih dan menggunakan platform keuangan digital (Said *et al.*, 2025).

Dalam konteks *e-wallet*, kepatuhan syariah mencakup penggunaan akad yang sah seperti *wakalah bil ujah* atau *wadiah*, jaminan bahwa dana pengguna tidak diinvestasikan pada usaha yang haram, serta tidak adanya unsur riba dalam setiap mekanisme layanan. Penelitian yang dilakukan oleh Said *et al.* (2025) menemukan bahwa kepatuhan syariah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* pada generasi milenial maupun generasi Z, di mana pengguna dengan pemahaman syariah yang lebih tinggi cenderung lebih selektif dalam memilih platform keuangan digital yang sesuai dengan nilai-nilai Islam.

Hasil penelitian Muttaqin & Khasanah (2023) turut memperkuat hal ini dengan menemukan bahwa layanan *e-money*

yang beredar di Indonesia dapat diterima dan digunakan secara luas oleh masyarakat Muslim selama memenuhi syarat-syarat yang ditetapkan dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah. Artinya, kesesuaian suatu platform dengan ketentuan syariah menjadi faktor krusial yang mendorong atau menghambat pengguna dalam mengadopsi layanan keuangan digital.

Kondisi ini semakin relevan di Kota Banda Aceh yang menerapkan Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah (LKS), yang mewajibkan seluruh layanan keuangan termasuk *e-wallet* untuk beroperasi sesuai prinsip syariah. Penelitian Hasibuan *et al.* (2026) menunjukkan bahwa meskipun mayoritas masyarakat Muslim memiliki kesadaran terhadap pentingnya kesesuaian produk finansial dengan nilai-nilai Islam, pemahaman mendalam tentang aspek syariah dalam *e-wallet* masih perlu ditingkatkan, khususnya di kalangan generasi muda. Dengan demikian, kepatuhan syariah diduga berpengaruh positif terhadap penggunaan *e-wallet*, di mana semakin tinggi tingkat kepatuhan syariah suatu platform, semakin besar pula kemungkinan masyarakat Muslim di Kota Banda Aceh untuk memilih dan menggunakannya secara aktif.

2.9.2 Hubungan Reliabilitas terhadap Penggunaan *E-Wallet*

Reliabilitas dalam *e-wallet* berkaitan dengan kemampuan sistem dalam memberikan layanan yang stabil, tepat, dan dapat diandalkan setiap kali digunakan. Pengguna mengharapkan aplikasi

e-wallet dapat diakses kapan saja, jarang mengalami gangguan, serta mampu memproses transaksi dengan benar sesuai perintah pengguna. Utami *et al.* (2023) menemukan bahwa keandalan (reliabilitas) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *payment fintech* baik secara parsial maupun simultan, sehingga sistem yang dapat diandalkan mendorong pengguna merasa nyaman dan terus menggunakan layanan dalam aktivitas transaksi sehari-hari.

Fadhlan *et al.* (2023) juga mengonfirmasi bahwa keandalan sistem menjadi salah satu faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan *e-wallet* di kalangan masyarakat. Ketika sistem sering mengalami *error* atau transaksi tertunda, kepercayaan pengguna akan menurun dan penggunaan *e-wallet* menjadi berkurang. Sebaliknya, sistem yang konsisten dan responsif akan membuat pengguna merasa yakin untuk terus menggunakan *e-wallet* dalam aktivitas keuangan sehari-hari. Mayasari *et al.* (2025) juga menemukan bahwa keandalan sistem secara signifikan membentuk kepercayaan pengguna terhadap *e-wallet*, yang pada akhirnya berdampak langsung pada intensitas penggunaannya.

Pada *e-wallet*, reliabilitas juga berkaitan dengan kepastian bahwa transaksi berjalan dengan akurat dan sesuai harapan. Kegagalan sistem tidak hanya berdampak pada kerugian teknis, tetapi juga menurunkan kepercayaan pengguna terhadap platform. Oleh karena itu, semakin baik reliabilitas layanan *e-wallet*, semakin tinggi pula tingkat penggunaannya.

2.9.3 Hubungan Keamanan terhadap Penggunaan *E-Wallet*

Keamanan merupakan faktor penting dalam penggunaan *e-wallet* karena berkaitan langsung dengan perlindungan data pribadi dan dana pengguna. Pengguna akan cenderung menggunakan *e-wallet* jika mereka merasa data dan transaksi yang dilakukan aman dari risiko maupun penipuan. Fortuna & Sutrisno (2024) menemukan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan dan penggunaan layanan *e-wallet* di kalangan Generasi Z, di mana pengguna yang merasa aman cenderung lebih sering bertransaksi menggunakan platform tersebut.

Fadhlan *et al.* (2023) mengonfirmasi bahwa keamanan bertransaksi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* di Kota Jabodetabek. Mayasari *et al.* (2025) menemukan bahwa keamanan memiliki pengaruh lebih dominan dibandingkan kemudahan dalam membentuk kepercayaan pengguna terhadap *e-wallet*. Swastika *et al.* (2024) juga menemukan bahwa privasi dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku penggunaan *e-wallet*. Lebih lanjut, Saraswati & Mardhiyah (2022) menunjukkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan pembayaran digital di kalangan generasi milenial.

Berbagai penelitian menunjukkan bahwa tingkat keamanan yang baik dapat meningkatkan rasa percaya pengguna terhadap layanan keuangan digital. Ketika pengguna merasa aman, mereka akan lebih sering menggunakan *e-wallet*, meningkatkan nilai

transaksi, serta memiliki keinginan untuk terus menggunakan layanan tersebut. Dengan demikian, keamanan memiliki pengaruh positif terhadap penggunaan *e-wallet*.

2.9.4 Hubungan Transparansi terhadap Penggunaan *E-Wallet*

Transparansi dalam *e-wallet* berkaitan dengan keterbukaan informasi yang diberikan kepada pengguna, seperti kejelasan biaya, syarat dan ketentuan, riwayat transaksi, serta kepatuhan terhadap prinsip syariah. Informasi yang jelas akan membantu pengguna memahami cara kerja layanan dan menghindari kesalahpahaman dalam bertransaksi. Utami *et al.* (2023) menemukan bahwa transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan layanan *payment fintech*, baik secara parsial maupun simultan, karena keterbukaan informasi terbukti meningkatkan kenyamanan dan kepercayaan pengguna.

Dalam keuangan syariah, transparansi menjadi hal yang sangat penting karena berkaitan dengan larangan unsur *gharar* atau ketidakjelasan. Ketika pengguna mengetahui secara jelas biaya yang dikenakan dan mekanisme transaksi yang digunakan, mereka akan merasa lebih tenang dan yakin dalam menggunakan *e-wallet*. Muttaqin & Khasanah (2023) menegaskan bahwa keterbukaan mengenai akad dan mekanisme transaksi merupakan syarat utama keabsahan layanan keuangan digital dari perspektif syariah, sehingga absennya transparansi dapat menjadikan transaksi bersifat *gharar* dan tidak diperbolehkan.

Transparansi juga berperan dalam membangun kepercayaan pengguna. Layanan yang terbuka dan jujur cenderung lebih mudah diterima oleh masyarakat. Pengguna yang merasa mendapatkan informasi secara lengkap akan lebih percaya, lebih puas, dan pada akhirnya lebih sering menggunakan *e-wallet*. Oleh karena itu, transparansi diduga berpengaruh positif terhadap penggunaan *e-wallet*.

2.9.5 Hubungan Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi terhadap Penggunaan *E-Wallet*

Kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi merupakan empat faktor utama yang saling melengkapi dalam memengaruhi penggunaan *e-wallet*, khususnya di Kota Banda Aceh yang memiliki karakteristik religiusitas tinggi. Kepatuhan syariah memastikan bahwa layanan *e-wallet* sesuai dengan prinsip-prinsip Islam dan tidak mengandung unsur riba, *gharar*, dan *maisir* (Said *et al.*, 2025). Reliabilitas memastikan bahwa sistem *e-wallet* dapat berfungsi secara stabil, konsisten, dan akurat dalam memproses setiap transaksi (Utami *et al.*, 2023). Keamanan berperan dalam melindungi data pribadi dan dana pengguna dari berbagai risiko seperti penyalahgunaan akun dan kebocoran data (Fadhlan *et al.*, 2023). Sementara itu, transparansi memberikan kejelasan informasi terkait biaya, mekanisme transaksi, serta kebijakan privasi, sehingga pengguna memahami cara tersebut untuk dijalankan (Utami *et al.*, 2023).

Keempat faktor tersebut saling berkaitan dan tidak dapat berdiri sendiri dalam memengaruhi penggunaan *e-wallet*. Kelemahan pada salah satu aspek dapat mengurangi kepercayaan pengguna secara keseluruhan dan berdampak pada penurunan intensitas penggunaan. Sistem yang andal tetapi tidak aman akan menimbulkan rasa khawatir, sementara sistem yang aman namun kurang transparan dapat memunculkan keraguan terhadap keadilan dan praktik yang diterapkan. Demikian pula, meskipun sistem memiliki keamanan dan reliabilitas yang baik, jika tidak memperhatikan aspek kepatuhan syariah, pengguna di wilayah dengan religiusitas tinggi seperti Banda Aceh akan enggan menggunakannya. Oleh karena itu, keseimbangan antara kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi menjadi sangat penting dalam menciptakan pengalaman penggunaan *e-wallet* yang positif dan berkelanjutan.

Apabila kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi dapat dirasakan dengan baik oleh pengguna, maka akan terbentuk rasa nyaman dan aman dalam bertransaksi. Kondisi ini mendorong munculnya kepercayaan yang lebih kuat terhadap layanan *e-wallet*, yang pada akhirnya berpengaruh pada perilaku penggunaan. Pengguna cenderung menggunakan *e-wallet* secara lebih rutin, meningkatkan intensitas dan variasi transaksi, serta memiliki niat untuk terus menggunakan layanan tersebut dalam jangka panjang. Dengan demikian, kepatuhan syariah, reliabilitas,

keamanan, dan transparansi secara bersama-sama diperkirakan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*.

2.10 Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban atau kesimpulan awal yang bersifat sementara atas suatu masalah, yang kebenarannya masih perlu dibuktikan melalui penelitian lebih lanjut (Yusi & Idris, 2020).

Hipotesis dalam penelitian ini adalah :

H_1 : Kepatuhan Syariah berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_2 : Reliabilitas berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_3 : Keamanan berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_4 : Transparansi berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_5 : Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

3.1.1 Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian kuantitatif, karena data yang diperoleh berupa angka-angka. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang mencakup berbagai metode yang terkait, dengan tujuan menarik kesimpulan berdasarkan hasil pengujian hipotesis statistik, dengan menggunakan data empiris yang dikumpulkan melalui proses pengumpulan dan perhitungan (Sugiyono, 2020).

Menurut Sugiyono (2020) metode penelitian kuantitatif adalah pendekatan yang digunakan untuk melakukan studi terhadap suatu sampel atau populasi tertentu. Dalam metode ini, proses pengumpulan data, penggunaan instrumen, serta analisis informasi dilakukan secara sistematis dan terukur dengan pendekatan kuantitatif. Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan sebelumnya. Jenis penelitian ini melibatkan pengukuran variabel-variabel tertentu yang dapat dinyatakan dalam bentuk angka, grafik, persentase dan tabel, serta analisis statistik untuk memahami hubungan antar variabel tersebut.

Pendekatan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif asosiatif. Menurut Sugiyono (2020) penelitian deskriptif adalah penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai variabel mandiri, baik satu variabel atau lebih (independen) tanpa membuat

perbandingan atau menghubungkan dengan variabel lain. Asosiatif yang dimaksud yaitu untuk mengetahui bagaimana hubungan atau pengaruh antara variabel bebas (independen) yaitu Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), dan Transparansi (X_4), terhadap variabel terikat (dependen) yaitu Penggunaan *E-Wallet* (Y) di Kota Banda Aceh.

3.1.2 Lokasi dan Objek Penelitian

Penelitian ini difokuskan pada pengguna *e-wallet* yang ada di Kota Banda Aceh sebagai objek penelitian. Pemilihan pengguna *e-wallet* sebagai objek penelitian ini karena penggunaan dompet digital di Kota Banda Aceh terus mengalami pertumbuhan yang signifikan, seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap transaksi keuangan digital. Di Kota Banda Aceh, masyarakat yang menggunakan aplikasi *e-wallet* semakin beragam, didorong oleh kebutuhan akan kemudahan, keamanan, serta kepercayaan terhadap sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Hal ini menjadikan Kota Banda Aceh sebagai lokasi yang relevan untuk mengkaji pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di kalangan masyarakat setempat.

3.2 Sumber Data

Data adalah fakta atau informasi yang dikumpulkan peneliti untuk membantu memecahkan masalah maupun menjawab pertanyaan dalam penelitian. Data tersebut bisa berasal dari beragam sumber dan dihimpun dengan berbagai teknik pengumpulan

sepanjang penelitian berlangsung. Pada penelitian ini, sumber data yang digunakan adalah data primer (Ibrahim, 2021). Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumbernya atau melalui pengumpulan informasi dan diberikan langsung kepada pengumpul data. Dalam penelitian ini, peneliti berperan sebagai pihak pertama yang mengumpulkan data tersebut. Metode pengumpulan data yang digunakan untuk mengumpulkan data primer dalam penelitian ini adalah penyebaran kuesioner kepada partisipan yang dibuat dengan *GoogleForm* kemudian disebarakan secara *online*. Kuesioner memiliki keunggulan karena dapat menyajikan informasi secara efektif dan efisien, sesuai dengan tujuan penelitian. Data primer yang digunakan adalah data *cross section* yang merupakan data yang diperoleh pada satu titik waktu tertentu dari beberapa objek atau individu.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi adalah keseluruhan area atau kelompok yang menjadi sasaran penelitian, yang mencakup objek atau subjek yang memiliki kualitas dan ciri-ciri tertentu yang telah ditentukan oleh peneliti untuk diteliti dan diambil kesimpulannya (Sugiyono, 2020). Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Banda Aceh yang menggunakan dompet digital ataupun *e- wallet*.

3.3.2 Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang memiliki jumlah serta karakteristik yang dimiliki populasi tersebut (Sugiyono, 2020).

Penelitian ini akan menggunakan metode *non-probability sampling* dengan memakai metode *purposive sampling*. Teknik pengambilan sampel *non-probability sampling* yaitu metode pengambilan yang tidak memberi kesempatan yang setara bagi setiap anggota populasi terpilih menjadi sampel. Teknik pengumpulan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus *Lemeshow*. Rumus *Lemeshow* digunakan ketika jumlah populasi tidak diketahui atau sangat besar (tidak terbatas).

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q}{d^2}$$

Keterangan :

n = ukuran sampel

Z = nilai Z (1,96 untuk confidence level 95 %)

P = estimasi proporsi (0,5 jika tidak ada data)

$q = 1 - p$

d = margin of error

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q}{d^2}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{(0.05)^2}$$

$$n = \frac{3.8416 \times 0.25}{0.0025}$$

$$n = \frac{0.9604}{0.01}$$

$$n = 384,16 \sim 385 \text{ responden}$$

Berdasarkan rumus *Lemeshow* tersebut diperoleh jumlah sampel sebanyak 384 individu, kemudian peneliti membulatkan data untuk mempermudah perhitungan menjadi 385 responden.

Responden yang di jadikan sampel dalam penelitian ini harus memenuhi kriteria sebagai berikut:

1. Pengguna aktif *e-wallet*
2. Usia 17 tahun ke atas
3. Berdomisili Kota Banda Aceh
4. Bersedia menjadi responden dalam penelitian ini

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data merupakan suatu proses penting dalam melakukan sebuah studi penelitian sehingga diperlukan adanya teknik pengumpulan data yang sesuai agar data yang didapatkan valid dan reliabel. Menurut Sugiyono (2020) data merupakan bahan dasar yang harus diolah untuk menghasilkan informasi atau penjelasan, baik dalam bentuk kualitatif maupun kuantitatif, yang mencerminkan fakta dan memberikan manfaat atau gambaran tentang suatu kondisi atau situasi. Data adalah keterangan-keterangan tentang suatu hal, dapat berupa sesuatu hal yang diketahui atau dianggap atau anggapan. Atau suatu fakta yang menggambarkan lewat angka, simbol, kode dan lainnya.

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2020). Pada penelitian ini peneliti akan menyusun daftar pernyataan (kuesioner) yang kemudian akan dibagikan secara *online* melalui *google form* dan disebarakan melalui media sosial kepada masyarakat Kota Banda Aceh yang terbagi menjadi sembilan kecamatan yaitu Kuta Alam,

Syiah Kuala, Baiturrahman, Ulee Kareng, Jaya Baru, Meuraxa, Banda Raya, Lueng Bata, dan Kuta Raja sehingga dapat menjangkau seluruh responden. Responden merupakan orang-orang yang memberikan jawaban atau tanggapan pada pernyataan yang diberikan oleh peneliti. Responden dalam penelitian ini adalah pengguna *e-wallet* yang berusia 17-50 tahun lebih, berdomisili di Kota Banda Aceh dengan jumlah minimal 385 responden. Pernyataan-pernyataan dalam kuesioner ini disusun berdasarkan indikator - indikator yang telah ditetapkan.

Teknik pengukuran yang digunakan pada kuesioner dalam penelitian ini menggunakan skala *likert*. Skala *likert* adalah alat pengukuran yang digunakan untuk menilai sikap, pendapat, atau persepsi seseorang atau sekelompok orang terhadap suatu pernyataan atau fenomena sosial. Metode ini diperkenalkan oleh Rensis Likert pada tahun 1932 dan sering digunakan dalam penelitian kuantitatif dan kualitatif untuk mengumpulkan data melalui kuesioner.

Dalam penggunaan skala *likert*, variabel yang hendak diukur terlebih dahulu diuraikan menjadi beberapa dimensi, kemudian dijabarkan lebih lanjut menjadi indikator-indikator variabel. Indikator-indikator tersebut selanjutnya dijadikan sebagai acuan dalam menyusun item instrumen yang berupa pertanyaan maupun pernyataan. Setiap jawaban dari item instrumen mengacu pada skala *likert*, di mana skala ini memiliki rentang penilaian mulai dari yang sangat positif hingga sangat negatif. Dalam penelitian ini, peneliti

menyediakan 5 pilihan jawaban bagi responden dengan menggunakan rentang skala 1 hingga 5 sebagaimana tercantum dalam tabel berikut:

Tabel 1.1 Skala Pengukuran Data

Keterangan	Skor
Sangat Setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Netral (N)	3
Tidak Setuju (TS)	2
Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2020)

3.5 Variabel Penelitian

Variabel penelitian merupakan suatu karakteristik, sifat, atau nilai yang melekat pada orang, objek, maupun kegiatan, yang memiliki variasi tertentu dan telah ditentukan oleh peneliti untuk dikaji lebih lanjut hingga akhirnya dapat ditarik kesimpulan (Sudaryono, 2019). Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari dua variabel yaitu sebagai berikut:

- Variabel independen (X), merupakan variabel yang berperan sebagai faktor yang mempengaruhi atau menyebabkan A munculnya variabel dependen (terikat). Variabel independen dalam penelitian ini adalah Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), dan Transparansi (X_4),.
- Variabel dependen (Y) merupakan variabel yang berubah atau dipengaruhi oleh keberadaan variabel independen (bebas). Variabel dependen dalam

penelitian ini adalah Penggunaan *E-Wallet*.

Pada bagian operasional variabel di bawah ini, disertakan pernyataan item yang akan dimasukkan dalam kuesioner yang akan disebarkan kepada responden penelitian ini. Pernyataan item dalam operasional variabel ini diambil dari penelitian yang telah dilakukan sebelumnya yaitu Pramita *et al.* (2023), Said *et al.* (2025), Utami *et al.* (2023) dan Fadhlán *et al.* (2023). Operasional variabel penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 3.2 Operasional Variabel

Variabel	Indikator	Pernyataan
Kepatuhan Syariah (X1)	Terbebas Dari Unsur Riba	1. Saya yakin <i>e-wallet</i> yang saya gunakan bebas dari unsur riba. 2. Saya percaya bahwa transaksi melalui <i>e-wallet</i> ini aman dari kewajiban tambahan yang mengandung unsur bunga.
	Kejelasan Mekanisme Transaksi	3. Saya percaya setiap transaksi, <i>e-wallet</i> saya bebas dari unsur ketidakjelasan (<i>gharar</i>). 4. Saya merasa biaya <i>e-wallet</i> selalu disampaikan secara jelas sebelum transaksi.
	Tidak Mengandung Unsur <i>Maisir</i>	5. Saya yakin program promosi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan tidak mengandung unsur <i>maisir</i>. 6. Saya merasa manfaat yang saya dapatkan dari <i>e-wallet</i> berasal dari transaksi yang nyata.
	Kesadaran Pengguna terhadap Prinsip Syariah	7. Saya selalu memastikan mekanisme <i>e-wallet</i> sesuai prinsip syariah sebelum menggunakannya. 8. Saya berusaha menggunakan <i>e-wallet</i> hanya untuk transaksi yang sesuai nilai-nilai Islam.

Reliabilitas (X2)	Konsistensi Layanan	1. Sistem <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu lancar . 2. Saya yakin kualitas <i>e-wallet</i> tetap baik meskipun digunakan banyak orang sekaligus.
	Kecepatan Pemrosesan	3. Saya merasa proses transaksi <i>e-wallet</i> berlangsung cepat dan responsif 4. Saya selalu menerima notifikasi transaksi secara langsung tanpa keterlambatan .
	Keandalan Fitur	5. Saya yakin semua fitur <i>e-wallet</i> berfungsi dengan baik sesuai yang dijanjikan. 6. Fitur-fitur <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu sempurna.
Keamanan (X3)	Proteksi Data Pribadi	1. Saya percaya <i>e-wallet</i> mampu melindungi data pribadi saya dari akses pihak tidak berwenang 2. Saya percaya bahwa <i>e-wallet</i> tidak membagikan data pribadi saya kepada pihak ketiga tanpa izin.
	Sistem Autentikasi	3. Sistem keamanan berlapis pada <i>e-wallet</i> membuat saya merasa aman saat mengakses akun. 4. Saya percaya mekanisme autentikasi <i>e-wallet</i> cukup efektif untuk mencegah akses ilegal.
	Deteksi Aktivitas Mencurigakan	5. Saya merasa <i>e-wallet</i> mampu mendeteksi aktivitas mencurigakan dan memberi peringatan. 6. Saya merasa akun saya terlindungi karena <i>e-wallet</i> dapat otomatis menghentikan transaksi mencurigakan.
	Kebijakan Privasi yang Jelas	7. Kebijakan privasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan menjelaskan secara detail bagaimana data saya dikumpulkan, digunakan, dan dilindungi. 8. Saya dengan mudah menemukan dan memahami kebijakan privasi <i>e-wallet</i>.

	Perlindungan dari Penipuan (<i>Fraud Protection</i>)	9. <i>E-wallet</i> yang saya gunakan dilengkapi dengan sistem perlindungan yang efektif untuk mencegah tindakan penipuan dan penyalahgunaan akun. 10. Saya merasa terlindungi dari risiko penipuan digital saat menggunakan <i>e-wallet</i>.
Transparansi (X4)	Kejelasan Biaya dan <i>Fee</i>	1. Saya selalu mendapat informasi biaya transaksi yang jelas sebelum melakukan pembayaran. 2. Saya merasa tidak ada biaya tersembunyi yang dikenakan oleh <i>e-wallet</i>.
	Informasi Syarat dan Ketentuan	3. Saya dapat mengakses syarat dan ketentuan <i>e-wallet</i> dengan mudah dan kapan saja. 4. Saya memahami dengan jelas hak dan kewajiban saya dalam menggunakan <i>e-wallet</i>.
	Laporan Transaksi yang Lengkap	5. Saya dapat mengakses riwayat transaksi yang lengkap kapan saja melalui <i>e-wallet</i>. 6. Saya merasa laporan transaksi <i>e-wallet</i> membantu saya memonitor keuangan dengan baik..
	Mekanisme Pengaduan yang Jelas	7. Saya tahu cara menyampaikan pengaduan jika ada masalah pada <i>e-wallet</i> saya 8. Saya merasa keluhan saya ditangani secara responsif dan transparan oleh <i>e-wallet</i>.
Penggunaan <i>E-Wallet</i> (Y)	Fitur Layanan	1. Saya merasa fitur <i>e-wallet</i> sudah memenuhi kebutuhan transaksi harian saya.. 2. Saya aktif memanfaatkan berbagai fitur <i>e-wallet</i> untuk aktivitas keuangan saya.

Persepsi Kemudahan Penggunaan	3. Saya merasa aplikasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan mudah dipahami. 4. Saya bisa menggunakan semua fitur <i>e-wallet</i> tanpa perlu keahlian teknis khusus.
Manfaat Yang Dirasakan	5. Saya merasakan manfaat nyata dari <i>e-wallet</i> dalam efisiensi waktu dan pengelolaan keuangan. 6. Saya merasa <i>e-wallet</i> meningkatkan kualitas transaksi saya dibanding uang tunai
Niat Penggunaan Berkelanjutan	7. Saya berniat terus menggunakan <i>e-wallet</i> sebagai metode pembayaran utama. 8. Saya puas dengan layanan <i>e-wallet</i> dan akan terus menggunakannya secara rutin
Rekomendasi Kepada Orang Lain	9. Saya bersedia merekomendasikan <i>e-wallet</i> kepada orang-orang di sekitar saya. 10. Saya aktif mendorong orang lain untuk menggunakan <i>e-wallet</i> karena manfaat yang saya rasakan.

3.6 Metode Pengolahan Data

Metode pengolahan data adalah suatu pendekatan yang digunakan untuk memproses data yang telah berhasil dikumpulkan, sehingga mampu menjawab rumusan masalah yang ada dalam penelitian dan pada akhirnya tujuan penelitian dapat terwujud. Dalam penelitian ini, metode pengolahan data yang diterapkan adalah teknik analisis data kuantitatif, yakni data yang berwujud angka dan dapat dilakukan perhitungan terhadapnya. Data yang akan diolah bersumber dari kuesioner yang telah disebarakan kepada responden, yaitu masyarakat yang berdomisili di Kota Banda Aceh.

Seluruh proses analisis data dalam penelitian ini akan dilaksanakan dengan bantuan perangkat lunak *Statistical Product and Service Solution* (SPSS) versi 26.

3.6.1 Uji Instrumen

3.6.1.1 Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk memastikan bahwa kuesioner dapat mengukur hal yang seharusnya diukur secara tepat (Sugiyono, 2020). Validitas mengacu pada sejauh mana alat ukur dapat menilai apa yang seharusnya diukur. Uji validitas adalah proses untuk mengevaluasi instrumen data guna menentukan seberapa akurat suatu item dalam mengukur tujuan yang diinginkan. Item tersebut biasanya berupa pertanyaan atau pernyataan yang diajukan kepada responden melalui kuesioner dengan maksud untuk mengungkapkan informasi tertentu. Sebuah kuesioner dianggap valid jika pertanyaan atau pernyataan yang terdapat di dalamnya dapat secara efektif mengungkapkan aspek yang ingin diukur oleh kuesioner tersebut.

Untuk menguji validitas kuesioner dalam penelitian ini penulis menggunakan metode korelasi produk momen (*pearson correlation*), yang mengukur hubungan antara skor setiap pertanyaan dengan skor total kuesioner dikenal juga sebagai *inter item-total correlation*. Kemudian pengujian signifikansi dilakukan dengan kriteria menggunakan r_{tabel} pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji 2 sisi. Pengujiannya adalah sebagai berikut:

- a. Jika nilai $r_{\text{hitung}} > r_{\text{tabel}}$ maka instrument

penelitian dinyatakan valid

- b. Jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ maka instrument penelitian dinyatakan tidak valid.

3.6.1.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas berfungsi untuk mengukur konsistensi data, di mana instrumen dinyatakan reliabel jika mampu menyediakan data yang konsisten saat diterapkan secara langsung untuk menilai objek yang sama (Sugiyono, 2020). Pengukuran variabel dalam penelitian ini dilakukan satu kali melalui penyebaran kuesioner kepada responden. Skor hasil jawaban dari kuesioner kemudian dianalisis menggunakan aplikasi SPSS dengan metode *Cronbach's Alpha* (α) untuk mengukur reliabilitasnya. Sebuah variabel dianggap reliabel jika nilai *Cronbach's Alpha* yang diperoleh lebih besar dari 0,60.

3.6.2 Uji Asumsi Klasik

3.6.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk memeriksa apakah data mengikuti distribusi normal atau tidak. Menurut Djaali (2020) data yang memiliki distribusi normal berarti data tersebut berasal dari populasi yang memiliki distribusi normal, sehingga sampel yang diambil dapat mewakili populasi dengan baik. Uji normalitas dalam penelitian ini dilakukan dengan bantuan program SPSS dan menggunakan rumus *kolmogorov smirnov* dengan menggunakan tingkat signifikan 0.05. Cara pengujiannya ialah:

- a. Jika nilai signifikan atau probabilitas $> \alpha = 0,05$, maka variabel dikatakan berdistribusi normal.
- b. Jika nilai signifikan atau probabilitas $< \alpha = 0,05$, maka variabel dikatakan tidak berdistribusi normal.

3.6.2.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas mengacu pada adanya hubungan linier yang kuat atau sempurna antara beberapa atau semua variabel yang ada dalam model regresi, singkatnya ini berarti bahwa hubungan linier antar variabel independen dalam model regresi sangat tinggi (Sugiyono, 2020). Untuk mengetahui apakah terdapat multikolinearitas, dapat digunakan nilai *tolerance* dan VIF (*Variance Infation Factor*) melalui SPSS. *Tolerance* menilai sejauh mana variabel yang dipilih tetapi tidak dipengaruhi oleh variabel independen lainnya. Umumnya, jika nilai *tolerance* $> 0,1$ atau VIF < 5 , maka tidak terjadi multikolinearitas.

3.6.2.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk mengidentifikasi apakah terdapat perbedaan varians residual di antara pengamatan dalam model regresi. Jika varian residual tetap sama, maka ini disebut homoskedastisitas, sedangkan jika variannya bervariasi, ini disebut heteroskedastisitas (Djaali, 2020). Model regresi yang baik adalah model yang memenuhi syarat homoskedastisitas, yaitu tidak terjadi heteroskedastisitas. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dalam suatu model regresi berganda, maka dapat dilihat dari dasar analisis dari hasil uji regresi pada SPSS dengan cara

melihat grafik scatterplot pada program SPSS.

Salah satu cara untuk mendeteksi heteroskedastisitas adalah dengan memanfaatkan grafik *scatterplot* yang menggambarkan hubungan antara nilai prediksi variabel terikat (ZPRED) dan nilai residualnya (SRESID). Dalam grafik tersebut, sumbu Y merepresentasikan nilai yang diprediksi, sementara sumbu X merepresentasikan residual yang telah melalui proses *studentized*. Apabila titik-titik pada grafik membentuk pola tertentu yang teratur, seperti pola bergelombang, maka hal tersebut mengindikasikan adanya heteroskedastisitas. Namun sebaliknya, apabila titik-titik menyebar secara acak tanpa membentuk pola yang jelas di atas maupun di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala heteroskedastisitas dalam model tersebut.

3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda

Menurut Yusi & Idris (2020) analisis regresi linier berganda merupakan regresi yang memiliki satu variabel dependen dan dua atau lebih variabel independen. Adapun persamaan regresi berganda dapat dirumuskan sebagai berikut :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

Keterangan :

Y = Penggunaan *E-Wallet*

α = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$ = Koefisien regresi masing-masing variabel

X_1 = Pengaruh kepatuhan syariah

X_2 = Pengaruh reliabilitas

X_3	= Pengaruh keamanan
X_4	= Pengaruh transparansi
e	= Koefisien <i>error</i>

3.6.4 Uji Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban atau kesimpulan awal yang bersifat sementara atas suatu masalah, yang kebenarannya masih perlu dibuktikan melalui penelitian lebih lanjut (Yusi & Idris, 2020). Penelitian Ini memakai dua pengujian hipotesis yaitu uji T dan uji F. Adapun bentuk pengujian tersebut adalah sebagai berikut:

3.6.4.1 Uji Parsial (Uji-T)

Uji t berfungsi untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dengan tingkat signifikansi 5% (0,05). Keputusan hipotesis ditentukan berdasarkan:

- Jika nilai signifikansi $>5\%$ maka hipotesis ditolak, menunjukkan koefisien regresi tidak signifikan. Sehingga variabel independen tidak mempengaruhi variabel dependen secara individual.
- Jika nilai signifikansi $<5\%$ maka hipotesis diterima, menunjukkan koefisien regresi signifikan. Sehingga variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara parsial.

Dengan hipotesis yaitu :

H_{a1} = Kepatuhan syariah berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{01} = Kepatuhan syariah tidak berpengaruh terhadap

penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{a2} = Reliabilitas berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{02} = Reliabilitas tidak berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{a3} = Keamanan berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{03} = Keamanan tidak berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{a4} = Transparansi berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

H_{04} = Transparansi tidak berpengaruh terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh.

3.6.4.2 Uji Simultan (Uji F)

Uji F merupakan pengujian yang dilakukan secara menyeluruh (simultan) untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen, menggunakan nilai signifikansi sebesar 0,05 atau 5% sebagai ambang batas. Terdapat beberapa kriteria yang digunakan dalam menentukan hipotesis pada uji ini. Pelaksanaan Uji F dapat dilakukan dengan cara membandingkan antara nilai F hitung dan nilai F tabel, yang masing-masing memiliki kriteria tersendiri.

1. Jika nilai signifikan $F < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya variabel independen secara bersamaan mempengaruhi variabel dependen secara signifikan.
2. Jika nilai signifikan $F > 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, artinya variabel independen secara bersamaan tidak mempengaruhi variabel dependen.

Adapun hipotesis yang digunakan adalah sebagai berikut:

H_{a5} = Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi secara simultan berpengaruh terhadap Penggunaan *E- wallet* di Kota Banda Aceh

H_{05} = Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi secara simultan tidak berpengaruh terhadap Penggunaan *E- wallet* di Kota Banda Aceh

3.6.5 Uji Determinasi (Uji R^2)

Uji determinasi dipakai untuk mengukur sejauh mana variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Nilai R^2 bernilai antara 0 dan 1 dengan ketentuan semakin mendekati 1 maka artinya semakin baik (Sihabudin et al., 2021). Nilai R^2 menunjukkan tingkat pengaruh :

- a. $R^2 = 100\%$ menunjukkan bahwa variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara sempurna.
- b. $R^2 = 0$ menunjukkan bahwa variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

Nilai R^2 yang lebih tinggi menunjukkan bahwa variabel independen lebih efektif dalam menjelaskan variabel dependen.

Sebaliknya, nilai R^2 yang rendah menunjukkan pengaruh yang lebih kecil dari variabel independen terhadap variabel dependen.



BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian

4.1.1 Gambaran Umum Kota Banda Aceh

Kota Banda Aceh adalah ibu kota Provinsi Aceh. Secara geografis, kota ini terletak antara $05^{\circ} 16' 15''$ – $05^{\circ} 36' 16''$ Lintang Utara dan $95^{\circ} 16' 15''$ – $95^{\circ} 22' 35''$ Bujur Timur. Rata-rata ketinggian wilayah Kota Banda Aceh sekitar 0,80 meter di atas permukaan laut. Kota Banda Aceh mempunyai luas mencapai 61,36 km² dengan batas-batas berikut:

- Batas Utara : Selat Malaka
- Batas Selatan : Samudera Hindia
- Batas Timur : Kabupaten Aceh Besar
- Batas Barat : Kabupaten Aceh Besar

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (2026) Kota Banda Aceh terdiri dari 90 Gampong (Desa) dan 9 Kecamatan dengan luas wilayah per kecamatannya:

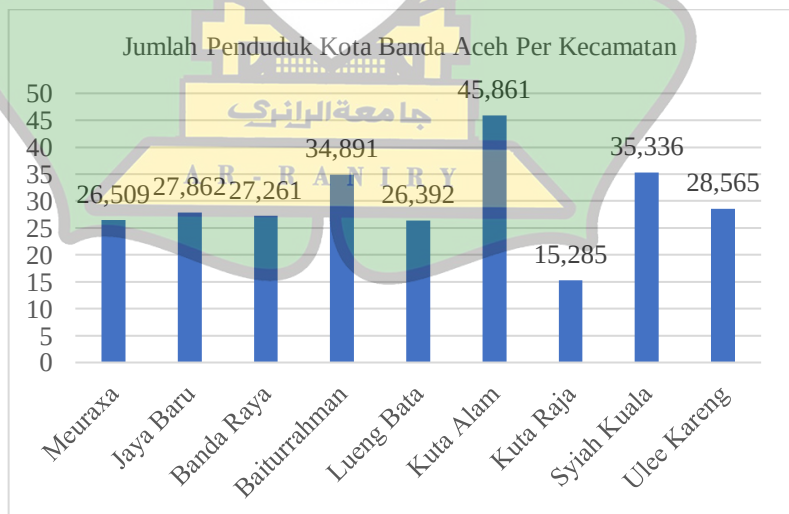
1. Meuraxa, luas wilayah 726 KM
2. Jaya Baru, luas wilayah 1.005 KM
3. Banda Raya, luas wilayah 479 KM
4. Baiturrahman, luas wilayah 455 KM
5. Lueng Bata, luas wilayah 534 KM
6. Kuta Alam, luas wilayah 1.005 KM
7. Kuta Raja, luas wilayah 521 KM

8. Syiah Kuala, luas wilayah 1.424 KM

9. Ulee Kareng, luas wilayah 615 KM

Mayoritas penduduk Kota Banda Aceh menganut agama Islam, tetapi di kota ini juga terdapat penganut agama lain, seperti Kristen, Hindu, dan Buddha, yang hidup berdampingan dengan masyarakat Muslim. Di Kota Banda Aceh, terdapat berbagai agama yang dianut oleh masyarakat, di antaranya adalah Islam dengan jumlah pemeluk sebanyak 222.582 jiwa, Protestan sebanyak 717 jiwa, Katolik sebanyak 538 jiwa, Hindu sebanyak 39 jiwa, dan Buddha sebanyak 2.755 jiwa. Selain itu, data mengenai tempat ibadah menunjukkan bahwa terdapat 113 masjid, 198 meunasah atau musala, 4 gereja, 1 kuil, dan 2 vihara. Tahun 2026 jumlah penduduk Kota Banda Aceh sebanyak 267.962 dengan jumlah penduduk menurut kecamatannya adalah sebagai berikut:

Gambar 4.1 Distribusi Penduduk Kota Banda Aceh



Sumber: BPS, diolah (2026)

4.1.2 Gambaran Umum *E-Wallet*

Dompot digital atau yang lebih dikenal dengan *e-wallet* merupakan salah satu metode pembayaran digital di mana menerapkan sistem digital yakni *server based* dalam aplikasinya. Dompot digital merupakan salah satu layanan digital di mana berisi mengenai informasi keuangan yang dimiliki, sebagai alat untuk pembayaran sesuatu, untuk menampung dana dan digunakan untuk transaksi finansial lainnya (Silalahi *et al.*, 2022).

E-Wallet atau dompet digital adalah sistem pembayaran digital yang dirancang untuk menyimpan uang dan mempermudah pengalaman pengguna dalam melakukan transaksi tanpa perlu menggunakan uang tunai. Dompot digital ini sangat bermanfaat untuk berbagai jenis transaksi, termasuk membeli barang atau makanan dari *merchant* yang menerima *e-wallet*, membayar iuran BPJS, tagihan listrik dan air, serta mengisi ulang pulsa dan paket data. Selain itu, pengguna dapat memanfaatkan *e-wallet* untuk membayar tagihan asuransi, biaya lingkungan, membeli tiket pesawat atau kereta api serta tiket transportasi lainnya, serta melakukan transfer dana.

Perkembangan *e-wallet* di Indonesia sendiri telah menunjukkan pertumbuhan yang pesat, ditandai dengan munculnya berbagai platform dompet digital seperti GoPay, OVO, DANA, LinkAja, dan ShopeePay yang kini telah banyak digunakan oleh masyarakat luas dalam memenuhi kebutuhan transaksi keuangan sehari-hari. Kehadiran *e-wallet* tidak hanya memberikan kemudahan

dalam bertransaksi, tetapi juga turut mendorong percepatan transformasi digital dalam sektor keuangan, khususnya dalam mendukung terciptanya ekosistem pembayaran yang lebih efisien, inklusif, dan modern di tengah masyarakat.

Di tingkat lokal, khususnya di Provinsi Aceh, data mengenai penggunaan *e-wallet* secara spesifik di Kota Banda Aceh hingga saat ini belum tersedia secara resmi dan terpilah. Namun, sebagai gambaran umum kondisi transaksi pembayaran non-tunai di wilayah tersebut, Bank Indonesia (BI) Perwakilan Aceh mencatat bahwa transaksi uang elektronik pada triwulan I tahun 2022 mengalami peningkatan yang cukup positif, yaitu mencapai Rp613,70 miliar atau tumbuh sebesar 40,78 persen secara tahunan (*yoy*). Dari sisi volume, transaksi uang elektronik turut mengalami pertumbuhan sebesar 59,12 persen (*yoy*) dengan total 5,36 juta transaksi, di mana mayoritas transaksi digunakan untuk keperluan belanja dengan nominal mencapai Rp415,2 miliar. Peningkatan ini didorong oleh semakin tingginya kesadaran masyarakat dalam menggunakan instrumen pembayaran non-tunai, baik dari sisi konsumen maupun pelaku usaha (*merchant*), serta didukung oleh berbagai program elektronifikasi yang dijalankan pemerintah daerah dan peningkatan infrastruktur penerima pembayaran, baik berbasis *chip* maupun server (Azhari, 2022). Meskipun data ini mencakup uang elektronik secara umum dan tidak terbatas pada *e-wallet* berbasis server saja, tren peningkatan tersebut tetap menjadi indikasi bahwa adopsi

instrumen pembayaran digital, termasuk *e-wallet*, di Provinsi Aceh terus berkembang.

Meningkatnya penggunaan *e-wallet* di berbagai kalangan masyarakat menunjukkan bahwa teknologi pembayaran digital semakin diterima sebagai alternatif transaksi yang praktis dan efektif. Namun, tingkat penggunaan *e-wallet* tidak hanya dipengaruhi oleh kemudahan yang ditawarkan, tetapi juga oleh berbagai faktor lain seperti persepsi manfaat, keamanan, dan kepercayaan pengguna terhadap layanan tersebut. Oleh karena itu, penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan *e-wallet* agar pengembangan layanan pembayaran digital dapat dilakukan secara lebih optimal dan sesuai dengan kebutuhan pengguna.

4.2 Karakteristik Responden Penelitian

Karakteristik merujuk pada ciri khas yang dimiliki oleh individu atau objek, yang dapat mencerminkan suatu kualitas tertentu. Dalam penelitian ini pengelompokan sampel dilakukan berdasarkan jenis kelamin, usia, domisili, serta merupakan masyarakat Kota Banda Aceh. Responden dalam penelitian ini berjumlah 397 orang. Adapun karakteristik tersebut adalah sebagai berikut:

4.2.1 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Jenis Kelamin

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan jenis kelamin adalah sebagai berikut:

Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
1	Laki-Laki	226	57%
2	Perempuan	171	43%
Total		397	100%

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan tabel 4.1 di atas, dapat dilihat bahwa responden dalam penelitian ini terdiri dari 57% laki-laki yang berjumlah 226 orang, dan 43% responden yang berjenis kelamin perempuan dengan total 171 orang. Hal ini menunjukkan bahwa penelitian ini memiliki komposisi yang hampir seimbang antara responden laki-laki dan perempuan meskipun terdapat sedikit dominasi pada kelompok laki-laki.

4.2.2 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Usia

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan usia adalah sebagai berikut:

Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia

No.	Usia	Jumlah	Persentase
1	17-20	68	17,1%
2	21-30	204	51,4%
3	31-40	100	25,2%
4	41-50	20	5%
5	> 50	5	1,3%
Total		397	100%

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan Tabel 4.2 di atas terlihat bahwa responden dalam penelitian ini didominasi oleh masyarakat Banda Aceh yang berusia antara 21 hingga 30 tahun, dengan jumlah 204 responden dengan persentase 51,4%. Selanjutnya kelompok usia 31 hingga 40 tahun yang berjumlah 100 responden dengan persentase 25,2%. Kemudian kelompok usia 17 hingga 20 tahun yang berjumlah 68 responden dengan persentase 17,1%. Selanjutnya kelompok usia 41 hingga 50 tahun yang berjumlah 20 responden dengan persentase 5%. Dan terakhir, responden yang berusia lebih dari 50 tahun berjumlah 5 orang dengan persentase 1,3%.

4.2.3 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Domisili (Kecamatan)

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan domisili adalah:

Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Kecamatan

No.	Kecamatan	Jumlah	Persentase
1	Baiturrahman	61	15,4%
2	Kuta Alam	48	12,1%
3	Meuraxa	33	8,3%
4	Syiah Kuala	50	12,6%
5	Lueng Bata	34	8,6%
6	Kuta Raja	32	8,1%
7	Banda Raya	50	12,6%
8	Jaya Baru	42	10,6%
9	Ulee Kareng	47	11,9%
Total		397	100%

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan tabel 4.3 di atas terlihat bahwa responden dalam penelitian ini tersebar di 9 Kecamatan di Kota Banda Aceh.

Kecamatan Baiturrahman mendominasi dengan jumlah 61 responden, yang setara dengan 15,4%. Selanjutnya kecamatan Syiah Kuala dengan jumlah 50 responden dan Kecamatan Banda Raya dengan 50 responden yang setara dengan 12,6%. Selanjutnya, kecamatan Kuta Alam berjumlah 48 responden atau setara dengan 12,1%. Selanjutnya, Kecamatan Ulee Kareng berjumlah 47 responden atau setara dengan 11,9%. Selanjutnya, kecamatan Jaya baru 42 responden yang keduanya setara dengan 10,6%. Kecamatan Lueng Bata berjumlah 34 responden, dengan persentase 8,6%. Sementara Kecamatan Meuraxa berjumlah 33 responden dengan persentase 8,3%. Terakhir, Kecamatan Kuta Raja memiliki jumlah responden terkecil, yaitu 32 orang, dengan persentase 8,1%.

4.2.4 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan Lama Menggunakan Aplikasi *E-Wallet*

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan lama menggunakan *e-wallet* adalah sebagai berikut:

Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Lama Menggunakan *E-Wallet*

No.	Pemakaian <i>E-Wallet</i>	Jumlah	Persentase
1	< 1 Tahun	42	10,6%
2	1-2 Tahun	134	33,8%
3	> 2 Tahun	221	55,7%
Total		397	100%

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan tabel 4.4 di atas, dapat dilihat bahwa responden yang paling banyak menggunakan *e-wallet* adalah mereka yang telah menggunakannya selama lebih dari 2 tahun, yang berjumlah 221

responden dengan persentase 55,7%. Selanjutnya, terdapat 134 responden yang menggunakan *e-wallet* selama 1-2 tahun dengan persentase 33,8%. Terakhir, responden yang menggunakan *e-wallet* kurang dari 1 tahun berjumlah 42 orang, dengan persentase 10,6%.

4.2.5 Karakteristik Responden Penelitian Berdasarkan *E-Wallet Yang Sering Di Gunakan*

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini berdasarkan *e-wallet* yang sering digunakan adalah sebagai berikut:

Tabel 4.5 Responden Berdasarkan *E-Wallet Yang Sering Digunakan*

No.	<i>E-Wallet Yang Digunakan</i>	Jumlah	Persentase
1	GoPay	45	11,3%
2	DANA	238	60%
3	OVO	41	10,3%
4	ShopeePay	49	12,3%
5	LinkAja	19	4,8%
6	Lain-Lain	5	1,3%
Total		397	100%

Sumber: Data diolah (2026)

Dari tabel 4.5 di atas dapat dilihat bahwa responden yang paling banyak menggunakan *e-wallet* adalah yang menggunakan *e-wallet* DANA dengan jumlah responden 238 dengan persentase 60%. Selanjutnya *e-wallet* ShopeePay dengan jumlah responden 49 dengan persentase 12,3%. Selanjutnya *e-wallet* GoPay dengan jumlah responden 45 dengan persentase 11,3%. Kemudian *e-wallet* OVO dengan jumlah responden 41 dengan persentase 10,3%. Kemudian *e-wallet* LinkAja dengan jumlah responden 19 dengan

persentase 4,8%. Terakhir, dengan jumlah responden 5 dengan persentase 1,3%, mencakup semua *e-wallet* yang di pakai.

4.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian

4.3.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Syariah

Berikut hasil penyebaran kuesioner kepada masyarakat di Kota Banda Aceh menurut pernyataan pada variabel kepatuhan syariah. Variabel ini terdiri dari 8 pernyataan, setiap butir pernyataan terdapat lima alternatif jawaban dengan skor paling tinggi 5 dan paling rendah 1. Adapun hasil tanggapan responden terhadap masing-masing pernyataan dapat dilihat dari tabel berikut:

Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Syariah

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
1	Saya yakin <i>e-wallet</i> yang saya gunakan bebas dari unsur riba.	SS	173 x 5 = 865	4,23
		S	166 x 4 = 664	
		N	41 x 3 = 123	
		TS	13 x 2 = 26	
		STS	4 x 1 = 4	
			Total 1682 : 397	
2	Saya percaya bahwa transaksi melalui <i>e-wallet</i> ini aman dari kewajiban tambahan yang mengandung unsur bunga.	SS	143 x 5 = 715	4,16
		S	190 x 4 = 760	
		N	53 x 3 = 159	
		TS	8 x 2 = 16	
		STS	3 x 1 = 3	
			Total 1653 : 397	
3		SS	164 x 5 = 820	4,24

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	Saya percaya setiap transaksi, <i>e-wallet</i> saya bebas dari unsur ketidakjelasan (<i>gharar</i>).	S	176 x 4 = 704	
		N	48 x 3 = 144	
		TS	7 x 2 = 14	
		STS	2 x 1 = 2	
			Total 1684 : 397	
4	Saya merasa biaya <i>e-wallet</i> selalu disampaikan secara jelas sebelum transaksi	SS	145 x 5 = 725	4,17
		S	187 x 4 = 748	
		N	53 x 3 = 159	
		TS	10 x 2 = 20	
		STS	2 x 1 = 2	
			Total 1654 : 397	
		SS	142 x 5 = 710	
		S	157 x 4 = 628	
		N	81 x 3 = 243	
		TS	15 x 2 = 30	
5	Saya yakin program promosi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan tidak mengandung unsur <i>maisir</i> .	STS	2 x 1 = 2	4,06
			Total 1613 : 397	
		SS	154 x 5 = 770	
		S	185 x 4 = 740	
		N	47 x 3 = 141	
6	Saya merasa manfaat yang saya dapatkan dari <i>e-wallet</i> berasal dari transaksi yang nyata.	TS	7 x 2 = 14	4,20
		STS	4 x 1 = 4	
			Total 1669 : 397	
		SS	132 x 5 = 660	
		S	183 x 4 = 732	
7	Saya selalu memastikan mekanisme <i>e-wallet</i> sesuai prinsip syariah sebelum menggunakannya.	N	64 x 3 = 192	4,07
		TS	15 x 2 = 30	
		STS	3 x 1 = 3	
			Total 1617 : 397	
		SS	148 x 5 = 740	
8	Saya berusaha menggunakan <i>e-wallet</i>	S	199 x 4 = 796	4,21

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	hanya untuk transaksi yang sesuai nilai-nilai Islam.	N	39 x 3 = 117	
		TS	6 x 2 = 12	
		STS	5 x 1 = 5	
			Total 1670 : 397	
Jumlah Rata-Rata				4,17

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan data yang disajikan pada tabel 4.6 di atas, dapat dilihat bahwa variabel Kepatuhan Syariah (X_1) memperoleh rata-rata skor tanggapan responden yang cukup tinggi, yaitu sebesar 4,17 untuk keseluruhan pernyataan yang diajukan. Hal ini menunjukkan bahwa secara umum, responden memberikan penilaian yang sangat positif terhadap kepatuhan syariah yang ada di dalam *e-wallet*.

Lebih lanjut, pernyataan yang mendapatkan nilai rata-rata tertinggi terdapat pada item nomor 3, yaitu “Saya percaya setiap transaksi, *e-wallet* saya bebas dari unsur ketidakjelasan (*gharar*).” dengan skor rata-rata sebesar 4,24. Nilai tersebut menunjukkan bahwa sebagian besar responden meyakini bahwa transaksi yang dilakukan melalui *e-wallet* berlangsung secara transparan dan memiliki informasi yang jelas. Adanya kejelasan mengenai nominal transaksi, saldo, biaya administrasi, serta bukti transaksi yang dapat diakses oleh pengguna memberikan rasa aman dan meningkatkan kepercayaan terhadap penggunaan *e-wallet*. Hal ini menunjukkan bahwa responden memandang transaksi *e-wallet* telah memenuhi

aspek kejelasan yang menjadi salah satu prinsip penting dalam transaksi syariah.

Sementara itu, pernyataan yang memperoleh nilai rata-rata paling rendah adalah item nomor 5, yaitu “Saya yakin program promosi *e-wallet* yang saya gunakan tidak mengandung unsur *maisir*” dengan skor rata-rata sebesar 4,06. Meskipun merupakan nilai terendah dibandingkan item lainnya, skor tersebut tetap berada dalam kategori “Sangat Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas responden meyakini program promosi *e-wallet* tidak mengandung unsur perjudian atau spekulasi yang bertentangan dengan prinsip syariah. Namun, masih terdapat sebagian responden yang belum sepenuhnya yakin sehingga diperlukan transparansi dan sosialisasi yang lebih baik mengenai mekanisme program promosi yang ditawarkan.

4.3.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Reliabilitas

Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner masyarakat di Kota Banda Aceh menurut pernyataan pada variabel reliabilitas. Variabel ini terdiri dari 6 pernyataan, setiap butir pernyataan terdapat lima alternatif jawaban dengan skor paling tinggi 5 dan paling rendah 1. Adapun hasil tanggapan responden terhadap masing-masing pernyataan dapat dilihat dari tabel berikut:

Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Reliabilitas

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
1		SS	$181 \times 5 = 905$	4,20

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	Sistem <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu lancar.	S	$146 \times 4 = 584$	
		N	$45 \times 3 = 135$	
		TS	$20 \times 2 = 40$	
		STS	$5 \times 1 = 5$	
			Total 1669 : 397	
2	Saya yakin kualitas <i>e-wallet</i> tetap baik meskipun digunakan banyak orang sekaligus.	SS	$138 \times 5 = 690$	4,13
		S	$193 \times 4 = 772$	
		N	$46 \times 3 = 138$	
		TS	$18 \times 2 = 36$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1638 : 397	
		SS	$162 \times 5 = 810$	
		S	$177 \times 4 = 708$	
		N	$48 \times 3 = 144$	
		TS	$8 \times 2 = 16$	
3	Saya merasa proses transaksi <i>e-wallet</i> berlangsung cepat dan responsif.	STS	$2 \times 1 = 2$	4,23
			Total 1680 : 397	
		SS	$146 \times 5 = 730$	
		S	$170 \times 4 = 680$	
		N	$61 \times 3 = 183$	
4	Saya selalu menerima notifikasi transaksi secara langsung tanpa keterlambatan.	TS	$15 \times 2 = 30$	4,10
		STS	$5 \times 1 = 5$	
			Total 1628 : 397	
		SS	$141 \times 5 = 705$	
		S	$167 \times 4 = 668$	
5	Saya yakin semua fitur <i>e-wallet</i> berfungsi dengan baik sesuai yang dijanjikan.	N	$69 \times 3 = 207$	4,07
		TS	$17 \times 2 = 34$	
		STS	$3 \times 1 = 3$	
			Total 1617 : 397	
6		SS	$118 \times 5 = 590$	4,03
		S	$202 \times 4 = 808$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	Fitur-fitur <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu sempurna	N	51 x 3 = 153	
		TS	22 x 2 = 44	
		STS	4 x 1 = 4	
			Total 1599 : 397	
Jumlah Rata-Rata				4,13

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan tabel 4.7 di atas, menunjukkan bahwa variabel reliabilitas (X_2) dalam penelitian ini memiliki nilai rata-rata responden untuk keseluruhan pernyataan berada pada angka 4,13. Pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi adalah 4,23 pada item pernyataan nomor 3, yaitu “Saya merasa proses transaksi *e-wallet* berlangsung cepat dan responsif.” Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat Kota Banda Aceh merasa proses transaksi yang dilakukan melalui *e-wallet* dapat berjalan dengan cepat dan responsif. Kecepatan dalam memproses transaksi menjadi salah satu aspek yang meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap layanan *e-wallet*, karena dapat mendukung berbagai kebutuhan transaksi sehari-hari secara lebih praktis dan efisien.

Tingginya nilai tersebut menunjukkan bahwa masyarakat Kota Banda Aceh merasa proses transaksi *e-wallet* berlangsung cepat dan responsif, sehingga mendukung kemudahan dalam bertransaksi. Adapun pernyataan yang memperoleh nilai rata-rata paling rendah adalah item nomor 6 dengan skor rata-rata 4,03 yaitu, “Fitur-fitur *e-wallet* yang saya gunakan selalu sempurna”. Meskipun demikian,

nilai yang diperoleh masih berada dalam kategori “Sangat Setuju”, yang menunjukkan bahwa responden tetap menilai fitur-fitur *e-wallet* telah berfungsi dengan baik dan dapat diandalkan dalam mendukung aktivitas transaksi mereka.

4.3.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan

Berikut hasil penyebaran kuesioner kepada masyarakat Kota Banda Aceh menurut pernyataan pada variabel keamanan. Variabel keamanan terdiri dari 10 pernyataan, setiap butir pernyataan terdapat lima alternatif jawaban dengan skor paling tinggi 5 dan paling rendah 1. Tingkat frekuensi jawaban responden atas pernyataan adalah dalam tabel berikut:

Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keamanan

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
1	Saya percaya <i>e-wallet</i> mampu melindungi data pribadi saya dari akses pihak tidak berwenang.	SS	$161 \times 5 = 805$	4,21
		S	$169 \times 4 = 676$	
		N	$56 \times 3 = 168$	
		TS	$11 \times 2 = 22$	
		STS	$0 \times 1 = 0$	
			Total 1671 : 397	
2	Saya percaya bahwa <i>e-wallet</i> tidak membagikan data pribadi saya kepada pihak ketiga tanpa izin.	SS	$155 \times 5 = 775$	4,20
		S	$179 \times 4 = 716$	
		N	$54 \times 3 = 162$	
		TS	$7 \times 2 = 14$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1669 : 397	
3	Sistem keamanan berlapis pada <i>e-wallet</i>	SS	$137 \times 5 = 685$	4,12
		S	$182 \times 4 = 728$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	membuat saya merasa aman saat mengakses akun	N	$69 \times 3 = 207$	
		TS	$8 \times 2 = 16$	
		STS	$1 \times 1 = 1$	
			Total 1637 : 397	
4	Saya percaya mekanisme autentikasi <i>e-wallet</i> cukup efektif untuk mencegah akses ilegal.	SS	$117 \times 5 = 585$	4,04
		S	$196 \times 4 = 784$	
		N	$69 \times 3 = 207$	
		TS	$14 \times 2 = 28$	
		STS	$1 \times 1 = 1$	
			Total 1605 : 397	
5	Saya merasa <i>e-wallet</i> mampu mendeteksi aktivitas mencurigakan dan memberi peringatan.	SS	$165 \times 5 = 825$	4,19
		S	$159 \times 4 = 636$	
		N	$57 \times 3 = 171$	
		TS	$14 \times 2 = 28$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1662 : 397	
6	Saya merasa akun saya terlindungi karena <i>e-wallet</i> dapat otomatis menghentikan transaksi mencurigakan.	SS	$133 \times 5 = 665$	4,07
		S	$177 \times 4 = 708$	
		N	$70 \times 3 = 210$	
		TS	$14 \times 2 = 28$	
		STS	$3 \times 1 = 3$	
			Total 1614 : 397	
7	Kebijakan privasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan menjelaskan secara detail bagaimana data saya dikumpulkan, digunakan, dan dilindungi.	SS	$144 \times 5 = 720$	4,17
		S	$191 \times 4 = 764$	
		N	$51 \times 3 = 153$	
		TS	$7 \times 2 = 14$	
		STS	$4 \times 1 = 4$	
			Total 1655 : 397	
8	Saya dengan mudah menemukan dan	SS	$157 \times 5 = 785$	4,18
		S	$174 \times 4 = 696$	
		N	$50 \times 3 = 150$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	memahami kebijakan privasi <i>e-wallet</i> .	TS	11 x 2 = 22	
		STS	5 x 1 = 5	
			Total 1658 : 397	
9	<i>E-wallet</i> yang saya gunakan dilengkapi dengan sistem perlindungan yang efektif untuk mencegah tindakan penipuan dan penyalahgunaan akun.	SS	142 x 5 = 710	4,14
		S	181 x 4 = 724	
		N	62 x 3 = 186	
		TS	10 x 2 = 20	
		STS	2 x 1 = 2	
			Total 1642 : 397	
10	Saya merasa terlindungi dari risiko penipuan digital saat menggunakan <i>e-wallet</i> .	SS	159 x 5 = 795	4,21
		S	177 x 4 = 708	
		N	49 x 3 = 147	
		TS	9 x 2 = 18	
		STS	3 x 1 = 3	
			Total 1671 : 397	
Jumlah Rata-Rata				4,15

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan Tabel 4.8 di atas, menunjukkan bahwa variabel keamanan (X_3) dalam penelitian ini memiliki nilai rata-rata responden untuk keseluruhan pernyataan berada pada angka 4,15. Pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi adalah 4,21 pada item pernyataan nomor 1 dan 10, yaitu "Saya percaya *e-wallet* mampu melindungi data pribadi saya dari akses pihak tidak berwenang" dan "Saya merasa terlindungi dari risiko penipuan digital saat menggunakan *e-wallet*. Hal ini menunjukkan bahwa responden menilai *e-wallet* memiliki sistem keamanan yang baik, sehingga mampu memberikan perlindungan terhadap data pribadi

pengguna serta meminimalkan risiko penipuan dalam transaksi digital.

Sedangkan rata-rata terendah ialah 4,04 pada item pernyataan nomor 4 dengan pernyataan "Saya percaya mekanisme autentikasi *e-wallet* cukup efektif untuk mencegah akses ilegal". Namun, hasil dari keseluruhan responden masih berada dalam kategori “Sangat Setuju.” Hal ini menunjukkan bahwa menunjukkan bahwa responden tetap memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi terhadap sistem keamanan *e-wallet*, termasuk mekanisme autentikasi yang digunakan untuk melindungi akun pengguna dari akses yang tidak sah. Kondisi tersebut mencerminkan bahwa fitur keamanan yang diterapkan pada *e-wallet* dinilai mampu memberikan rasa aman dan meningkatkan kepercayaan pengguna dalam melakukan transaksi digital.

4.3.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Transparansi

Berikut hasil penyebaran kuesioner kepada masyarakat Kota Banda Aceh menurut pernyataan pada variabel transparansi. Variabel transparansi terdiri dari 8 pernyataan, setiap butir pernyataan terdapat lima alternatif jawaban dengan skor paling tinggi 5 dan paling rendah 1. Tingkat frekuensi jawaban responden atas pernyataan adalah dalam tabel berikut:

**Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel
Transparansi**

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
1	Saya selalu mendapat informasi biaya transaksi yang jelas sebelum melakukan pembayaran.	SS	$186 \times 5 = 930$	4,32
		S	$172 \times 4 = 688$	
		N	$26 \times 3 = 78$	
		TS	$7 \times 2 = 14$	
		STS	$6 \times 1 = 6$	
			Total 1716 : 397	
2	Saya merasa tidak ada biaya tersembunyi yang dikenakan oleh <i>e-wallet</i> .	SS	$176 \times 5 = 880$	4,29
		S	$172 \times 4 = 688$	
		N	$37 \times 3 = 111$	
		TS	$11 \times 2 = 22$	
		STS	$1 \times 1 = 1$	
			Total 1702 : 397	
3	Saya dapat mengakses syarat dan ketentuan <i>e-wallet</i> dengan mudah kapan saja.	SS	$136 \times 5 = 680$	4,19
		S	$211 \times 4 = 844$	
		N	$41 \times 3 = 123$	
		TS	$9 \times 2 = 18$	
		STS	$0 \times 1 = 0$	
			Total 1665 : 397	
4	Saya memahami dengan jelas hak dan kewajiban saya dalam menggunakan <i>e-wallet</i> .	SS	$146 \times 5 = 730$	4,18
		S	$186 \times 4 = 744$	
		N	$57 \times 3 = 171$	
		TS	$5 \times 2 = 10$	
		STS	$3 \times 1 = 3$	
			Total 1658 : 397	
5	Saya dapat mengakses riwayat transaksi yang lengkap kapan saja melalui <i>e-wallet</i> .	SS	$176 \times 5 = 880$	4,44
		S	$167 \times 4 = 668$	
		N	$62 \times 3 = 186$	
		TS	$10 \times 2 = 20$	
		STS	$7 \times 1 = 7$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
			Total 1761 : 397	
6	Saya merasa laporan transaksi <i>e-wallet</i> membantu saya memonitor keuangan dengan baik.	SS	153 x 5 = 765	4,18
		S	179 x 4 = 716	
		N	49 x 3 = 147	
		TS	14 x 2 = 28	
		STS	2 x 1 = 2	
			Total 1658 : 397	
7	Saya tahu cara menyampaikan pengaduan jika ada masalah pada <i>e-wallet</i> saya.	SS	161 x 5 = 805	4,20
		S	171 x 4 = 684	
		N	51 x 3 = 153	
		TS	13 x 2 = 26	
		STS	1 x 1 = 1	
			Total 1669 : 397	
8	Saya merasa keluhan saya ditangani secara responsif dan transparan oleh <i>e-wallet</i> .	SS	147 x 5 = 735	4,14
		S	176 x 4 = 704	
		N	58 x 3 = 174	
		TS	13 x 2 = 26	
		STS	3 x 1 = 3	
			Total 1642 : 397	
Jumlah Rata-Rata				4,24

Sumber: Data diolah (2026) جامعة الراندي

Berdasarkan tabel 4.9 di atas, menunjukkan bahwa variabel transparansi (X_4), dalam penelitian ini memiliki nilai rata-rata responden untuk keseluruhan pernyataan berada pada angka 4,24. Pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi adalah 4,44 pada item pernyataan nomor 5, yaitu “Saya dapat mengakses riwayat transaksi yang lengkap kapan saja melalui *e-wallet*”. Hal ini menunjukkan bahwa responden menilai *e-wallet* mampu

menyediakan informasi transaksi yang mudah diakses dan transparan, sehingga memudahkan pengguna dalam memantau aktivitas transaksi yang telah dilakukannya.

Tingginya nilai rata-rata ini menunjukkan bahwa responden memiliki persepsi yang sangat positif terhadap kemudahan penggunaan *e-wallet* dalam melakukan transaksi digital. Sedangkan rata-rata terendah ialah 4,14 pada item pernyataan nomor 8 dengan pernyataan "Saya merasa keluhan saya ditangani secara responsif dan transparan oleh *e-wallet*." Meskipun ada sedikit keraguan terkait informasi yang diperoleh dari berbagai sumber, mayoritas responden masih dalam kategori "Sangat setuju".

4.3.5 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penggunaan *E-Wallet*

Berikut hasil penyebaran kuesioner kepada masyarakat Kota Banda Aceh menurut pernyataan pada variabel penggunaan *e-wallet*. Variabel penggunaan *e-wallet* terdiri dari 10 pernyataan, setiap butir pernyataan terdapat lima alternatif jawaban dengan skor paling tinggi 5 dan paling rendah 1. Tingkat frekuensi jawaban responden atas pernyataan adalah dalam tabel berikut:

Tabel 4.10 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penggunaan *E-Wallet*

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
1	Saya merasa fitur <i>e-wallet</i> sudah memenuhi	SS	$174 \times 5 = 870$	4,29
		S	$176 \times 4 = 704$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	kebutuhan transaksi harian saya.	N	$36 \times 3 = 108$	
		TS	$11 \times 2 = 22$	
		STS	$0 \times 1 = 0$	
			Total 1704 : 397	
2	Saya aktif memanfaatkan berbagai fitur <i>e-wallet</i> untuk aktivitas keuangan saya.	SS	$162 \times 5 = 810$	4,23
		S	$175 \times 4 = 700$	
		N	$52 \times 3 = 156$	
		TS	$6 \times 2 = 12$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1680 : 397	
3	Saya merasa aplikasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan mudah dipahami.	SS	$158 \times 5 = 790$	4,24
		S	$188 \times 4 = 752$	
		N	$42 \times 3 = 126$	
		TS	$7 \times 2 = 14$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1684 : 397	
4	Saya bisa menggunakan semua fitur <i>e-wallet</i> tanpa perlu keahlian teknis khusus.	SS	$136 \times 5 = 680$	4,11
		S	$187 \times 4 = 748$	
		N	$58 \times 3 = 174$	
		TS	$12 \times 2 = 24$	
		STS	$4 \times 1 = 4$	
			Total 1630 : 397	
5	Saya merasakan manfaat nyata dari <i>e-wallet</i> dalam efisiensi waktu dan pengelolaan keuangan.	SS	$132 \times 5 = 660$	4,10
		S	$183 \times 4 = 732$	
		N	$73 \times 3 = 219$	
		TS	$7 \times 2 = 14$	
		STS	$2 \times 1 = 2$	
			Total 1627 : 397	
6	Saya merasa <i>e-wallet</i> meningkatkan kualitas	SS	$154 \times 5 = 770$	4,18
		S	$173 \times 4 = 692$	
		N	$57 \times 3 = 171$	

No.	Pernyataan	Skala Jawaban	Frekuensi Jawaban x Nilai Skala = Hasil	Rata-Rata
	transaksi saya dibanding uang tunai.	TS	12 x 2 = 24	
		STS	1 x 1 = 1	
			Total 1658 : 397	
7	Saya berniat terus menggunakan <i>e-wallet</i> sebagai metode pembayaran utama.	SS	153 x 5 = 765	4,12
		S	166 x 4 = 664	
		N	54 x 3 = 162	
		TS	22 x 2 = 44	
		STS	2 x 1 = 2	
			Total 1637 : 397	
8	Saya puas dengan layanan <i>e-wallet</i> dan akan terus menggunakannya secara rutin.	SS	156 x 5 = 780	4,20
		S	164 x 4 = 656	
		N	66 x 3 = 198	
		TS	16 x 2 = 32	
		STS	0 x 1 = 0	
			Total 1666 : 397	
9	Saya bersedia merekomendasikan <i>e-wallet</i> kepada orang-orang di sekitar saya.	SS	165 x 5 = 825	4,24
		S	169 x 4 = 676	
		N	57 x 3 = 171	
		TS	5 x 2 = 10	
		STS	1 x 1 = 1	
			Total 1683 : 397	
10	Saya aktif mendorong orang lain untuk menggunakan <i>e-wallet</i> karena manfaat yang saya rasakan.	SS	128 x 5 = 640	4,04
		S	188 x 4 = 752	
		N	51 x 3 = 153	
		TS	29 x 2 = 58	
		STS	1 x 1 = 1	
			Total 1604 : 397	
Jumlah Rata-Rata				4,18

Sumber: Data diolah (2026)

Berdasarkan tabel 4.10 di atas, menunjukkan bahwa variabel penggunaan *e-wallet* (Y) dalam penelitian ini memiliki nilai rata-rata

responden untuk keseluruhan pernyataan berada pada angka 4,18. Pernyataan yang memiliki nilai rata-rata paling tinggi adalah 4,29 pada item pernyataan nomor 1, yaitu “Saya merasa fitur *e-wallet* sudah memenuhi kebutuhan transaksi harian saya”. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat Kota Banda Aceh menilai fitur-fitur yang tersedia pada *e-wallet* telah mampu mendukung dan memenuhi berbagai kebutuhan transaksi sehari-hari, sehingga mendorong penggunaan *e-wallet* dalam aktivitas keuangan mereka.

Tingginya nilai rata-rata tersebut menunjukkan bahwa masyarakat Kota Banda Aceh merasa fitur-fitur *e-wallet* telah mampu memenuhi kebutuhan transaksi harian mereka. Sedangkan nilai rata-rata terendah sebesar 4,04 terdapat pada item pernyataan nomor 10, yaitu “Saya aktif mendorong orang lain untuk menggunakan *e-wallet* karena manfaat yang saya rasakan.” Meskipun memiliki nilai yang lebih rendah dibandingkan pernyataan lainnya, hasil tersebut masih berada dalam kategori “Sangat Setuju”. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar responden bersedia merekomendasikan penggunaan *e-wallet* kepada orang lain karena manfaat yang mereka peroleh dari penggunaannya.

4.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

4.4.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pernyataan dalam kuesioner yang telah disebarkan kepada 397 responden dinyatakan valid. Pengujian validitas dilakukan dengan

menganalisis korelasi antara setiap item pernyataan dengan skor total responden. Nilai korelasi ini disebut nilai *r* hitung (*r-count*) dan dibandingkan dengan nilai *r* tabel (*r-table*) yang merupakan batas kritis berdasarkan distribusi *Pearson Product Moment*. Tujuannya adalah untuk menentukan apakah suatu item layak dipertahankan dalam instrumen pengukuran. Jika nilai *r* hitung suatu item lebih besar dari nilai *r* tabel, maka item tersebut dianggap memiliki korelasi yang signifikan dan cukup kuat terhadap skor total, sehingga dinyatakan valid karena mampu merepresentasikan aspek variabel yang diukur secara konsisten dan tepat.

Dalam penelitian ini, nilai *r* tabel dihitung dengan derajat kebebasan (*degree of freedom*) sebesar $n - 2$, di mana n adalah jumlah responden. Dengan jumlah responden 397, derajat kebebasan menjadi 395. Pada tingkat signifikansi 5% (0,05), nilai *r* tabel yang digunakan adalah 0,099. Oleh karena itu, setiap item dengan nilai *r* hitung lebih besar dari 0,099 dikategorikan valid. Adapun hasil uji validitas adalah sebagai berikut:

Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas

Uji Validitas				
Variabel	Item	R-Hitung	R-Tabel	Keterangan
Kepatuhan Syariah (X1)				
X1	X1.1	0,643	0,099	Valid
	X1.2	0,595		Valid
	X1.3	0,525		Valid
	X1.4	0,385		Valid
	X1.5	0,522		Valid
	X1.6	0,480		Valid
	X1.7	0,542		Valid
	X1.8	0,580		Valid

Reliabilitas (X2)				
X2	X2.1	0,686	0,099	Valid
	X2.2	0,616		Valid
	X2.3	0,513		Valid
	X2.4	0,515		Valid
	X2.5	0,554		Valid
	X2.6	0,643		Valid
Keamanan (X3)				
X3	X3.1	0,619	0,099	Valid
	X3.2	0,545		Valid
	X3.3	0,525		Valid
	X3.4	0,471		Valid
	X3.5	0,510		Valid
	X3.6	0,582		Valid
	X3.7	0,535		Valid
	X3.8	0,567		Valid
	X3.9	0,564		Valid
	X3.10	0,644		Valid
Transparansi (X4)				
X4	X4.1	0,540	0,099	Valid
	X4.2	0,562		Valid
	X4.3	0,501		Valid
	X4.4	0,509		Valid
	X4.5	0,518		Valid
	X4.6	0,583		Valid
	X4.7	0,550		Valid
	X4.8	0,557		Valid
Penggunaan E-Wallet (Y)				
Y	Y1	0,561	0,099	Valid
	Y2	0,579		Valid
	Y3	0,484		Valid
	Y4	0,436		Valid
	Y5	0,379		Valid
	Y6	0,547		Valid
	Y7	0,655		Valid
	Y8	0,560		Valid
	Y9	0,549		Valid
	Y10	0,562		Valid

Sumber: Data primer, 2026 (SPSS)

Uji validitas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana butir-butir pertanyaan dalam kuesioner mampu mengukur konstruk yang

dimaksud. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan analisis *Pearson Correlation* dan membandingkan hasilnya dengan nilai *r* tabel pada tingkat signifikansi 5% ($n = 397$, $r\text{-tabel} = 0,099$). Hasil pengujian menunjukkan bahwa seluruh item pada variabel Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), Transparansi (X_4) dan Penggunaan *E-Wallet* (Y) memiliki nilai korelasi Pearson yang lebih besar dari *r*-tabel, yaitu berkisar antara 0,379 hingga 0,686. Dengan demikian, seluruh item pertanyaan dinyatakan valid dan layak digunakan dalam pengujian selanjutnya.

4.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur konsistensi variabel dalam penelitian. Hasil analisis uji reliabilitas dapat dilihat pada output SPSS dengan memperhatikan nilai *alpha* (α). Dalam pengambilan keputusan, asumsi yang digunakan adalah jika nilai *Cronbach's alpha* $> 0,60$, maka setiap sub-pernyataan dari variabel yang diteliti dapat dianggap reliabel. Hasil dari uji reliabilitas dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Alpha Cronbach

Variabel	<i>Cronbach's Alpha Minimal</i>	<i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
Kepatuhan Syariah (X_1)	0,60	0,643	Reliabel
Reliabilitas (X_2)	0,60	0,623	Reliabel
Keamanan (X_3)	0,60	0,752	Reliabel
Transparansi (X_4)	0,60	0,653	Reliabel
Penggunaan <i>E-Wallet</i> (Y)	0,60	0,718	Reliabel

Sumber: Data primer, 2026 (SPSS)

Uji reliabilitas dilakukan untuk mengukur konsistensi internal dari instrumen penelitian. Reliabilitas dinyatakan baik apabila nilai *Cronbach's Alpha* melebihi standar minimal 0,60. Berdasarkan hasil analisis, seluruh variabel dalam penelitian ini menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* yang tinggi, yaitu Kepatuhan Syariah (X_1) sebesar 0,643, Reliabilitas (X_2) sebesar 0,623, Keamanan (X_3) sebesar 0,752, Transparansi (X_4) sebesar 0,653 dan Penggunaan *E-Wallet* (Y) sebesar 0,718. Dengan demikian, seluruh variabel dalam instrumen penelitian ini dinyatakan reliabel dan konsisten dalam mengukur konstruk yang dimaksud.

4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik

4.5.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menentukan apakah residual dari model regresi yang diteliti berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas dilakukan dengan menggunakan metode *One-Sample Kolmogorov-Smirnov* terhadap 397 sampel. Kriteria pengambilan keputusan untuk menentukan uji normalitas adalah jika nilai signifikan atau probabilitas lebih besar dari $\alpha = 0,05$, maka data dapat dikatakan berdistribusi normal. Sebaliknya, jika nilai signifikan atau probabilitas kurang dari $\alpha = 0,05$, maka data dianggap tidak berdistribusi normal.

Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		397
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0
	Std. Deviation	2,04438439
Most Extreme Differences	Absolute	0,044
	Positive	0,034
	Negative	-0,044
Test Statistic		0,044
Asymp. Sig. (2-tailed)		0,066 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber: Data primer, 2026 (SPSS)

Hasil uji menunjukkan bahwa nilai mean residual sebesar 0,0000000 dengan standar deviasi sebesar 2,04438439. Nilai statistik *Kolmogorov-Smirnov* yang diperoleh sebesar 0,044 dengan nilai signifikansi (Asymp. Sig. 2-tailed) sebesar 0,066. Karena nilai signifikansi lebih besar dari taraf signifikansi 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa data terdistribusi secara normal. Hal ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara distribusi data residual dengan distribusi normal. Dengan demikian, asumsi normalitas dalam analisis regresi telah terpenuhi, sehingga model regresi yang digunakan dalam penelitian ini dapat dianggap valid untuk digunakan dalam pengujian lebih lanjut.

4.5.2 Uji Multikolinearitas

Pengujian multikolinearitas dilakukan untuk memeriksa apakah terdapat korelasi antara variabel independen dalam model regresi. Uji multikolinearitas merupakan salah satu tahap dalam

analisis regresi yang bertujuan untuk mengidentifikasi adanya hubungan linier yang kuat antar variabel independen dalam suatu model. Multikolinearitas bisa menjadi masalah serius karena dapat membuat estimasi parameter menjadi tidak stabil dan sulit untuk diinterpretasikan. Menurut Djaali (2020) ketika variabel independen saling berkorelasi, variabel-variabel tersebut tidak lagi bersifat ortogonal. Dalam istilah statistik, variabel ortogonal adalah variabel yang tidak memiliki hubungan linier satu sama lain, atau dengan kata lain, memiliki korelasi yang mendekati nol. Untuk mendeteksi adanya multikolinearitas, digunakan dua indikator utama, yaitu nilai *Tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF). Nilai *tolerance* mengukur seberapa besar variasi dari suatu variabel independen yang tidak bisa dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Semakin kecil nilai *tolerance*, semakin besar kemungkinan adanya multikolinearitas. Sementara itu, VIF menunjukkan seberapa besar varians koefisien regresi meningkat akibat korelasi antar variabel independen.

Secara umum, suatu model regresi dikatakan mengalami multikolinearitas apabila nilai *tolerance* berada di bawah atau sama dengan 0,10 dan nilai VIF melebihi 10. Sebaliknya, jika nilai *tolerance* lebih besar dari 0,10 dan nilai VIF berada di bawah atau sama dengan 10, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala multikolinearitas yang berarti dalam model tersebut. Oleh karena itu, pengujian ini menjadi penting untuk memastikan bahwa variabel-variabel independen yang digunakan dalam model regresi

tidak saling memengaruhi secara berlebihan, sehingga estimasi parameter regresi yang dihasilkan dapat diandalkan. Hasil lengkap dari uji multikolinearitas dalam penelitian ini disajikan pada bagian berikut untuk menunjukkan apakah model regresi yang digunakan bebas dari indikasi multikolinearitas atau tidak.

Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
Kepatuhan Syariah (X ₁)	0,461	2,167
Reliabilitas (X ₂)	0,519	1,927
Keamanan (X ₃)	0,442	2,261
Transparansi (X ₄)	0,396	2,526

Sumber: Data Primer, 2026 (SPSS)

Hasil analisis dari tabel 4.14 menunjukkan bahwa nilai tolerance untuk masing-masing variabel adalah sebagai berikut: Kepatuhan Syariah (X₁) sebesar 0,461; Reliabilitas (X₂) sebesar 0,519; Keamanan (X₃) sebesar 0,442; dan Transparansi (X₄) sebesar 0,396. Seluruh nilai tolerance tersebut berada di atas ambang batas minimum 0,10, yang mengindikasikan tidak adanya masalah multikolinearitas. Selain itu, nilai VIF untuk Kepatuhan Syariah (X₁) sebesar 2,167; Reliabilitas (X₂) sebesar 1,927; Keamanan (X₃) sebesar 2,261; dan Transparansi (X₄) sebesar 2,526. Seluruh nilai VIF tersebut berada di bawah ambang batas maksimum 10, yang memperkuat kesimpulan bahwa tidak terdapat gejala multikolinearitas yang signifikan di antara variabel independen dalam model ini.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa keempat variabel bebas yang digunakan dalam model regresi tidak mengalami multikolinearitas. Hal ini menunjukkan bahwa masing-masing variabel memberikan kontribusi informasi yang unik terhadap variabel dependen dan tidak terjadi korelasi tinggi antar variabel independen, sehingga model regresi layak untuk digunakan dalam analisis lebih lanjut.

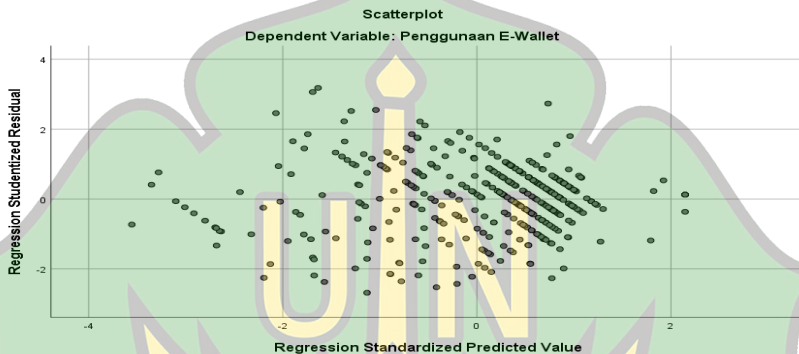
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah terdapat ketidaksamaan varian residual antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya dalam model regresi. Model regresi dianggap baik jika tidak terdapat kesamaan varian residual di antara pengamatan. Salah satu metode yang digunakan adalah dengan melihat scatterplot antara nilai *Regression Standardized Predicted Value* dengan *Regression Studentized Residual*. Analisis scatterplot menjadi alat bantu penting untuk menilai kestabilan varian residual dalam model, guna memastikan bahwa model regresi yang digunakan memenuhi syarat asumsi klasik.

Dalam pengujian ini, *scatterplot* disusun dengan memplot nilai-nilai prediksi variabel dependen (ZPRED) pada sumbu horizontal dan residual yang telah distudentisasi (SRESID) pada sumbu vertikal. Jika pola sebaran titik dalam grafik scatterplot terlihat membentuk suatu pola tertentu, seperti pola mengerucut, melebar, bergelombang, atau membentuk garis tertentu, maka hal tersebut mengindikasikan adanya heteroskedastisitas dalam model

regresi. Sebaliknya, jika titik-titik residual tersebar secara acak tanpa membentuk pola yang sistematis, maka dapat disimpulkan bahwa model bebas dari gejala heteroskedastisitas. Hasil uji heteroskedastisitas dapat dilihat pada gambar berikut:

Gambar 4.2 Grafik Scatterplot



Berdasarkan grafik 4.2 di atas terlihat bahwa sebaran titik-titik residual menyebar secara acak di sekitar garis nol dan tidak membentuk pola tertentu, seperti mengerucut, melebar, atau membentuk kurva. Hal ini menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan tidak mengandung gejala heteroskedastisitas. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa model regresi telah memenuhi asumsi homoskedastisitas, sehingga layak untuk digunakan dalam analisis selanjutnya.

4.6 Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi linear digunakan untuk menguji apakah ada pengaruh antara variabel bebas dengan variabel terikat. Karena penelitian ini melibatkan tiga variabel bebas, metode yang digunakan adalah regresi linear berganda. Regresi linier berganda

adalah metode statistik yang digunakan untuk menganalisis hubungan linier antara satu variabel dependen dengan dua atau lebih variabel independen. Teknik ini memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen dan bagaimana variabel-variabel tersebut berinteraksi satu sama lain.

Dalam penelitian ini, variabel dependen yang dianalisis adalah Penggunaan *E-Wallet* (Y), sementara empat variabel independen yang diuji adalah Kepatuhan Syariah (X_1) Reliabilitas (X_2) Religiositas (X_3) dan Transparansi (X_4). Dengan menggunakan regresi linier berganda, peneliti dapat mengetahui sejauh mana faktor-faktor seperti kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan dan transparansi memengaruhi individu terhadap penggunaan *e-wallet*. Analisis regresi linear berganda dalam penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), dan Transparansi (X_4) terhadap Penggunaan *E-Wallet* (Y) secara parsial dan simultan. Berikut adalah hasil dari analisis regresi linear berganda yang dilakukan dalam penelitian ini:

Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,577	1,133		1,392	
	Kepatuhan Syariah	0,208	0,044	0,169	4,724	0,000
	Reliabilitas	0,349	0,047	0,248	7,370	0,000
	Keamanan	0,320	0,035	0,337	9,241	0,000
	Transparansi	0,335	0,048	0,269	6,976	0,000

a. Dependent Variable: Penggunaan *E-Wallet*

Sumber: Data Primer, 2026 (SPSS)

Berdasarkan tabel 4.15 di atas, output data yang dihasilkan melalui program SPSS menunjukkan rumus persamaan regresi berganda sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

$$Y = 1,577 + 0,208X_1 + 0,349X_2 + 0,320X_3 + 0,335X_4 + e$$

Interpretasi dari model persamaan regresi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Konstanta (a) = 1,577
Artinya, jika nilai Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), dan Transparansi (X_4) sama dengan nol atau konstan, maka nilai Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh adalah sebesar 1,577.
2. Kepatuhan Syariah memiliki koefisien regresi sebesar 0,208 dengan nilai signifikansi 0,000 ($<0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa X_1 memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Artinya, semakin tinggi Kepatuhan Syariah, maka

Penggunaan *E-Wallet* di kota Banda Aceh juga akan meningkat sebesar 0,208 dalam satu satuan skala interval.

3. Reliabilitas memiliki koefisien regresi sebesar 0,349 dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa X_2 juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat Reliabilitas yang dirasakan oleh Pengguna *E-Wallet* di kota Banda Aceh, maka Penggunaan *E-Wallet* juga akan meningkat sebesar 0,349 dalam satu satuan skala interval.
4. Keamanan memiliki koefisien regresi sebesar 0,320 dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$). Hal Ini menunjukkan bahwa X_3 memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Artinya, semakin tinggi tingkat Keamanan yang dirasakan oleh Pengguna *E-Wallet* di Kota Banda Aceh, maka Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh juga akan meningkat sebesar 0,320 dalam satu satuan skala interval.
5. Transparansi memiliki koefisien regresi sebesar 0,335 dengan nilai signifikansi 0,000 ($< 0,05$). Hal Ini menunjukkan bahwa X_4 memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Y. Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat transparansi yang dirasakan oleh pengguna *E-Wallet* di Kota Banda Aceh, maka Penggunaan *E-Wallet* juga akan meningkat sebesar 0,335 dalam satu satuan skala interval.

Berdasarkan hasil analisis uji regresi linear berganda yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan positif

dan signifikan antara variabel-variabel bebas yang diteliti dengan variabel terikat, yaitu penggunaan *e-wallet*. Secara khusus, hasil regresi menunjukkan bahwa apabila seluruh nilai variabel bebas mengalami peningkatan, maka penggunaan *e-wallet* oleh masyarakat Kota Banda Aceh juga akan mengalami peningkatan secara signifikan.

4.7 Hasil Uji Hipotesis

4.7.1 Uji T (Uji Parsial)

Uji t dilakukan untuk melihat apakah variabel independen secara parsial atau individu memiliki pengaruh terhadap variabel dependen. Untuk melihat pengaruh antar setiap variabel bebas terhadap variabel terikat dapat dilihat dari nilai signifikansi t-hitung. Jika $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ dan nilai signifikansi kurang dari 0,05, maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Sebaliknya, jika $t\text{-hitung} < t\text{-tabel}$ dan nilai signifikansi lebih dari 0,05, maka variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Dari perhitungan, diperoleh nilai t-tabel sebesar 1,966, yang dihitung berdasarkan $df = n - k = 397 - 5 = 392$ (di mana n adalah jumlah sampel dan k adalah jumlah variabel).

Tabel 4.16 Hasil Uji T (Parsial)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1,577	1,133		1,392	0,165

1	Kepatuhan Syariah	0,208	0,044	0,169	4,724	0
	Reliabilitas	0,349	0,047	0,248	7,37	0
	Keamanan	0,32	0,035	0,337	9,241	0
	Transparansi	0,335	0,048	0,269	6,976	0
a. Dependent Variable: Penggunaan <i>E-Wallet</i>						

Sumber: Data primer,2026 (SPSS)

Mengacu pada tabel di atas dapat disimpulkan bahwa:

1. Pada variabel Kepatuhan Syariah (X_1), diperoleh nilai t hitung sebesar 4,724 dan t tabel sebesar 1,966, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ ($4,724 > 1,966$) dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, maka H_{01} dan H_{a1} diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel Kepatuhan Syariah (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* (Y).
2. Pada variabel Reliabilitas (X_2), diperoleh nilai t hitung sebesar 7,370 dan t tabel sebesar 1,966, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ ($7,370 > 1,966$) dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, maka H_{02} dan H_{a2} diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel Reliabilitas (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* (Y).
3. Pada variabel Keamanan (X_3), diperoleh nilai t hitung sebesar 9,241 dan t tabel sebesar 1,966, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ ($9,241 > 1,966$) dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, maka H_{03} dan H_{a3} diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa

variabel Keamanan (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* (Y).

4. Pada variabel Transparansi (X_4), diperoleh nilai t hitung sebesar 6,976 dan t tabel sebesar 1,966, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena t hitung > t tabel ($6,976 > 1,966$) dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$, maka H_{04} dan H_{a4} diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa variabel Transparansi (X_4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* (Y).

4.7.2 Uji F (Uji Simultan)

Uji F dilakukan untuk mengetahui apakah seluruh variabel independen dalam model, yaitu Kepatuhan Syariah (X_1), Reliabilitas (X_2), Keamanan (X_3), dan Transparansi (X_4) secara simultan (bersamaan) berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu Penggunaan *E-Wallet* (Y). Uji F dilakukan dengan memperhatikan nilai F dan nilai signifikansi. Jika nilai F hitung > F tabel dan nilai signifikansi < dari 0,05, maka variabel independen secara bersamaan berpengaruh terhadap variabel dependen. Sebaliknya, jika F hitung < F tabel dan nilai signifikansi > 0,05, maka variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

Nilai F tabel dalam penelitian ini dihitung dengan menggunakan derajat kebebasan pembilang (df1) dan penyebut (df2) berdasarkan jumlah variabel dan sampel. Derajat kebebasan pembilang (df1) dihitung dengan rumus $k - 1$, yaitu $5 - 1 = 4$,

sedangkan derajat kebebasan penyebut (df_2) dihitung dengan rumus $n - k$, yaitu $397 - 5 = 392$. Dengan demikian, nilai F tabel dicari pada tabel distribusi F pada baris ke-4 ($df_1 = 4$) dan kolom ke-392 ($df_2 = 392$) pada tingkat signifikansi 0,05. Berdasarkan perhitungan tersebut, nilai F tabel dalam penelitian ini adalah 2,395. Adapun hasil uji F (uji simultan) dapat dilihat pada tabel 4.17 berikut:

Tabel 4.17 Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
	Regression	5533,535	4	1383,384	327,649	0,000 ^b
	Residual	1655,085	392	4,222		
	Total	7188,62	396			
a. Dependent Variable: Penggunaan <i>E-Wallet</i> (Y)						
b. Predictors: (Constant), Transparansi (X4), Reliabilitas (X2), Kepatuhan Syariah (X1), Keamanan (X3)						

Sumber: Data primer, 2026 (SPSS)

Berdasarkan tabel ANOVA di atas, diperoleh hasil sebagai berikut: F hitung sebesar 327,649, F tabel sebesar 2,395, dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena F hitung lebih besar dari F tabel ($327,649 > 2,395$) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa H_{05} ditolak dan H_{a5} diterima. Hal ini menunjukkan bahwa variabel Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh.

4.7.3 Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) bertujuan untuk mengukur seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Nilai R^2 berkisar antara 0 hingga 1, di mana nilai yang rendah menunjukkan kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen yang terbatas. Sebaliknya, nilai R^2 yang tinggi menunjukkan kemampuan yang lebih baik. Berikut adalah hasil uji koefisien determinasi (R^2) dalam penelitian ini:

Tabel 4.18 Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,877 ^a	0,77	0,767	2,055

Sumber: Data primer, 2026 (SPSS)

Berdasarkan *output Model Summary*, diketahui bahwa nilai koefisien determinasi (*R Square*) sebesar 0,770, yang berarti bahwa sebesar 77% variasi yang terjadi pada variabel dependen (Penggunaan *E-Wallet*) dapat dijelaskan oleh variabel independen yang digunakan dalam model, yaitu Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi. Sementara itu, sisanya sebesar 23% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dicantumkan dalam penelitian ini. Variabel lain tersebut seperti persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat, norma subjektif, serta faktor pendukung teknologi lainnya yang juga memengaruhi penggunaan *e-wallet*.

Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,767 menunjukkan penyesuaian terhadap jumlah variabel dalam model dan ukuran

sampel, yang memberikan estimasi yang lebih akurat terhadap kemampuan model dalam menjelaskan variabel dependen pada populasi. Nilai ini yang cukup tinggi menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan memiliki daya prediksi yang kuat. Selain itu, nilai *Standard Error of the Estimate* sebesar 2,055 menunjukkan besarnya rata-rata kesalahan prediksi dari model regresi terhadap nilai aktual variabel dependen. Semakin kecil nilai ini, semakin baik model dalam melakukan prediksi.

Secara keseluruhan model regresi ini memiliki kemampuan yang sangat baik dalam menjelaskan hubungan antara Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi terhadap Penggunaan *E-Wallet*, yang ditunjukkan oleh nilai *R Square* dan *Adjusted R Square* yang tinggi.

4.8 Pembahasan

4.8.1 Pengaruh Kepatuhan Syariah Terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh

Dari hasil uji hipotesis secara parsial yang telah dilakukan, diperoleh nilai *t* hitung sebesar 4,724 dan *t* tabel sebesar 1,966, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena nilai *t* hitung lebih besar daripada *t* tabel ($4,724 > 1,966$) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka H_{01} ditolak dan H_{a1} diterima. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa kepatuhan syariah (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kepatuhan syariah yang diterapkan pada suatu layanan *e-*

wallet, semakin tinggi pula kecenderungan masyarakat untuk menggunakan layanan tersebut. Berdasarkan hasil uji regresi linear, variabel kepatuhan syariah memiliki koefisien regresi sebesar 0,208 yang menunjukkan bahwa setiap peningkatan kepatuhan syariah akan diikuti oleh peningkatan penggunaan *e-wallet*, dengan asumsi variabel lain tetap.

Hasil tersebut menunjukkan bahwa kepatuhan syariah menjadi salah satu faktor yang dipertimbangkan masyarakat dalam menggunakan layanan *e-wallet*. Kesesuaian layanan dengan prinsip-prinsip syariah memberikan keyakinan kepada pengguna bahwa transaksi yang dilakukan telah sesuai dengan nilai-nilai Islam. Temuan ini relevan dengan karakteristik Kota Banda Aceh sebagai daerah yang menerapkan Syariat Islam melalui Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah (LKS), sehingga aspek kepatuhan syariah menjadi salah satu pertimbangan penting dalam penerimaan dan penggunaan layanan keuangan digital.

Pengaruh kepatuhan syariah terhadap penggunaan *e-wallet* juga dapat dilihat dari hasil analisis deskriptif pada setiap indikator pernyataan yang digunakan dalam penelitian ini. Dari delapan pernyataan yang berkaitan dengan variabel kepatuhan syariah, pernyataan nomor tiga yang menyatakan “Saya percaya setiap transaksi *e-wallet* saya bebas dari unsur ketidakjelasan (*gharar*)” memperoleh nilai rata-rata tertinggi sebesar 4,24. Temuan ini menunjukkan bahwa kejelasan mekanisme transaksi menjadi aspek yang paling diperhatikan oleh masyarakat Kota Banda Aceh dalam

menilai kesesuaian suatu layanan *e-wallet* dengan prinsip syariah. Kejelasan informasi mengenai proses transaksi, biaya, dan penggunaan layanan memberikan rasa aman kepada pengguna bahwa transaksi yang dilakukan terhindar dari unsur ketidakjelasan yang dilarang dalam Islam.

Di sisi lain, pernyataan nomor lima yang menyatakan “Saya yakin program promosi *e-wallet* yang saya gunakan tidak mengandung unsur *maisir*” memperoleh nilai rata-rata terendah sebesar 4,06. Meskipun nilai tersebut masih tergolong tinggi, hasil ini menunjukkan bahwa keyakinan responden terhadap kesesuaian program promosi *e-wallet* dengan prinsip syariah relatif lebih rendah dibandingkan indikator lainnya. Kondisi tersebut dapat disebabkan oleh berbagai bentuk promosi yang ditawarkan oleh penyedia *e-wallet*, seperti *cashback*, diskon, poin hadiah, maupun program promosi lainnya yang berpotensi menimbulkan perbedaan persepsi mengenai ada atau tidaknya unsur *maisir*. Temuan ini mengindikasikan bahwa pemahaman masyarakat mengenai penerapan prinsip syariah pada program promosi digital belum sepenuhnya merata. Masyarakat umumnya telah memahami pentingnya menghindari unsur riba dan *gharar* dalam transaksi digital, namun masih terdapat keraguan dalam menilai kesesuaian beberapa bentuk promosi yang ditawarkan oleh layanan *e-wallet*. Kondisi ini menunjukkan bahwa transparansi mengenai mekanisme promosi berperan penting dalam membentuk persepsi kepatuhan syariah terhadap layanan *e-wallet*.

Hasil penelitian ini juga menjadi menarik apabila dikaitkan dengan karakteristik responden yang mayoritas berasal dari kelompok Generasi Z dan sekitar 60% menggunakan DANA sebagai *e-wallet* utama. Fenomena ini menunjukkan bahwa meskipun Kota Banda Aceh menerapkan Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah, sebagian besar responden tetap memilih menggunakan *e-wallet* konvensional. Temuan tersebut mengindikasikan bahwa masyarakat tidak semata-mata memaknai kepatuhan syariah berdasarkan label suatu produk sebagai layanan syariah atau non-syariah, melainkan berdasarkan praktik layanan yang mereka rasakan secara langsung. Transparansi transaksi, kejelasan biaya, keamanan penggunaan, kemudahan akses, serta keyakinan bahwa layanan tersebut terhindar dari unsur riba, *gharar*, dan *maisir* menjadi aspek yang lebih diperhatikan dalam menentukan apakah suatu layanan dianggap sesuai dengan prinsip syariah. Karakteristik Generasi Z yang cenderung mengutamakan kemudahan, kecepatan, dan efisiensi dalam penggunaan teknologi digital turut memengaruhi cara mereka menilai suatu layanan. Hal ini menunjukkan bahwa penerapan Qanun LKS tidak secara otomatis membuat masyarakat memilih produk yang berlabel syariah, tetapi lebih mendorong mereka untuk memperhatikan kesesuaian praktik layanan dengan prinsip-prinsip syariah. Dengan demikian, kepatuhan syariah dalam penggunaan *e-wallet* lebih dimaknai melalui pengalaman dan karakteristik layanan yang

dirasakan pengguna daripada sekadar identitas produk yang digunakan.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan yang diungkapkan oleh Said *et al.* (2025) yang menunjukkan bahwa kepatuhan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* antara Generasi Milenial dan Generasi Z di Kecamatan Tanete Riattang. Hal ini menunjukkan bahwa kepatuhan syariah merupakan salah satu faktor penting yang mampu mendorong minat masyarakat untuk menggunakan *e-wallet* dalam melakukan transaksi keuangan sehari-hari.

Lebih lanjut, penelitian oleh Muttaqin & Khasanah (2023) yang menunjukkan bahwa uang elektronik yang beredar di Indonesia, sesuai dengan prinsip syariah dan dapat digunakan jika mengikuti dan sesuai dengan syarat-syarat di dalam fatwa DSN-MUI Nomor 116/DSN MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah. Hal ini mengindikasikan bahwa kesesuaian produk keuangan digital dengan ketentuan syariah merupakan aspek yang tidak dapat diabaikan, karena menjadi landasan kepercayaan masyarakat muslim dalam mengadopsi layanan *e-wallet* sebagai instrumen transaksi keuangan sehari-hari.

4.8.2 Pengaruh Reliabilitas Terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh

Dari hasil uji parsial yang telah dilakukan sebelumnya, diperoleh bahwa nilai t hitung untuk variabel reliabilitas (X_2) sebesar 7,370, lebih besar daripada t tabel sebesar 1,966. Selain itu, nilai

signifikansi yang diperoleh sebesar 0,000, lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H_0 ditolak dan H_a diterima, yang berarti bahwa reliabilitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat reliabilitas yang dirasakan pengguna, semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk menggunakan *e-wallet*. Reliabilitas dalam penelitian ini mencerminkan kemampuan sistem *e-wallet* dalam memberikan layanan yang konsisten, akurat, dan dapat diandalkan dalam berbagai kondisi transaksi.

Pengaruh reliabilitas terhadap penggunaan *e-wallet* juga dapat dilihat dari hasil analisis deskriptif pada setiap indikator yang digunakan dalam penelitian ini. Dari enam pernyataan yang berkaitan dengan variabel reliabilitas, pernyataan nomor tiga yang menyatakan “Saya merasa proses transaksi *e-wallet* berlangsung cepat dan responsif” memperoleh nilai rata-rata tertinggi sebesar 4,23. Temuan ini menunjukkan bahwa kecepatan dan responsivitas sistem merupakan aspek reliabilitas yang paling dirasakan oleh masyarakat Kota Banda Aceh. Proses transaksi yang cepat dan responsif memberikan kemudahan serta kenyamanan bagi pengguna dalam melakukan pembayaran, transfer, maupun berbagai transaksi digital lainnya. Kondisi tersebut mendorong meningkatnya kepercayaan masyarakat untuk menggunakan *e-wallet* dalam aktivitas sehari-hari.

Di sisi lain, pernyataan nomor enam yang menyatakan “Fitur-fitur *e-wallet* yang saya gunakan selalu sempurna”

memperoleh nilai rata-rata terendah sebesar 4,03. Meskipun nilai tersebut masih tergolong tinggi, hasil ini menunjukkan bahwa sebagian responden menyadari bahwa layanan *e-wallet* tidak selalu beroperasi secara sempurna setiap saat. Kondisi ini dapat dipengaruhi oleh pengalaman pengguna yang sesekali menghadapi gangguan sistem, keterlambatan pemrosesan transaksi, kendala jaringan, atau fitur tertentu yang belum berjalan sesuai harapan. Temuan ini mengindikasikan bahwa pengguna memiliki ekspektasi yang cukup tinggi terhadap kualitas layanan digital, namun juga memahami bahwa kesempurnaan sistem sulit dicapai dalam praktik penggunaan teknologi. Dengan demikian, reliabilitas tidak dinilai dari ketiadaan kesalahan secara mutlak, melainkan dari kemampuan aplikasi untuk tetap memberikan layanan yang stabil, cepat, dan dapat diandalkan ketika digunakan.

Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pengguna *e-wallet* di Kota Banda Aceh cenderung memiliki ekspektasi yang realistis terhadap teknologi digital. Mereka tidak menuntut layanan yang sepenuhnya bebas dari gangguan, tetapi mengharapkan sistem yang mampu menjaga kualitas layanan secara konsisten ketika terjadi kendala. Gangguan sistem, keterlambatan konfirmasi pembayaran, atau kegagalan transaksi dapat mengurangi kepercayaan pengguna terhadap layanan yang digunakan. Oleh karena itu, kemampuan *e-wallet* dalam memberikan layanan yang stabil dan akurat menjadi salah satu pertimbangan utama dalam keputusan penggunaan *e-wallet*.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan *Technology Acceptance Model* (TAM) yang menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) dan persepsi kegunaan (*perceived usefulness*). Dalam konteks penelitian ini, reliabilitas sistem *e-wallet* yang ditunjukkan melalui kecepatan transaksi, ketepatan pemrosesan, serta minimnya gangguan teknis mampu meningkatkan rasa aman dan kepercayaan pengguna terhadap layanan yang digunakan. Rasa aman tersebut mengurangi kekhawatiran pengguna terhadap kemungkinan terjadinya kesalahan atau kegagalan transaksi, sehingga mereka tidak perlu mengeluarkan usaha tambahan dalam menggunakan aplikasi. Kondisi ini membuat *e-wallet* dipersepsikan lebih mudah digunakan (*perceived ease of use*). Pada saat yang sama, kemudahan transaksi, kecepatan layanan, dan kemampuan *e-wallet* dalam mendukung berbagai kebutuhan pembayaran membuat layanan tersebut dipersepsikan bermanfaat (*perceived usefulness*) bagi aktivitas sehari-hari masyarakat. Oleh karena itu, semakin tinggi reliabilitas yang dirasakan pengguna, semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk menerima dan menggunakan *e-wallet* dalam aktivitas sehari-hari.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan yang diungkapkan oleh Utami *et al.* (2023) yang menemukan bahwa keandalan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet*. Temuan tersebut menunjukkan bahwa aspek reliabilitas memiliki peran penting dalam meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem

pembayaran digital, sehingga mendorong penggunaan *e-wallet* secara berkelanjutan.

4.8.3 Pengaruh Keamanan Terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh

Berdasarkan hasil uji parsial (*t-test*), variabel keamanan (X3) memiliki nilai *t* hitung sebesar 9,241 yang lebih besar daripada *t* tabel sebesar 1,966 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian, H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima, yang berarti bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Hasil ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan oleh masyarakat, semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk menggunakan *e-wallet*. Keamanan dalam penelitian ini mencerminkan kemampuan layanan *e-wallet* dalam melindungi data pribadi, menjaga keamanan dana, serta meminimalkan risiko penyalahgunaan dan penipuan dalam transaksi digital.

Pengaruh keamanan terhadap penggunaan *e-wallet* juga dapat dilihat dari hasil analisis deskriptif pada setiap indikator yang digunakan dalam penelitian ini. Dari sepuluh pernyataan yang berkaitan dengan variabel keamanan, pernyataan nomor satu yang menyatakan “Saya percaya *e-wallet* mampu melindungi data pribadi saya dari akses pihak tidak berwenang” dan pernyataan nomor sepuluh yang menyatakan “Saya merasa terlindungi dari risiko penipuan digital saat menggunakan *e-wallet*” memperoleh nilai rata-rata tertinggi sebesar 4,21. Temuan ini menunjukkan bahwa

perlindungan data pribadi dan perlindungan terhadap risiko penipuan digital merupakan aspek keamanan yang paling diperhatikan oleh masyarakat Kota Banda Aceh dalam menggunakan *e-wallet*. Tingginya penilaian pada kedua indikator tersebut menunjukkan bahwa pengguna semakin menyadari pentingnya keamanan data dan dana di tengah meningkatnya penggunaan layanan keuangan digital. Selain itu, maraknya kasus kebocoran data dan berbagai bentuk penipuan digital turut mendorong masyarakat untuk lebih selektif dalam memilih layanan *e-wallet* yang mampu memberikan jaminan keamanan yang baik.

Di sisi lain, pernyataan nomor empat yang menyatakan “Saya percaya mekanisme autentikasi *e-wallet* cukup efektif untuk mencegah akses ilegal” memperoleh nilai rata-rata terendah sebesar 4,04. Meskipun nilai tersebut masih tergolong tinggi, hasil ini menunjukkan bahwa tingkat keyakinan responden terhadap efektivitas mekanisme autentikasi relatif lebih rendah dibandingkan indikator keamanan lainnya. Kondisi ini dapat dipengaruhi oleh masih adanya kekhawatiran pengguna terhadap berbagai ancaman keamanan digital, seperti pencurian akun, penyalahgunaan kode OTP, *phishing*, maupun praktik *social engineering* yang semakin berkembang. Meskipun penyedia layanan *e-wallet* telah menerapkan berbagai fitur keamanan, seperti PIN, autentikasi biometrik, dan verifikasi berlapis, sebagian pengguna masih merasa bahwa risiko akses ilegal tetap dapat terjadi. Temuan ini menunjukkan bahwa masyarakat tidak hanya menilai keamanan dari keberadaan fitur

keamanan semata, tetapi juga dari efektivitas fitur tersebut dalam memberikan perlindungan yang nyata terhadap akun, data pribadi, dan dana yang dimiliki.

Dalam konteks Kota Banda Aceh yang semakin aktif memanfaatkan *e-wallet* untuk berbagai kebutuhan transaksi sehari-hari, keamanan menjadi salah satu faktor penting dalam membangun kepercayaan pengguna. Gangguan keamanan, kebocoran data, maupun kasus penipuan digital berpotensi menurunkan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap layanan yang digunakan. Oleh karena itu, penyedia *e-wallet* perlu terus meningkatkan kualitas sistem keamanan sekaligus memberikan edukasi kepada pengguna mengenai cara menjaga keamanan akun dan data pribadi agar kepercayaan pengguna tetap terjaga.

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan *Technology Acceptance Model* (TAM) yang menjelaskan bahwa penerimaan teknologi dipengaruhi oleh persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) dan persepsi kegunaan (*perceived usefulness*). Dalam konteks penelitian ini, keamanan menjadi faktor eksternal yang memengaruhi kedua persepsi tersebut. Ketika pengguna merasa bahwa data pribadi dan dana mereka terlindungi dengan baik, tingkat kekhawatiran terhadap risiko penyalahgunaan akun atau penipuan digital menjadi lebih rendah. Kondisi ini membuat pengguna merasa lebih nyaman dan tidak mengalami hambatan psikologis dalam menggunakan *e-wallet*, sehingga layanan tersebut dipersepsikan lebih mudah digunakan (*perceived*

ease of use). Selain itu, jaminan keamanan memungkinkan pengguna melakukan berbagai transaksi secara lebih percaya diri dan efisien, sehingga *e-wallet* dipersepsikan memberikan manfaat nyata (*perceived usefulness*) dalam aktivitas sehari-hari. Oleh karena itu, semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan pengguna, semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk menerima dan menggunakan *e-wallet*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan yang diungkapkan oleh Mayasari *et al.* (2025) yang menunjukkan bahwa fitur keamanan berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* oleh mahasiswa. Temuan serupa juga ditemukan oleh Utami *et al.* (2023) yang menyatakan bahwa keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *payment fintech*, serta penelitian Saraswati & Mardhiyah (2022) yang menunjukkan bahwa keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *e-money* di kalangan generasi milenial. Temuan-temuan tersebut semakin memperkuat bahwa keamanan merupakan faktor penting yang memengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan layanan pembayaran digital.

4.8.4 Pengaruh Transparansi Terhadap Penggunaan E-Wallet di Kota Banda Aceh

Dalam uji parsial, penelitian ini membandingkan nilai t hitung dengan nilai t tabel serta nilai signifikansinya. Jika nilai t hitung lebih besar dari t tabel dan nilai signifikansinya kurang dari 0,05, maka hipotesis nol (H_0) ditolak dan hipotesis alternatif (H_a)

diterima, yang menunjukkan bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Sebaliknya, jika nilai t hitung lebih besar dari t tabel tetapi nilai signifikansinya lebih besar dari 0,05, maka H_0 diterima dan H_a ditolak.

Berdasarkan hasil uji parsial (*t-test*) pada variabel Transparansi (X_4) menunjukkan nilai t -hitung sebesar 6,976 yang lebih tinggi dibandingkan t -tabel yang sebesar 1,966. Nilai signifikansi 0,000 (lebih kecil dari $\alpha = 0,05$) mengindikasikan bahwa H_{03} ditolak dan H_{a3} diterima. Hasil uji hipotesis secara parsial tersebut membuktikan bahwa variabel transparansi (X_4) memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* (Y) di Kota Banda Aceh. Hasil positif tersebut menunjukkan bahwa arah koefisien regresi dari variabel transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* menuju ke arah yang meningkat (positif), yang berarti bahwa jika transparansi layanan *e-wallet* ditingkatkan, maka penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh juga akan meningkat. Oleh karenanya, pihak penyedia *e-wallet* hendaknya dapat mempertahankan atau terus meningkatkan keterbukaan informasi dalam setiap aspek layanan yang disediakan.

Pengaruh transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* juga dapat dilihat dari hasil analisis deskriptif pada setiap indikator yang digunakan dalam penelitian ini. Dari delapan pernyataan yang berkaitan dengan variabel transparansi, pernyataan nomor lima yang menyatakan "Saya dapat mengakses riwayat transaksi yang lengkap kapan saja melalui *e-wallet*" memperoleh nilai rata-rata tertinggi

sebesar 4,44. Temuan ini menunjukkan bahwa indikator aksesibilitas riwayat transaksi menjadi faktor utama yang dipertimbangkan oleh masyarakat Kota Banda Aceh dalam menilai transparansi layanan *e-wallet*. Kemampuan untuk memantau dan memverifikasi setiap transaksi yang telah dilakukan memberikan rasa kendali dan keyakinan kepada pengguna terhadap pengelolaan keuangan digital mereka.

Di sisi lain, pernyataan nomor delapan yang menyatakan "Saya merasa keluhan saya ditangani secara responsif dan transparan oleh *e-wallet*" memperoleh nilai rata-rata terendah sebesar 4,14. Meskipun nilai tersebut masih tergolong tinggi, temuan ini mengindikasikan bahwa aspek penanganan keluhan masih menjadi titik lemah dalam transparansi layanan *e-wallet*. Kondisi ini dapat disebabkan oleh beberapa faktor, di antaranya keterbatasan akses layanan pelanggan yang sering kali hanya tersedia melalui *chat bot* otomatis, respons yang lambat, serta minimnya informasi mengenai status penyelesaian keluhan yang disampaikan kepada pengguna. Pengguna *e-wallet*, khususnya Generasi Z yang terbiasa dengan kecepatan dan kemudahan teknologi digital, cenderung memiliki ekspektasi tinggi terhadap respons layanan yang cepat dan transparan. Ketika ekspektasi tersebut tidak terpenuhi, persepsi terhadap transparansi layanan secara keseluruhan dapat menurun. Temuan ini mengindikasikan bahwa meskipun penyedia *e-wallet* telah berhasil membangun transparansi dalam aspek teknis seperti aksesibilitas riwayat transaksi, transparansi dalam aspek relasional

yaitu komunikasi dan penanganan keluhan masih perlu ditingkatkan. Hal ini penting tidak hanya untuk mempertahankan kepercayaan pengguna, tetapi juga sebagai dasar perbaikan layanan yang dapat disarankan kepada penyedia *e-wallet* ke depannya.

Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi tingkat transparansi yang diterapkan oleh penyedia *e-wallet*, semakin besar kepercayaan dan kenyamanan masyarakat dalam menggunakan layanan tersebut. Transparansi, yang tercermin dari kejelasan informasi biaya transaksi, keterbukaan kebijakan privasi dan penggunaan data, kemudahan mengakses riwayat transaksi, serta responsivitas dalam penanganan keluhan, berperan sebagai faktor yang membangun kepercayaan jangka panjang antara penyedia layanan dan pengguna. Kepercayaan tersebut selanjutnya mendorong masyarakat untuk menggunakan *e-wallet* secara lebih aktif dan berkelanjutan.

Dalam konteks *e-wallet* di Kota Banda Aceh, transparansi memiliki dimensi tambahan yang berkaitan dengan nilai-nilai syariah. Masyarakat Kota Banda Aceh yang memiliki komitmen tinggi terhadap penerapan prinsip Islam dalam transaksi keuangan tidak hanya menuntut transparansi dalam aspek operasional, tetapi juga transparansi dalam pengelolaan dana pengguna untuk memastikan bahwa dana tersebut tidak dialihkan ke usaha yang tidak sesuai dengan syariah. Hal ini selaras dengan prinsip amanah dalam Islam yang mewajibkan pengelola dana untuk selalu bersikap jujur,

terbuka, dan bertanggung jawab terhadap setiap titipan yang dipercayakan kepadanya.

Hasil penelitian ini sejalan dengan temuan yang diungkapkan oleh Utami *et al.* (2023) yang menunjukkan bahwa transparansi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *Payment FinTech* UMKM di Watukelir. Lebih lanjut, penelitian oleh Fitria & Sari (2025) tentang implementasi teknologi *blockchain* dalam transparansi transaksi perbankan syariah menegaskan bahwa keterbukaan informasi operasional merupakan elemen kunci dalam membangun kepercayaan pengguna terhadap layanan keuangan digital.

4.8.5 Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi Terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh

Temuan dari penelitian ini menunjukkan bahwa keempat variabel independen, yaitu Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen, yaitu Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh. Berdasarkan hasil perhitungan uji F, diperoleh nilai F hitung sebesar 327,649, F tabel sebesar 2,395 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Karena F hitung lebih besar dari F tabel ($327,649 > 2,395$) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa hipotesis nol (H_{05}) ditolak dan hipotesis alternatif (H_{a5}) diterima. Hal ini menunjukkan bahwa variabel Kepatuhan Syariah,

Reliabilitas, Keamanan dan Transparansi ketika diuji secara bersama-sama (simultan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh.

Dalam uji ketepatan model, nilai koefisien determinasi (*R square*) menunjukkan bahwa variabel independen dalam model regresi memberikan kontribusi sebesar 77% terhadap variasi Penggunaan *E-Wallet* di Kota Banda Aceh. Sisa 23% kemungkinan dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan atau dicantumkan dalam model regresi penelitian ini.

Hasil penelitian yang menunjukkan bahwa kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Kepatuhan syariah sebagai variabel pertama dalam penelitian ini berperan penting dalam membangun kenyamanan psikologis dan keyakinan pengguna, khususnya masyarakat muslim di Kota Banda Aceh, bahwa transaksi yang dilakukan melalui *e-wallet* bebas dari unsur *riba*, *gharar*, dan *maysir* sesuai prinsip syariah. Kesesuaian dengan nilai-nilai keagamaan ini menjadi pertimbangan penting bagi pengguna, karena mereka tidak hanya menilai *e-wallet* dari sisi kepraktisan, tetapi juga dari sisi kehalalan dan keberkahan transaksi yang dilakukan. Dengan demikian, semakin tinggi kepatuhan syariah yang dirasakan pada layanan *e-wallet*, semakin besar pula dorongan masyarakat untuk menggunakannya secara aktif dan berkelanjutan.

Selanjutnya, hasil penelitian ini dapat dikaitkan dengan *Technology Acceptance Model* (TAM), yang menjelaskan bahwa penerimaan teknologi oleh pengguna dipengaruhi oleh persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) dan persepsi manfaat (*perceived usefulness*). Dalam konteks penelitian ini TAM tercermin pada reliabilitas sistem yang memastikan layanan *e-wallet* beroperasi secara konsisten dan andal sehingga memudahkan pengguna dalam melakukan berbagai transaksi tanpa hambatan teknis, serta keamanan yang membangun kepercayaan pengguna dengan melindungi data pribadi dan meminimalkan risiko penipuan dalam setiap transaksi digital. Transparansi sebagai variabel keempat dalam penelitian ini berperan sebagai dalam memberikan keterbukaan informasi terkait biaya, mekanisme transaksi, dan kebijakan layanan, sehingga pengguna merasa aman dan lebih percaya untuk menggunakan *e-wallet* secara aktif. Dengan demikian, kepatuhan syariah yang memastikan transaksi bebas dari riba dan *gharar*, reliabilitas yang menjamin sistem berjalan andal, keamanan yang melindungi data pengguna, serta transparansi yang memberikan keterbukaan informasi, secara bersama-sama membentuk keputusan masyarakat di Kota Banda Aceh untuk menggunakan *e-wallet*. Keempat faktor ini saling melengkapi dalam memberikan kepastian prinsip syariah, keandalan sistem, perlindungan data, dan keterbukaan informasi yang menjadi dasar penggunaan *e-wallet* secara aktif dan berkelanjutan di Kota Banda Aceh.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk melihat bagaimana pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dijelaskan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Kepatuhan syariah terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Masyarakat menilai kepatuhan syariah bukan dari label syariah atau non-syariah suatu produk, melainkan dari praktik layanan yang dirasakan secara langsung, seperti ketiadaan unsur *gharar* dalam mekanisme transaksi. Namun demikian, keyakinan terhadap kesesuaian program promosi *e-wallet* dengan prinsip *maisir* masih perlu ditingkatkan, mengingat pemahaman masyarakat terhadap aspek tersebut belum sepenuhnya merata.
2. Reliabilitas terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Kecepatan dan responsivitas sistem menjadi aspek reliabilitas yang paling dirasakan manfaatnya oleh pengguna. Masyarakat tidak menuntut layanan yang sepenuhnya bebas

dari gangguan, tetapi mengharapkan sistem yang mampu memberikan layanan yang stabil dan konsisten, sehingga kepercayaan mereka terhadap *e-wallet* tetap terjaga dalam berbagai kondisi transaksi.

3. Keamanan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Perlindungan data pribadi dan perlindungan terhadap risiko penipuan digital menjadi aspek yang paling diperhatikan oleh pengguna. Meskipun demikian, keyakinan terhadap efektivitas mekanisme autentikasi masih relatif lebih rendah, mengindikasikan bahwa masyarakat tidak hanya menilai keamanan dari keberadaan fitur keamanan, tetapi juga dari efektivitas perlindungan yang dirasakan secara nyata.
4. Transparansi terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Kemudahan mengakses riwayat transaksi menjadi indikator transparansi yang paling diapresiasi pengguna, sementara aspek penanganan keluhan secara responsif masih menjadi titik lemah yang perlu diperbaiki. Dalam konteks Kota Banda Aceh, transparansi juga memiliki dimensi syariah, di mana masyarakat menuntut keterbukaan dalam pengelolaan dana untuk memastikan tidak ada pengalihan ke usaha yang bertentangan dengan prinsip Islam.
5. Kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi secara bersama-sama terbukti berpengaruh positif dan

signifikan terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Hal ini menunjukkan bahwa keputusan masyarakat dalam menggunakan *e-wallet* tidak ditentukan oleh satu faktor tunggal, melainkan merupakan hasil dari kombinasi aspek nilai keislaman, kualitas layanan, perlindungan pengguna, dan keterbukaan informasi yang saling melengkapi.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan, serta kesimpulan yang telah diperoleh, penulis ingin memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan bagi berbagai pihak terkait, khususnya pengembang *e-wallet*, Masyarakat, serta peneliti selanjutnya. Adapun beberapa saran yang mungkin bermanfaat adalah sebagai berikut:

1. Bagi pengembang aplikasi *e-wallet*, disarankan untuk menata ulang mekanisme promosi seperti *cashback*, undian, dan program *reward* agar lebih transparan dan bebas dari indikasi *maisir*. Hal ini penting karena indikator terkait keyakinan pengguna bahwa program promosi *e-wallet* bebas dari unsur *maisir* memperoleh skor terendah pada variabel kepatuhan syariah. Selain itu, pengembang perlu meningkatkan efektivitas mekanisme autentikasi, seperti verifikasi PIN, biometrik, dan OTP, agar pengguna merasa lebih terlindungi dari ancaman akses ilegal, mengingat indikator terkait efektivitas autentikasi memperoleh skor terendah pada

variabel keamanan. Dari sisi reliabilitas, pengembang perlu memastikan seluruh fitur aplikasi beroperasi secara optimal dan minim gangguan, karena indikator kesempurnaan fitur memperoleh skor terendah pada variabel reliabilitas. Terakhir, layanan pengaduan pelanggan perlu dibuat lebih responsif dan transparan, mengingat indikator penanganan keluhan secara responsif dan transparan memperoleh skor terendah pada variabel transparansi, sehingga pengguna memperoleh kejelasan ketika mengalami kendala transaksi.

2. Bagi masyarakat Kota Banda Aceh, mengingat mayoritas responden dalam penelitian ini menggunakan *e-wallet* konvensional seperti DANA, GoPay, dan OVO, serta mengingat variabel kepatuhan syariah memperoleh skor rata-rata terendah di antara keempat variabel yang diteliti, maka pengguna disarankan untuk lebih kritis dalam mengevaluasi mekanisme promosi yang ditawarkan platform tersebut, khususnya program *cashback* dan undian yang berpotensi mengandung unsur *maisir*. Hal ini penting mengingat indikator keyakinan pengguna bahwa promosi *e-wallet* bebas dari unsur *maisir* merupakan indikator dengan skor terendah dalam penelitian ini, yang mengindikasikan masih rendahnya kesadaran atau kehati-hatian pengguna terhadap aspek tersebut. Mengingat Kota Banda Aceh terikat oleh Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah, pemilihan dan penggunaan layanan *e-wallet*

seharusnya tidak hanya didasarkan pada kemudahan atau popularitas platform, tetapi juga pada kesesuaian praktik layanannya dengan prinsip syariah.

3. Bagi peneliti selanjutnya, mengingat keempat variabel dalam penelitian ini yakni kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi hanya mampu menjelaskan 77% variasi keputusan penggunaan *e-wallet*, disarankan untuk mengeksplorasi variabel-variabel yang diduga berkontribusi terhadap 23% sisanya. Berdasarkan kesenjangan yang ditemukan dalam literatur, variabel yang relevan untuk diuji antara lain *perceived usefulness*, literasi keuangan syariah, dan kepercayaan institusional, karena ketiga faktor tersebut berulang kali muncul sebagai prediktor signifikan dalam studi adopsi *fintech* namun belum diintegrasikan dalam konteks *e-wallet* di wilayah dengan regulasi syariah seperti Aceh. Selain itu, penelitian lanjutan dapat mempertimbangkan perbandingan antara pengguna *e-wallet* syariah dan konvensional sebagai variabel moderasi, mengingat dominasi pengguna *e-wallet* konvensional dalam sampel penelitian ini belum memungkinkan analisis komparatif yang memadai.

DAFTAR PUSTAKA

- Abrar, M. (2020). Ketimpangan spasial dan kesenjangan internet, ecommerce serta ebanking tahun 2017. *Nasional Official Statistics*, 1, 460–465.
- Aisyah, M., & Sesunan, Y. S. (2023). Decision making on the use of a shariah-based e-wallet by Indonesian consumers. *International Journal of Data and Network Science*, 7(4), 1739–1752. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.7.017>
- Alfira, D. A., & Ani, F. (2023). Pengaruh penggunaan dompet digital (e-wallet) terhadap perilaku konsumtif perspektif Islam pada Generasi Milenial Daerah Istimewa Yogyakarta. *Alkasb: Journal of Islamic Economics*, 2(1), 46–58. <https://doi.org/10.59005/alkasb.v2i1.175>
- Alshater, M. M., Saba, I., Supriani, I., & Rabbani, M. R. (2022). Fintech in islamic finance literature: a review. *Heliyon*, 8(9). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10385>
- Atriani, A., Permadi, L. A., & Rinuastuti, B. H. (2020). Pengaruh persepsi manfaat dan kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan dompet digital OVO. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 6(1), 54–61. <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1.78>
- Azhari. (2022, May 31). *Transaksi uang elektronik di Aceh capai Rp613,70 miliar selama 2022*. ANTARA ACEH.
- Azizi, M. F. F., Taufiqurrahman, M. F., Astama, F., & Rakhmawati, N. A. (2024). Analisis kebijakan perlindungan data pribadi: studi kasus pada aplikasi digital e-wallet Indonesia. *Etika Teknologi Informasi*, 1(2).
- Badan Pusat Statistik. (2026). *Kota Banda Aceh dalam angka 2026*.

- Bank Indonesia. (2025). *Laporan kebijakan moneter triwulan III 2025*.
- Berliana, L., Putri, N. A., Nurhaliza, S., Helmi, H., Assidqi, U. G., & Gazani, H. (2025). Comparison of e-wallet, qris and paylater digital payment methods from a sharia perspective. *Values: Jurnal Kajian Islam Multidisiplin*, 2(5), 521–538. <https://doi.org/10.61166/values.v2i5.111>
- Bugawa, A., Baher, M., & Al Zayani, M. (2023). Fintech security challenges in the financial services industry: a systematic literature review (2018-2022). *Information Sciences Letters*, 12(11), 2925–2935. <https://doi.org/10.18576/isl/121108>
- Christina, Hepy H. Ariyanto, & Pulung Peranginangin. (2023). Factors Influencing the Intention to Use Mobile Payment In Indonesia. *Manajemen Dan Akuntansi*, 26(1). <https://doi.org/10.35591/wahana.v26i1.814>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Diliana, W. O. (2025). Kinerja keuangan bank umum syariah: adopsi fintech. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 20(2), 62–72.
- Fadhilah, J., Layyinna, C. A. A., Khatami, R., & Fitroh, F. (2021). Pemanfaatan teknologi digital wallet sebagai solusi alternatif pembayaran modern: literature review. *Journal of Computer Science and Engineering (JCSE)*, 2(2), 89–97. <https://doi.org/10.36596/jcse.v2i2.219>
- Fadhlan, M., Susilowati, R., & Kuspriatni, L. (2023). Pengaruh kemudahan penggunaan dan keamanan bertransaksi terhadap keputusan penggunaan e-wallet DANA di Jabodetabek. *JURNAL JAMAN: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 61–68.

- Fitria, & Sari, D. R. (2025). Analysis of the implementation of blockchain technology in sharia banking transaction transparency. *Multidisciplinary Output Research For Actual and International Issue (MORFAI JOURNAL)*, 5(1), 116–124. <https://doi.org/10.54443/morfai.v5i1.2564>
- Fitria, T. N., Ariessa Pravasanti, Y., & Prastiwi, I. E. (2022). Transactions using e-wallets: how is the perspective of Islamic economics? *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 1816–1822. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i2.2857>
- Fortuna, T. K. D., & Sutrisno. (2024). The influence of perception, trust, and security on fintech e-wallet services: the case of the z generation in Yogyakarta. *International Journal Of Multidisciplinary Research And Analysis*, 7(3), 1132–1144. <https://doi.org/10.47191/ijmra/v7-i03-35>
- Gupta, K., Wajid, A., & Gaur, D. (2024). Determinants of continuous intention to use FinTech services: the moderating role of COVID-19. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(2), 536–552. <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00221-z>
- Hasibuan, C. A., Amelia, C., Harahap, S. R., & Zainarti, Z. (2026). Penerapan nilai-nilai syariah dalam sistem pembayaran nontunai (e-wallet) di kalangan Generasi Z muslim. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen (JIEM)*, 4(2), 1–9. <https://doi.org/10.61722/jiem.v4i2.8507>
- Ibrahim, A. (2021). *Metodologi penelitian ekonomi dan bisnis islam* (A. Rahmati, Ed.). PT. Naskah Aceh Nusantara.
- Jogiyanto, H. (2007). *Sistem informasi keperilakuan (1st ed)*. CV.Andi.
- Manalu, G. S., Kasmawati, Safuridar, & Andiny, P. (2025). Analisis potensi sektor unggulan di wilayah provinsi Aceh dengan menggunakan metode Location Quotient (LQ). *Jurnal*

- Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 3(4), 60–71.
<https://doi.org/10.61132/jepi.v3i4.1947>
- Mayasari, V., Marisya, F., Jamilah, J., & Ghazali, K. (2025). Analisis faktor kepercayaan dalam penggunaan e-wallet oleh mahasiswa: studi keamanan dan kemudahan. *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi*, 5(1), 180–195.
<https://doi.org/10.55606/jebaku.v5i1.5035>
- Multi, A. S., Sukardi, B., & Asmanto, E. (2024). Adoption of the tecnology acceptance model (TAM) in LinkAja syariah Indonesia digital payment service. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(1), 395–405.
- Muttaqin, Q., & Khasanah, U. (2023). Analisis kepatuhan prinsip syariah dalam layanan e-money perspektif maqashid syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 1806.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.8972>
- Nurhayati, P., Mardiantari, A., & Setiawan, D. (2021). Implementasi pendanaan akad musyarakah melalui fintech syariah (studi kasus PT Ammana fintech syariah). *Khozana: Journal of Islamic Economic and Banking*, 4(1), 86–97.
<http://journal.stebisdarussalamoki.ac.id/index.php/khozana>
- Nurrahma, D. A., Tanjung, N. N. Q., Gemilang, G. S., & Nurbaiti, N. (2025). Persepsi konsumen tentang keamanan data pada aplikasi e-wallet : studi pada kasus Dana. *Jurnal Manuhara : Pusat Penelitian Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 3(3), 111–119. <https://doi.org/10.61132/manuhara.v3i3.1885>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023, September). Keuangan digital, kunci perekonomian Indonesia 2045. *Edukasi Konsumen*, 1–48.
- Pemerintah Pusat Indonesia. (2022). *Undang-undang (UU) nomor 27 tahun 2022 tentang perlindungan data pribadi*.

- Pradana, R. Y., & Purwanto, M. R. (2023). Dampak penerapan qanun Aceh nomor 11 tahun 2018 tentang lembaga keuangan syariah terhadap kesiapan lembaga keuangan mikro mahirah muamalah. *At-Thullab : Jurnal Mahasiswa Studi Islam*, 5(1), 1209–1223. <https://doi.org/10.20885/tullab.vol5.iss1.art1>
- Pramita, A., Fatchiya, A., & Puspita, D. R. (2023). Tingkat penggunaan e-wallet pada remaja perkotaan dan pedesaan. *Jurnal Sains Komunikasi Dan Pengembangan Masyarakat [JSKPM]*, 7(2), 275–282. <https://doi.org/10.29244/jskpm.v7i2.1144>
- Pratama, A., Wulandari, S. Z., & Indyastuti, D. L. (2022). Analisis technology acceptance model (TAM) pada penggunaan aplikasi PLN daily (studi empiris pada pegawai PLN UP3 Tegal). *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 5(3), 355–368.
- Priyatna, E. H., Pambudi, J. E., & Dewi, E. (2022). Minat Menggunakan Dompot Digital Ovo: Kemudahan Penggunaan dan Kepuasan Pelanggan. *Digital Business Journal*, 1(1), 1–13.
- Purba, M., Samsir, S., & Arifin, K. (2020). Pengaruh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan kepercayaan kepuasan dan niat menggunakan kembali aplikasi ovo pada mahasiswa pascasarjana universitas riau. *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 12(1), 151–170.
- Putra, E. Y., Nicholas, N., & Ariyanto, H. H. (2025). Analisis continuance usage intention pada penggunaan e-wallet dengan information use fairness sebagai moderasi. *Journal of Management and Digital Business*, 5(1), 262–280. <https://doi.org/10.53088/jmdb.v5i1.1561>
- Putri, C. K. A., Anggraini, J., Kamila, H. R., Al Fadli, F., & Wiryanto, F. S. (2023). Analisis akad wakalah transaksi

financial technology syariah. *L-Bank: Journal Islamic Banking and Finance*, 3(1), 51–61.

Putri, H. F., Musa, A., & Hasnita, N. (2025). Analisis SWOT pemanfaatan transaksi digital terhadap pengembangan UMKM di kota Banda Aceh dalam perspektif ekonomi syariah. *Integrative Perspectives of Social and Science Journal*, 2(3), 5574–5591.

Rahmi, A., Bisri, H., Yunus Rusyana, A., & Raharjo, H. (2025). Penerapan kaidah muamalah dalam transaksi ekonomi digital: tinjauan pustaka pada paylater, e-wallet, dan marketplace. *SALAM: Islamic Economics Journal*, 6(2), 347–365.

Ridho, M. R., & Rosyadi, I. (2025). Integrating sharia contracts and digital technology in Indonesian digital wallet platforms. *J-HES Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 9(2), 146–166. <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/jhes/article/download/19816/10060>

Ridwan, M., Puspitasari, R., Winarsih, T., Wangsih, I. C., Sudarmanto, E., & Dahlan Lamongan, A. (2025). The effect of digital banking adoption, trust in fintech, perceived security, and customer satisfaction on financial inclusion in Indonesian banking. In *West Science Business and Management* (Vol. 3, Number 01).

Safitri, Y., Wahyuni, W., Jannah, W., & Rahayu, S. (2025). Integrasi teknologi finansial (fintech) dengan prinsip syariah: transformasi layanan keuangan islam di era digital. *Prosiding Seminar Nasional Teknologi Komputer Dan Sains*, 3(1), 89–97. <https://prosiding.seminars.id/sainteks>

Said, D. O. N., Jumarni, & Ash. Shiddiq, Muh. H. (2025). Perbandingan tingkat kepatuhan syariah terhadap penggunaan e-wallet antara generasi milenial dan generasi z di kecamatan Tanete Riattang. *Jurnal Al-Istishna : Jurnal*

Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam, 2(1), 53–68.
<https://doi.org/https://doi.org/10.58326/jai.v2i01.340>

Saraswati, A. N., & Mardhiyah, A. (2022). Pengaruh persepsi kemudahan dan persepsi keamanan terhadap minat penggunaan e-money di kalangan generasi milenial. *Journal of Business Administration (JBA): Entrepreneurship and Creative Industry*, 1(2), 96–106.

Shafidya, T. A. (2026, January 31). *80% publik Indonesia gunakan e-wallet untuk transaksi sehari-hari*. GoodStats. <https://goodstats.id/article/80-publik-indonesia-gunakan-e-wallet-untuk-transaksi-sehari-hari-rD8WY>

Shihabudin, Wibowo, D., Mulyono, S., Kusuma, J. W., Arofah, I., Ningsi, B. A., Saputra, E., Purwasih, R., & Syaharuddin. (2021). *Ekonometrika dasar teori dan praktik berbasis SPSS*. CV. Pena Persada.

Silalahi, P. R., Safira, R., Hubara, Z. A., & Sari, E. P. (2022). Pengaruh dompet digital terhadap budaya belanja individu di kota Medan. *Jurnal Ekombis Review*, 10(2), 869–878. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2673>

Statista. (2025, November 27). *Penggunaan metode pembayaran digital terkemuka Indonesia tahun 2025*. Departemen Riset Statista.

Sudaryono. (2019). *Metodologi penelitian kuantitatif, kualitatif, dan mix method*. PT. Rajagrafindo Persada.

Sugiyono. (2020). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Penerbit Alfabeta.

Swastika, Y., Hamid, N., & Rabbani, I. A. (2024). Penggunaan e-wallet sebagai alat pembayaran: peluang dan tantangan. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 18(1), 1–11.

- Utami, S. B., Bawono, A. D. B., & Sasongko, N. (2023). Pengaruh privasi, keamanan, keandalan, dan transparansi terhadap minat penggunaan payment fintech UMKM di Watukelir. *Widya Cipta: Jurnal Sekretari Dan Manajemen*, 7(2), 228–239. <https://doi.org/10.31294/widyacipta.v7i2.15976>
- Utomo, B. C., & Rahman, A. A. (2024). Analisis kesadaran keamanan data pribadi pada pengguna e-wallet DANA. *JRST (Jurnal Riset Sains Dan Teknologi)*, 8(2), 155. <https://doi.org/10.30595/jrst.v8i2.21162>
- Widiyanti, W. (2020). Pengaruh kemanfaatan, kemudahan penggunaan dan promosi terhadap keputusan penggunaan e-wallet OVO di Depok. *Moneter: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 54–63.
- Yusi, M. S., & Idris, U. (2020). *Statistika untuk ekonomi, bisnis & sosial* (E. Kurnia, Ed.). CV. Andi Offset.
- Zaputra, R. (2025). Dampak fintech terhadap perubahan perilaku konsumen dalam akses layanan keuangan digital. *WORLDVIEW: Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Sosial Sains*, 4(1), 59. <https://doi.org/10.38156/worldview.v4i1.423>

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

PENGARUH KEPATUHAN SYARIAH, RELIABILITAS, KEAMANAN DAN TRANSPARANSI TERHADAP PENGUNAAN E-WALLET DI KOTA BANDA ACEH

Assalamualaikum Wr. Wb., Salam sejahtera

Nama saya Sherin Azzuhra, Nim 220603009, mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, berasal dari Desa Peuniti, Kecamatan Baiturrahman, Kota Banda Aceh. Saat ini, saya sedang melakukan penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul *“Pengaruh Kepatuhan Syariah, Reliabilitas, Keamanan, dan Transparansi Terhadap Penggunaan E-Wallet Di Kota Banda Aceh”*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh, serta sebagai bahan evaluasi dan pengembangan kualitas layanan *e-wallet* agar dapat meningkatkan kepercayaan dan penggunaan oleh masyarakat.

Saya memohon kesediaan Anda untuk meluangkan waktu mengisi kuesioner ini dengan jujur dan sesuai dengan keadaan Anda. Data yang Anda berikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk keperluan skripsi ini. Atas partisipasi dan kerja samanya, saya ucapkan ribuan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Sherin Azzuhra
(220603009)

Karakteristik Responden

Biodata Responden

Jenis Kelamin:

- ☐ Laki-laki ☐ Perempuan

Usia

- ☐ 17-20 ☐ 31-40 ☐ > 50 tahun
☐ 21-30 ☐ 41-50

Pendidikan Terakhir

- ☐ SMA ☐ DIPLOMA ☐ S2
☐ SMK ☐ S1 ☐ S3

Pekerjaan

- ☐ Pelajar/Mahasiswa ☐ Wiraswasta ☐ IRT
☐ Pegawai Swasta ☐ PNS ☐ Lainnya

Domisili

- ☐ Baiturrahman ☐ Meuraxa ☐ Lueng Bata
☐ Banda Raya ☐ Syiah Kuala ☐ Kuta Alam
☐ Jaya Baru ☐ Ulee Kareng ☐ Kuta Raja

Lama Menggunakan *E-Wallet*

- ☐ < 1 tahun ☐ > 2 tahun ☐ 1-2 tahun

E-Wallet yang paling Sering Digunakan

- ☐ Gopay ☐ ShopeePay ☐ OVO
☐ DANA ☐ LinkAja ☐ Lainnya

Petunjuk Pengisian Kuesioner

Setiap pernyataan di bawah ini bertujuan untuk mengukur persepsi dan pendapat responden mengenai kepatuhan syariah, reliabilitas, keamanan, dan transparansi terhadap penggunaan *e-wallet* di Kota Banda Aceh. Responden diminta untuk memilih salah satu dari lima pilihan jawaban yang paling sesuai dengan pendapatnya.

- 1 = Sangat Tidak Setuju (STS): Anda sama sekali tidak setuju dengan pernyataan ini
- 2 = Tidak Setuju (TS): Anda merasa tidak setuju dengan pernyataan ini.
- 3 = Netral (N): Anda merasa ragu-ragu/netral terhadap pernyataan ini..
- 4 = Setuju (S): Anda merasa setuju dengan pernyataan ini.
- 5 = Sangat Setuju (SS): Anda sangat setuju dengan pernyataan ini.

Kepatuhan Syariah (X1)						
No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya yakin <i>e-wallet</i> yang saya gunakan bebas dari unsur riba.					
2	Saya percaya bahwa transaksi melalui <i>e-wallet</i> ini aman dari kewajiban tambahan yang mengandung unsur bunga.					
3	Saya percaya setiap transaksi, <i>e-wallet</i> saya bebas dari unsur ketidakjelasan (<i>gharar</i>).					
4	Saya merasa biaya <i>e-wallet</i> selalu disampaikan secara jelas sebelum transaksi.					
5	Saya yakin program promosi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan tidak mengandung unsur <i>maisir</i> .					
6	Saya merasa manfaat yang saya dapatkan dari <i>e-wallet</i> berasal dari transaksi yang nyata.					

7	Saya selalu memastikan mekanisme <i>e-wallet</i> sesuai prinsip syariah sebelum menggunakannya.					
8	Saya berusaha menggunakan <i>e-wallet</i> hanya untuk transaksi yang sesuai nilai-nilai Islam.					

Reliabilitas (X2)						
No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Sistem <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu lancar.					
2	Saya yakin kualitas <i>e-wallet</i> tetap baik meskipun digunakan banyak orang sekaligus.					
3	Saya merasa proses transaksi <i>e-wallet</i> berlangsung cepat dan responsif.					
4	Saya selalu menerima notifikasi transaksi secara langsung tanpa keterlambatan.					
5	Saya yakin semua fitur <i>e-wallet</i> berfungsi dengan baik sesuai yang dijanjikan.					
6	Fitur-fitur <i>e-wallet</i> yang saya gunakan selalu sempurna					

Keamanan (X3)						
No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya percaya <i>e-wallet</i> mampu melindungi data pribadi saya dari akses pihak tidak berwenang.					
2	Saya percaya bahwa <i>e-wallet</i> tidak membagikan data pribadi saya kepada pihak ketiga tanpa izin.					
3	Sistem keamanan berlapis pada <i>e-wallet</i> membuat saya merasa aman saat mengakses akun					
4	Saya percaya mekanisme autentikasi <i>e-wallet</i> cukup efektif untuk mencegah akses ilegal.					

5	Saya merasa <i>e-wallet</i> mampu mendeteksi aktivitas mencurigakan dan memberi peringatan.					
6	Saya merasa akun saya terlindungi karena <i>e-wallet</i> dapat otomatis menghentikan transaksi mencurigakan.					
7	Kebijakan privasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan menjelaskan secara detail bagaimana data saya dikumpulkan, digunakan, dan dilindungi.					
8	Saya dengan mudah menemukan dan memahami kebijakan privasi <i>e-wallet</i> .					
9	<i>E-wallet</i> yang saya gunakan dilengkapi dengan sistem perlindungan yang efektif untuk mencegah tindakan penipuan dan penyalahgunaan akun.					
10	Saya merasa terlindungi dari risiko penipuan digital saat menggunakan <i>e-wallet</i> .					

Transparansi (X4)						
No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya selalu mendapat informasi biaya transaksi yang jelas sebelum melakukan pembayaran.					
2	Saya merasa tidak ada biaya tersembunyi yang dikenakan oleh <i>e-wallet</i> .					
3	Saya dapat mengakses syarat dan ketentuan <i>e-wallet</i> dengan mudah kapan saja.					
4	Saya memahami dengan jelas hak dan kewajiban saya dalam menggunakan <i>e-wallet</i> .					
5	Saya dapat mengakses riwayat transaksi yang lengkap kapan saja melalui <i>e-wallet</i> .					

6	Saya merasa laporan transaksi <i>e-wallet</i> membantu saya memonitor keuangan dengan baik.					
7	Saya tahu cara menyampaikan pengaduan jika ada masalah pada <i>e-wallet</i> saya.					
8	Saya merasa keluhan saya ditangani secara responsif dan transparan oleh <i>e-wallet</i> .					

Penggunaan <i>E-Wallet</i> (Y)						
No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya merasa fitur <i>e-wallet</i> sudah memenuhi kebutuhan transaksi harian saya.					
2	Saya aktif memanfaatkan berbagai fitur <i>e-wallet</i> untuk aktivitas keuangan saya.					
3	Saya merasa aplikasi <i>e-wallet</i> yang saya gunakan mudah dipahami.					
4	Saya bisa menggunakan semua fitur <i>e-wallet</i> tanpa perlu keahlian teknis khusus.					
5	Saya merasakan manfaat nyata dari <i>e-wallet</i> dalam efisiensi waktu dan pengelolaan keuangan.					
6	Saya merasa <i>e-wallet</i> meningkatkan kualitas transaksi saya dibanding uang tunai.					
7	Saya berniat terus menggunakan <i>e-wallet</i> sebagai metode pembayaran utama.					
8	Saya puas dengan layanan <i>e-wallet</i> dan akan terus menggunakannya secara rutin.					
9	Saya bersedia merekomendasikan <i>e-wallet</i> kepada orang-orang di sekitar saya.					
10	Saya aktif mendorong orang lain untuk menggunakan <i>e-wallet</i> karena manfaat yang saya rasakan.					

Lampiran 2 Tabulasi Angket Penelitian

1. Kepatuhan Syariah (X1)

No.	Kepatuhan Syariah								Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	
1	3	3	4	5	2	5	3	4	29
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	4	4	5	3	3	3	5	31
4	3	4	4	4	3	5	3	3	29
5	4	4	4	4	4	4	4	4	32
6	4	4	4	4	4	4	3	3	30
7	4	4	4	2	3	3	3	4	27
8	5	5	5	5	5	5	5	5	40
9	4	4	4	4	4	4	4	4	32
10	4	4	4	4	4	4	4	4	32
11	4	4	4	4	4	5	4	4	33
12	2	3	4	4	3	4	3	3	26
13	4	5	3	4	3	4	3	4	30
14	3	3	4	4	3	4	4	3	28
15	4	4	4	4	4	4	4	4	32
16	5	5	5	5	5	5	3	5	38
17	3	3	2	3	2	3	4	4	24
18	3	4	3	4	3	4	3	3	27
19	3	3	4	3	4	5	4	4	30
20	3	3	3	3	3	3	4	4	26
21	3	2	4	3	4	4	4	4	28
22	2	1	2	5	3	4	3	2	22
23	3	4	4	4	3	5	3	2	28
24	3	4	4	4	4	4	4	4	31
25	4	4	4	4	4	4	4	5	33
26	5	5	5	5	5	5	5	5	40
27	4	4	4	4	4	4	4	4	32
28	4	4	4	4	4	4	4	4	32
29	2	3	4	4	3	4	3	4	27
30	4	2	4	4	3	3	3	4	27
31	4	3	4	4	3	4	5	5	32
32	5	5	5	4	5	4	4	4	36
33	3	3	5	1	4	5	3	3	27
34	4	4	4	4	4	4	4	4	32
35	5	5	5	5	5	5	5	5	40
36	5	5	5	5	5	5	5	4	39
37	5	5	5	5	5	5	5	5	40
38	4	4	4	4	4	4	4	4	32
39	4	4	4	5	4	4	4	4	33
40	3	5	4	5	3	4	3	3	30
41	3	3	3	3	3	3	3	3	24
42	3	3	3	3	3	3	3	3	24
43	5	5	5	5	5	5	5	5	40
44	3	3	4	4	4	4	4	4	30
45	4	5	4	4	5	4	4	4	34
46	3	3	4	5	3	5	5	5	33
47	4	5	4	5	4	5	4	5	36

48	3	2	4	4	3	5	3	4	28
49	4	4	4	4	4	4	4	4	32
50	3	3	3	4	3	4	3	4	27
51	3	3	3	4	3	3	3	4	26
52	2	3	5	5	4	3	4	4	30
53	3	3	3	4	3	4	4	3	27
54	4	3	4	5	3	4	2	3	28
55	4	4	5	5	2	5	4	5	34
56	4	5	5	4	5	4	4	4	35
57	3	3	3	3	3	3	3	3	24
58	3	3	3	5	5	5	3	5	32
59	3	4	5	5	4	4	3	4	32
60	3	3	4	4	3	3	3	3	26
61	4	3	4	5	3	4	3	4	30
62	2	3	4	5	3	4	4	5	30
63	1	1	1	4	3	4	3	3	20
64	2	3	4	4	3	2	2	2	22
65	3	3	3	3	3	3	3	3	24
66	4	3	4	5	4	4	4	5	33
67	2	4	4	4	4	4	3	3	28
68	4	2	4	4	4	4	4	4	30
69	4	4	4	4	4	3	3	4	30
70	4	4	4	4	4	4	4	4	32
71	4	5	4	5	4	5	4	5	36
72	4	4	2	4	4	4	4	4	30
73	3	4	4	5	4	4	4	4	32
74	4	3	4	4	4	4	3	4	30
75	4	4	4	4	4	4	4	4	32
76	5	5	5	5	5	5	5	5	40
77	4	4	4	4	4	4	4	4	32
78	2	4	3	5	3	4	3	4	28
79	3	3	3	3	3	3	3	3	24
80	4	4	4	4	4	4	4	4	32
81	4	3	4	5	5	4	5	4	34
82	4	5	3	5	5	4	5	4	35
83	5	4	5	5	3	4	4	4	34
84	4	4	4	2	4	4	3	3	28
85	4	5	3	4	4	5	4	4	33
86	4	5	3	4	4	5	4	5	34
87	5	5	4	5	3	4	4	3	33
88	5	4	3	5	4	4	5	4	34
89	4	5	3	4	5	5	4	5	35
90	5	3	5	4	4	5	3	4	33
91	5	4	5	3	4	5	3	4	33
92	5	4	4	5	4	5	5	4	36
93	4	4	5	5	5	4	4	4	35
94	4	5	5	4	5	5	5	4	37
95	4	5	4	5	4	4	5	4	35
96	5	5	5	5	3	5	4	4	36
97	5	5	5	4	5	5	4	4	37
98	5	5	5	5	5	4	5	4	38
99	5	5	5	5	5	5	3	4	37
100	4	5	5	3	4	5	5	4	35
101	5	5	3	4	4	5	5	5	36

102	5	4	5	5	5	5	5	5	39
103	5	5	5	5	3	4	3	5	35
104	5	5	5	4	4	4	4	5	36
105	5	5	5	5	3	5	4	5	37
106	3	4	4	4	5	5	5	4	34
107	5	5	4	4	2	5	3	5	33
108	5	5	4	5	4	5	4	4	36
109	5	5	4	5	4	4	5	4	36
110	5	4	4	4	4	3	4	5	33
111	5	4	4	4	4	5	4	4	34
112	5	4	5	3	3	5	4	4	33
113	4	5	4	4	4	4	4	5	34
114	5	4	4	4	5	4	4	5	35
115	4	4	5	5	3	5	5	5	36
116	5	4	4	5	5	4	3	4	34
117	3	5	5	4	5	4	4	5	35
118	5	5	4	5	4	3	5	4	35
119	5	4	4	5	3	5	4	4	34
120	4	4	4	4	5	3	4	5	33
121	5	3	5	4	5	4	5	4	35
122	4	5	3	3	4	5	4	5	33
123	5	4	5	5	4	2	4	5	34
124	5	4	5	4	4	5	2	4	33
125	5	4	5	2	4	5	2	5	32
126	5	4	5	4	2	4	5	5	34
127	4	4	5	2	4	5	4	5	33
128	5	4	5	5	3	4	5	4	35
129	4	5	1	4	5	4	4	5	32
130	5	5	4	5	4	5	2	4	34
131	4	5	4	5	5	4	5	4	36
132	5	3	5	4	5	5	3	4	34
133	5	5	4	4	4	4	5	5	36
134	2	3	5	4	4	5	3	1	27
135	1	1	3	2	4	4	5	3	23
136	5	5	4	5	5	3	5	4	36
137	4	5	5	3	2	4	4	5	32
138	4	4	5	3	5	5	4	3	33
139	4	2	3	5	5	4	4	5	32
140	5	4	5	5	3	4	2	3	30
141	4	5	5	3	5	4	4	5	35
142	5	4	4	5	3	4	2	4	31
143	4	5	3	4	4	3	1	3	27
144	5	5	5	3	4	5	5	4	36
145	4	5	4	4	5	4	5	5	36
146	4	5	5	4	5	3	5	4	35
147	5	5	4	4	5	4	2	4	33
148	3	5	5	5	4	5	4	4	35
149	4	5	5	3	4	4	5	4	34
150	5	5	5	4	5	4	4	5	37
151	4	5	4	5	4	5	5	4	36
152	5	5	4	4	5	4	5	4	36
153	4	4	5	4	5	5	3	4	34
154	5	4	5	5	4	5	4	4	36
155	4	4	5	4	5	4	4	5	35

156	4	4	5	4	5	5	4	5	36
157	4	4	5	4	5	4	4	5	35
158	4	5	4	5	5	5	3	5	36
159	5	4	5	4	3	5	4	4	34
160	5	4	5	4	4	5	4	4	35
161	4	5	4	5	3	5	5	4	35
162	5	4	5	3	5	5	4	5	36
163	5	5	4	5	2	3	5	4	33
164	4	5	4	3	4	5	5	4	34
165	5	4	5	4	5	4	3	4	34
166	5	5	4	5	4	3	5	4	35
167	4	5	4	5	4	4	5	4	35
168	4	5	4	2	5	4	1	4	29
169	5	4	5	4	2	4	5	5	34
170	5	4	5	4	2	4	5	4	33
171	5	4	5	4	5	5	4	5	37
172	5	4	5	4	2	5	4	5	34
173	5	4	2	4	5	5	4	5	34
174	4	5	4	2	4	5	5	4	33
175	5	4	2	4	5	4	4	5	33
176	5	4	5	4	4	3	5	4	34
177	4	4	5	3	4	4	5	4	33
178	4	4	5	3	4	4	2	4	30
179	4	5	5	3	2	4	4	5	32
180	4	5	5	3	4	4	2	3	30
181	4	5	5	3	4	4	2	3	30
182	5	4	3	5	5	4	5	5	36
183	4	5	5	3	5	5	4	5	36
184	4	4	5	3	4	2	4	4	30
185	5	4	4	5	3	4	2	3	30
186	5	4	3	5	5	4	5	5	36
187	4	4	5	4	5	5	4	5	36
188	4	5	4	5	5	4	5	4	36
189	4	4	5	4	5	4	4	5	35
190	4	4	5	4	5	4	4	5	35
191	5	5	4	5	4	5	5	4	37
192	4	4	5	4	4	5	4	5	35
193	4	4	5	4	5	4	4	4	34
194	4	4	5	4	5	4	4	5	35
195	4	4	5	4	5	4	4	5	35
196	5	4	4	5	4	5	4	5	36
197	5	5	5	4	4	5	5	4	37
198	5	5	4	5	4	5	4	5	37
199	5	4	5	4	5	4	5	4	36
200	5	4	5	5	4	5	4	4	36
201	5	4	4	5	4	5	4	4	35
202	4	4	5	5	4	5	4	5	36
203	5	5	4	5	4	5	4	4	36
204	4	4	5	4	5	4	4	5	35
205	5	4	5	4	5	4	5	4	36
206	4	4	5	4	3	4	4	5	33
207	5	5	4	5	4	5	4	4	36
208	4	4	5	4	5	4	4	5	35
209	5	4	4	5	4	5	4	5	36

210	4	4	5	4	5	4	4	5	35
211	5	5	4	5	3	4	5	4	35
212	5	5	4	3	4	4	5	4	34
213	5	4	5	3	5	4	5	4	35
214	5	4	3	5	4	5	3	5	34
215	5	5	4	5	4	4	5	4	36
216	4	5	5	4	5	2	4	3	32
217	5	4	5	3	5	4	5	5	36
218	5	4	4	4	3	4	5	4	33
219	4	5	4	5	5	4	5	4	36
220	4	5	4	5	4	5	3	4	34
221	4	4	5	4	5	5	3	4	34
222	4	4	5	4	5	5	4	5	36
223	4	4	5	4	5	4	4	5	35
224	5	4	5	4	4	5	4	5	36
225	5	5	4	5	4	4	5	4	36
226	5	4	5	4	4	5	4	5	36
227	4	5	4	5	4	4	5	4	35
228	5	4	5	4	4	5	4	5	36
229	5	4	5	4	4	5	4	5	36
230	4	4	5	4	5	5	4	5	36
231	4	5	3	4	2	1	4	3	26
232	4	4	4	3	3	5	5	2	30
233	4	4	3	2	1	1	2	4	21
234	5	3	4	2	4	3	4	1	26
235	5	3	5	4	5	1	3	5	31
236	4	4	3	5	3	4	2	3	28
237	1	4	5	1	5	4	5	3	28
238	5	2	4	4	4	3	5	2	29
239	5	4	3	3	3	4	3	4	29
240	5	4	4	5	4	3	4	4	33
241	4	4	5	4	4	5	4	5	35
242	4	5	4	5	4	4	5	4	35
243	4	4	5	4	5	4	4	5	35
244	4	4	5	4	4	5	4	5	35
245	4	4	5	4	5	4	4	5	35
246	4	4	5	4	4	5	4	4	34
247	4	4	5	4	3	4	4	5	33
248	4	4	5	3	5	4	4	5	34
249	5	4	3	5	4	4	5	4	34
250	4	4	5	3	5	4	5	5	35
251	4	4	5	3	5	4	5	5	35
252	5	4	4	5	3	5	4	5	35
253	4	3	5	4	4	5	4	5	34
254	4	5	4	5	3	5	4	5	35
255	4	4	4	5	3	5	4	5	34
256	5	4	5	3	5	3	5	4	34
257	4	4	5	3	5	4	5	5	35
258	4	5	4	5	2	2	4	1	27
259	4	3	4	5	3	4	4	5	32
260	5	3	4	5	5	4	3	4	33
261	3	4	4	5	3	4	5	3	31
262	5	4	5	4	5	3	5	4	35
263	5	5	3	5	3	5	3	4	33

264	4	4	5	3	5	4	4	5	34
265	5	5	4	5	5	3	5	4	36
266	5	4	5	4	3	5	4	5	35
267	5	5	4	5	3	5	4	4	35
268	5	4	4	4	5	3	5	5	35
269	5	4	4	5	3	5	4	4	34
270	5	4	4	5	3	5	4	5	35
271	5	5	4	5	5	3	5	4	36
272	5	5	4	3	5	4	4	5	35
273	4	5	4	4	5	5	5	4	36
274	4	5	5	4	4	3	4	4	33
275	4	5	5	4	4	5	5	3	35
276	4	5	5	5	4	4	5	5	37
277	4	5	5	4	4	3	4	4	33
278	4	5	5	4	5	5	3	4	35
279	5	4	5	5	5	5	5	5	39
280	5	5	4	5	4	3	5	3	34
281	5	5	4	5	4	4	5	5	37
282	5	5	5	4	4	3	5	5	36
283	5	4	4	4	5	5	5	4	36
284	4	4	5	5	5	5	5	5	38
285	5	3	4	4	5	5	5	5	36
286	4	4	5	4	5	3	5	5	35
287	4	4	5	4	5	4	5	5	36
288	5	4	5	5	4	4	4	4	35
289	5	4	5	5	3	4	4	5	35
290	5	5	4	4	3	5	5	4	35
291	5	4	4	4	3	5	5	4	34
292	5	5	5	4	3	4	4	3	33
293	4	5	5	5	4	4	3	5	35
294	5	4	4	4	3	5	5	4	34
295	5	5	4	5	5	4	3	4	35
296	5	4	4	4	5	3	5	5	35
297	4	5	5	5	3	4	4	5	35
298	5	5	3	4	4	5	5	3	34
299	4	5	5	4	4	5	5	5	37
300	4	4	5	5	4	5	4	4	35
301	4	5	4	5	3	5	5	5	36
302	5	5	5	5	5	5	5	4	39
303	5	5	5	4	5	4	5	5	38
304	5	4	4	4	5	4	5	4	35
305	5	4	4	4	4	5	5	4	35
306	5	4	4	5	4	5	5	4	36
307	4	5	4	4	5	5	5	4	36
308	5	4	4	5	4	4	5	5	36
309	5	5	5	5	4	4	5	4	37
310	5	5	4	5	4	4	4	5	36
311	5	5	4	4	4	5	5	4	36
312	5	5	5	4	5	4	4	5	37
313	5	4	4	5	5	5	4	4	36
314	5	4	5	5	3	5	4	4	35
315	5	4	5	5	3	5	4	5	36
316	5	5	3	4	5	5	4	4	35
317	5	5	4	5	3	4	4	5	35

318	5	4	5	5	4	5	3	4	35
319	4	4	5	3	5	4	4	5	34
320	5	5	4	4	4	5	4	4	35
321	4	3	5	4	4	5	3	5	33
322	5	4	4	3	5	4	4	4	33
323	5	4	5	3	5	4	4	5	35
324	5	5	4	5	4	5	4	4	36
325	5	5	5	4	3	5	4	4	35
326	5	4	4	4	5	5	4	5	36
327	5	5	3	4	4	4	5	4	34
328	4	4	4	4	5	3	5	4	33
329	5	4	5	5	5	4	4	5	37
330	5	5	5	5	5	5	4	4	38
331	5	4	4	5	5	4	4	4	35
332	5	4	4	4	5	5	4	4	35
333	5	3	4	4	5	5	5	5	36
334	5	3	5	4	4	2	1	4	28
335	5	5	4	5	4	2	3	1	29
336	4	5	4	5	4	5	4	5	36
337	3	4	4	2	1	3	5	5	27
338	4	4	4	4	5	4	4	4	33
339	4	4	4	3	5	4	5	4	33
340	4	5	4	3	5	4	5	5	35
341	4	5	4	3	5	4	5	4	34
342	4	5	5	4	5	4	5	4	36
343	4	5	4	3	5	4	5	4	34
344	5	4	5	4	5	5	4	5	37
345	5	4	4	4	5	5	4	5	36
346	5	5	4	4	5	4	5	4	36
347	4	3	5	5	4	4	5	4	34
348	4	5	5	5	5	5	4	5	38
349	5	4	4	5	4	3	2	1	28
350	5	5	5	5	4	5	4	4	37
351	5	4	3	5	4	5	5	4	35
352	5	4	5	5	4	5	5	4	37
353	2	3	3	4	4	4	4	4	28
354	4	5	3	3	4	5	4	4	32
355	4	3	5	4	5	4	5	4	34
356	4	5	4	4	2	4	5	4	32
357	4	5	4	5	5	3	5	4	35
358	3	2	4	4	4	4	4	3	28
359	1	5	5	5	5	5	5	5	36
360	3	3	4	4	4	4	4	4	30
361	2	3	3	4	2	4	3	5	26
362	3	4	3	3	4	4	4	4	29
363	2	3	2	4	3	4	4	4	26
364	3	2	3	3	4	4	4	4	27
365	5	5	5	5	5	5	5	5	40
366	3	4	4	4	4	3	4	3	29
367	5	5	4	3	4	5	5	5	36
368	5	4	5	4	4	5	4	5	36
369	4	4	5	4	5	4	4	5	35
370	4	4	4	4	5	5	5	4	35
371	4	4	5	5	4	5	3	4	34

372	4	4	5	4	5	5	4	5	36
373	4	4	5	4	5	5	4	5	36
374	4	5	5	3	5	4	5	5	36
375	5	5	4	3	5	3	5	5	35
376	5	3	5	4	5	3	5	5	35
377	5	4	5	4	3	5	5	4	35
378	4	4	3	4	5	4	3	4	31
379	4	4	4	5	5	5	4	2	33
380	2	4	3	5	5	4	4	5	32
381	4	4	4	4	4	4	4	4	32
382	4	5	3	5	4	5	5	4	35
383	4	5	4	5	3	5	4	4	34
384	4	5	3	5	4	4	5	4	34
385	5	4	3	4	5	4	3	4	32
386	5	5	5	4	5	3	5	5	37
387	5	5	4	3	4	5	4	4	34
388	5	3	5	5	5	4	4	4	35
389	3	3	3	4	3	4	4	4	28
390	3	3	4	4	4	5	4	5	32
391	3	3	3	4	3	3	3	3	25
392	4	4	4	4	4	4	5	5	34
393	5	4	5	5	3	5	3	4	34
394	4	4	4	4	4	4	4	4	32
395	5	4	4	4	4	4	4	3	32
396	4	4	4	5	4	3	3	5	32
397	3	4	2	4	3	4	4	4	28

2. Reliabilitas (X2)

No.	Reliabilitas (X2)						Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	
1	5	4	2	4	3	4	22
2	4	4	4	4	4	4	24
3	5	4	3	5	4	5	26
4	4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	5	4	5	28
6	4	4	4	4	4	4	24
7	2	3	4	4	4	2	19
8	5	5	5	5	5	5	30
9	3	3	3	4	4	3	20
10	3	3	3	3	3	3	18
11	4	4	4	5	4	4	25
12	4	4	4	4	4	4	24
13	3	3	4	4	3	4	21
14	3	3	4	4	4	4	22
15	4	4	3	3	4	4	22
16	4	5	5	4	4	4	26
17	4	4	4	4	3	3	22
18	4	4	3	4	3	4	22
19	5	5	5	5	5	5	30
20	3	3	4	3	3	3	19
21	4	4	4	3	4	4	23
22	3	3	4	4	3	3	20

23	4	4	5	5	4	3	25
24	4	4	4	4	4	4	24
25	3	5	4	4	4	4	24
26	5	5	5	5	5	5	30
27	4	4	4	4	4	4	24
28	3	3	4	3	4	3	20
29	2	3	3	3	3	2	16
30	4	3	4	4	4	3	22
31	2	4	4	4	2	2	18
32	3	3	5	5	5	4	25
33	4	5	4	5	4	3	25
34	5	5	5	5	5	5	30
35	5	5	5	5	5	5	30
36	4	5	5	5	5	5	29
37	5	5	5	5	5	5	30
38	4	4	4	4	4	4	24
39	4	4	4	4	4	4	24
40	5	5	5	4	4	4	27
41	4	3	4	3	3	3	20
42	2	3	3	3	3	3	17
43	3	4	5	5	5	3	25
44	4	4	4	4	4	4	24
45	4	5	4	5	4	5	27
46	2	2	3	4	2	2	15
47	4	5	4	5	4	5	27
48	4	4	4	4	4	2	22
49	4	4	4	4	4	4	24
50	2	2	3	3	4	3	17
51	4	4	4	4	4	4	24
52	2	5	5	3	5	3	23
53	4	4	4	4	4	4	24
54	2	4	4	4	4	4	22
55	2	4	5	4	4	5	24
56	5	5	5	5	4	5	29
57	3	3	3	3	3	3	18
58	3	4	4	5	4	4	24
59	4	4	4	4	4	4	24
60	4	4	4	4	3	3	22
61	3	4	4	4	3	3	21
62	5	4	4	4	3	3	23
63	2	1	3	2	4	2	14
64	4	4	4	3	4	4	23
65	3	4	3	3	3	3	19
66	4	3	4	5	4	3	23
67	4	4	4	4	3	3	22
68	4	4	4	4	4	4	24
69	4	4	4	4	4	3	23
70	3	3	4	4	3	3	20
71	4	5	4	5	4	5	27
72	4	4	4	3	4	3	22
73	2	3	3	2	1	2	13
74	2	3	3	3	3	2	16
75	4	2	4	4	4	4	22
76	5	5	5	5	5	4	29

77	3	3	5	4	3	3	21
78	4	4	4	5	5	3	25
79	4	4	4	4	4	4	24
80	3	3	4	4	4	3	21
81	5	4	5	4	3	4	25
82	4	4	5	5	4	5	27
83	5	4	5	3	4	4	25
84	4	4	4	4	4	4	24
85	5	5	4	5	4	2	25
86	3	2	4	4	5	2	20
87	3	5	4	5	4	2	23
88	5	5	4	5	2	1	22
89	4	4	5	3	1	2	19
90	5	3	4	5	2	1	20
91	2	3	5	4	2	1	17
92	5	4	5	3	4	4	25
93	4	4	4	5	5	3	25
94	5	5	5	5	4	3	27
95	4	5	5	4	5	4	27
96	5	4	4	5	3	5	26
97	4	5	5	4	4	4	26
98	4	5	5	4	4	4	26
99	5	5	5	4	5	5	29
100	5	5	5	5	5	3	28
101	5	3	5	4	4	5	26
102	5	5	4	4	5	4	27
103	4	5	5	4	5	4	27
104	5	4	5	5	3	5	27
105	5	5	5	4	5	4	28
106	5	4	4	5	5	3	26
107	5	4	5	5	3	4	26
108	5	5	4	4	5	4	27
109	3	4	4	5	5	4	25
110	5	4	4	5	4	5	27
111	5	5	5	4	3	5	27
112	5	4	4	4	5	3	25
113	5	4	4	4	5	4	26
114	5	3	5	4	4	5	26
115	4	4	4	5	5	5	27
116	5	4	4	4	4	5	26
117	5	5	4	5	4	5	28
118	4	5	5	4	5	4	27
119	4	5	3	3	4	5	24
120	5	4	4	4	4	5	26
121	5	4	4	4	4	5	26
122	5	4	5	4	5	5	28
123	5	4	5	3	4	5	26
124	5	4	5	4	4	5	27
125	4	5	4	4	5	2	24
126	4	5	4	4	5	4	26
127	5	4	2	4	5	5	25
128	5	4	4	5	5	3	26
129	5	4	4	2	4	5	24
130	5	4	5	3	2	4	23

131	5	2	4	5	5	4	25
132	4	5	4	4	5	2	24
133	3	3	5	5	5	5	26
134	2	4	4	5	4	4	23
135	4	4	5	3	2	4	22
136	4	5	3	2	4	4	22
137	4	2	4	5	5	3	23
138	2	4	5	5	3	4	23
139	3	5	5	4	2	3	22
140	1	3	4	4	2	3	17
141	3	5	4	4	5	4	25
142	5	5	3	1	3	4	21
143	5	4	4	5	3	4	25
144	5	4	5	2	4	4	24
145	4	5	4	3	5	4	25
146	5	5	4	5	4	5	28
147	5	4	5	4	5	3	26
148	5	5	4	3	5	5	27
149	5	5	4	5	3	5	27
150	5	4	5	3	5	5	27
151	5	4	5	4	5	5	28
152	5	4	5	4	5	4	27
153	5	4	5	5	4	5	28
154	3	5	4	5	5	4	26
155	3	5	4	5	5	4	26
156	5	4	4	3	5	4	25
157	5	4	5	5	4	5	28
158	4	5	4	3	4	4	24
159	5	5	4	5	4	4	27
160	5	5	4	3	4	5	26
161	4	4	3	5	4	4	24
162	5	4	3	5	2	4	23
163	5	5	3	5	4	4	26
164	4	4	3	5	5	4	25
165	5	5	4	5	4	4	27
166	4	5	5	4	5	4	27
167	5	5	4	5	4	4	27
168	4	5	4	2	4	4	23
169	5	5	2	4	5	4	25
170	5	4	5	5	4	5	28
171	4	5	2	5	5	4	25
172	4	5	2	4	4	5	24
173	5	2	4	5	5	4	25
174	5	4	5	4	2	5	25
175	5	4	5	3	4	4	25
176	5	4	5	5	4	5	28
177	5	5	3	1	3	4	21
178	5	4	4	5	3	2	23
179	4	4	5	3	2	4	22
180	5	5	4	2	3	5	24
181	1	3	5	4	4	5	22
182	3	2	4	4	5	3	21
183	3	4	4	2	3	5	21
184	5	4	3	1	3	5	21

185	1	3	5	5	4	5	23
186	4	2	3	5	5	4	23
187	4	4	5	3	5	4	25
188	5	4	5	4	4	5	27
189	4	4	5	4	5	5	27
190	4	4	5	4	5	5	27
191	3	5	4	5	4	4	25
192	3	4	4	2	4	4	21
193	4	4	4	2	3	4	21
194	4	4	5	4	5	4	26
195	4	4	5	4	5	4	26
196	5	4	5	4	5	5	28
197	5	4	5	4	4	5	27
198	5	5	5	4	4	5	28
199	5	4	5	4	4	4	26
200	5	4	5	5	4	5	28
201	5	5	4	5	4	4	27
202	4	4	5	3	2	4	22
203	5	5	4	5	4	5	28
204	4	4	5	3	2	4	22
205	5	4	4	5	4	4	26
206	4	4	5	4	4	5	26
207	5	4	5	4	4	4	26
208	4	4	5	4	3	4	24
209	5	4	5	4	5	5	28
210	4	5	4	4	5	4	26
211	5	5	4	5	3	4	26
212	5	4	5	3	4	4	25
213	5	5	4	5	3	5	27
214	4	5	5	4	5	4	27
215	5	4	5	3	5	5	27
216	5	4	5	5	4	5	28
217	4	3	5	4	4	5	25
218	5	5	4	5	3	4	26
219	5	4	4	3	5	4	25
220	5	4	5	4	5	5	28
221	5	4	5	5	3	4	26
222	5	4	5	4	4	5	27
223	5	5	4	5	4	4	27
224	3	5	4	5	4	4	25
225	5	4	5	4	4	5	27
226	4	4	5	3	5	4	25
227	4	4	5	4	5	5	27
228	5	4	5	4	4	5	27
229	3	5	4	5	5	4	26
230	5	4	5	4	4	5	27
231	4	2	4	1	5	5	21
232	5	2	4	4	4	2	21
233	5	5	4	4	2	2	22
234	4	2	3	5	4	4	22
235	5	5	5	4	5	1	25
236	5	4	1	5	4	5	24
237	4	5	5	4	2	2	22
238	5	4	5	3	4	5	26

239	2	2	4	4	4	5	21
240	4	5	4	4	5	4	26
241	4	4	5	4	3	4	24
242	4	4	5	4	5	4	26
243	4	4	3	2	4	4	21
244	4	4	3	2	4	4	21
245	4	3	4	4	5	3	23
246	4	4	5	3	4	4	24
247	4	4	5	2	4	3	22
248	4	4	5	3	5	4	25
249	4	4	5	4	3	5	25
250	5	5	4	5	3	4	26
251	4	4	5	3	5	4	25
252	5	4	5	4	3	5	26
253	5	4	5	3	5	4	26
254	4	5	4	5	3	4	25
255	4	4	5	3	5	4	25
256	4	4	5	4	5	5	27
257	5	4	5	3	5	4	26
258	3	5	4	5	3	4	24
259	5	5	2	5	5	4	26
260	5	4	3	5	3	4	24
261	5	3	5	4	5	4	26
262	5	4	5	5	5	4	28
263	5	5	5	4	3	4	26
264	5	4	3	5	4	4	25
265	4	4	5	3	5	4	25
266	5	4	4	3	5	4	25
267	5	5	4	5	3	4	26
268	5	5	4	5	4	4	27
269	5	4	3	5	4	4	25
270	4	5	4	4	5	4	26
271	5	4	4	4	3	4	24
272	5	4	4	3	5	4	25
273	5	4	4	5	4	4	26
274	5	5	4	4	3	4	25
275	4	4	3	5	5	4	25
276	4	3	5	5	4	3	24
277	5	5	3	4	4	5	26
278	5	5	4	5	3	4	26
279	4	4	5	4	5	5	27
280	5	3	5	4	4	4	25
281	4	5	5	5	5	5	29
282	4	4	4	4	5	5	26
283	5	5	5	5	5	4	29
284	4	4	4	5	5	4	26
285	5	5	5	4	5	5	29
286	4	4	5	5	4	5	27
287	5	4	5	4	5	5	28
288	5	4	5	4	5	4	27
289	5	5	4	3	4	4	25
290	5	3	4	4	4	5	25
291	4	4	3	5	5	4	25
292	5	4	4	4	5	5	27

293	5	5	4	3	4	4	25
294	4	5	5	5	3	4	26
295	5	5	4	5	3	3	25
296	4	4	4	5	5	3	25
297	5	5	3	4	4	5	26
298	4	4	4	5	5	4	26
299	4	4	5	5	5	4	27
300	4	4	5	5	5	4	27
301	5	5	5	4	3	5	27
302	4	4	4	4	4	5	25
303	5	5	5	4	5	4	28
304	5	5	4	5	4	5	28
305	5	4	4	5	5	5	28
306	5	5	4	4	5	5	28
307	5	5	4	5	4	4	27
308	5	5	4	4	5	4	27
309	4	5	4	4	5	4	26
310	5	5	4	4	5	4	27
311	5	5	4	4	5	4	27
312	5	5	4	5	5	4	28
313	5	5	4	4	5	4	27
314	5	5	4	5	4	4	27
315	4	5	4	4	5	5	27
316	5	4	5	4	4	5	27
317	5	4	5	5	4	4	27
318	5	5	4	5	4	4	27
319	4	4	5	3	5	4	25
320	4	4	5	3	5	4	25
321	4	5	4	5	3	5	26
322	5	4	5	4	3	4	25
323	4	5	5	3	3	4	24
324	5	5	5	5	5	4	29
325	5	4	5	4	5	5	28
326	5	4	5	5	4	5	28
327	4	5	5	5	4	5	28
328	5	5	4	4	4	5	27
329	5	5	4	5	5	4	28
330	5	4	5	4	5	5	28
331	5	4	4	5	5	4	28
332	5	4	4	5	4	4	26
333	5	4	5	5	5	4	28
334	3	2	4	5	5	4	23
335	4	4	5	4	4	5	26
336	3	4	5	4	5	4	25
337	4	5	4	4	5	4	26
338	4	5	3	1	2	3	18
339	4	5	4	3	4	5	25
340	4	5	4	5	5	4	27
341	5	5	3	5	4	4	26
342	4	5	4	5	5	4	27
343	5	5	4	3	5	5	27
344	3	5	4	5	5	4	26
345	5	4	5	4	4	4	26
346	5	4	5	5	5	4	28

347	5	4	4	5	5	4	27
348	4	4	5	4	5	4	26
349	2	1	2	3	4	4	16
350	5	4	5	5	3	4	26
351	5	4	3	4	5	4	25
352	5	4	5	5	4	4	27
353	2	3	3	4	3	2	17
354	4	5	4	5	3	4	25
355	1	2	3	4	5	4	19
356	4	4	5	3	1	4	21
357	1	3	5	2	4	4	19
358	3	3	3	4	4	3	20
359	5	5	5	5	5	5	30
360	4	4	4	2	4	2	20
361	2	3	2	3	4	2	16
362	3	4	4	4	3	4	22
363	3	3	4	4	4	4	22
364	4	4	4	4	4	4	24
365	5	5	5	5	5	5	30
366	4	4	4	4	4	4	24
367	5	5	5	4	5	5	29
368	4	5	4	5	5	5	28
369	4	5	5	5	5	5	29
370	4	4	5	4	4	5	26
371	5	4	5	4	5	4	27
372	3	5	4	5	5	4	26
373	3	5	4	5	4	4	25
374	4	5	3	5	4	4	25
375	5	4	3	5	4	4	25
376	5	4	5	4	4	5	27
377	5	4	5	5	4	5	28
378	4	5	5	4	5	4	27
379	3	2	1	5	4	5	20
380	4	3	4	4	4	4	23
381	5	5	4	4	4	3	25
382	4	4	5	4	3	5	25
383	4	3	5	5	4	4	25
384	4	4	5	4	3	5	25
385	4	4	5	5	4	4	26
386	5	5	5	5	5	5	30
387	5	4	5	5	4	4	27
388	5	3	5	5	4	5	27
389	3	3	3	3	3	3	18
390	4	3	3	4	3	3	20
391	3	3	3	3	3	3	18
392	3	3	3	3	3	3	18
393	5	5	5	5	5	5	30
394	4	4	4	4	4	4	24
395	2	2	3	4	3	4	18
396	3	2	3	3	3	3	17
397	4	4	4	4	4	2	22

3. Keamanan (X3)

No.	Keamanan (X3)										Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	
1	2	4	4	4	3	2	5	4	3	4	35
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
3	3	5	4	3	4	5	5	3	4	3	39
4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	40
5	2	3	3	3	3	4	4	4	4	3	33
6	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	38
7	2	3	4	4	3	4	3	4	4	2	33
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
11	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39
12	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	40
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
14	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	36
15	3	3	3	3	4	3	3	5	3	4	34
16	5	5	5	5	5	3	2	3	5	4	42
17	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
18	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	35
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
20	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	29
21	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
22	3	4	3	2	2	1	3	3	3	3	27
23	3	4	4	3	3	2	3	3	3	4	32
24	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	38
25	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	37
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
28	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	39
29	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	33
30	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	37
31	2	2	2	4	4	2	4	4	4	2	30
32	5	4	4	5	4	4	3	4	4	4	41
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
34	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
36	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
40	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	33
41	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
43	5	5	5	3	3	3	5	5	3	3	40
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
46	3	3	4	2	4	3	4	4	3	3	33
47	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40

50	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	37
51	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	38
52	5	5	3	4	5	4	4	4	4	3	41
53	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	38
54	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	38
55	4	5	4	4	5	4	5	4	2	4	41
56	5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	45
57	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
58	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	43
59	2	2	4	4	4	2	4	4	4	4	34
60	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	35
61	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
62	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	37
63	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	38
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
65	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
66	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	37
67	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	36
68	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
69	3	4	4	4	5	3	4	4	3	3	37
70	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	34
71	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45
72	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	37
73	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	27
74	3	4	3	3	4	3	3	2	3	2	30
75	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	31
76	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	48
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
78	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	38
79	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
80	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	34
81	4	4	5	3	4	4	5	4	5	4	42
82	5	3	4	5	4	4	5	5	4	4	43
83	5	5	4	4	5	3	4	5	4	3	42
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
85	5	5	3	4	5	4	5	5	4	3	43
86	5	4	5	3	4	4	5	2	5	4	41
87	3	4	5	5	4	4	5	3	4	3	40
88	5	3	2	4	4	5	4	5	4	4	40
89	5	4	5	4	5	3	4	5	4	5	44
90	4	5	3	4	4	5	5	2	3	1	36
91	4	5	4	5	5	4	5	4	2	3	41
92	4	4	5	4	3	2	4	4	5	5	40
93	3	2	1	3	2	1	1	1	2	1	17
94	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	46
95	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	47
96	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	46
97	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	46
98	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	46
99	5	5	5	4	4	5	3	4	4	4	43
100	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	45
101	4	5	5	4	5	4	5	5	3	4	44
102	5	5	4	4	5	5	5	3	5	4	45
103	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	44

104	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	45
105	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	47
106	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	43
107	5	4	5	3	5	4	4	5	4	4	43
108	5	3	5	4	5	4	5	5	5	5	46
109	4	5	3	4	5	5	4	5	4	4	43
110	5	4	4	4	5	3	4	4	4	5	42
111	4	4	4	4	5	5	3	4	5	5	43
112	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	45
113	5	4	5	4	4	5	4	3	3	5	42
114	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	44
115	5	4	3	5	5	5	4	4	4	4	43
116	5	3	4	5	4	5	4	4	5	5	44
117	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	44
118	4	5	3	5	4	5	5	4	5	5	45
119	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	44
120	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	40
121	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	44
122	4	5	5	4	4	5	5	5	5	3	45
123	5	4	5	4	2	4	5	2	4	4	39
124	5	4	5	4	2	4	5	5	4	5	43
125	5	4	5	2	5	4	4	5	4	5	43
126	5	4	4	5	2	4	1	4	5	5	39
127	4	2	5	4	5	2	4	5	4	4	39
128	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	45
129	4	5	4	2	4	5	5	4	5	5	43
130	5	4	5	2	4	5	5	2	5	4	41
131	4	5	4	1	4	5	4	5	4	5	41
132	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	44
133	3	3	5	5	3	3	4	5	3	3	37
134	5	3	4	4	2	4	5	5	3	5	40
135	5	5	4	5	5	3	2	4	5	5	43
136	4	4	5	4	4	5	5	3	5	4	43
137	4	3	5	5	3	1	3	5	4	4	37
138	5	5	3	4	4	5	3	1	3	4	37
139	5	5	4	5	5	3	4	4	3	5	43
140	5	5	3	4	2	3	5	5	4	3	39
141	5	5	4	3	5	5	4	5	3	4	43
142	4	5	3	4	4	4	5	5	5	3	39
143	4	5	5	3	2	4	4	5	4	4	40
144	5	4	5	5	4	5	3	4	5	5	45
145	5	5	3	5	4	5	5	4	5	5	46
146	4	5	3	5	3	5	5	4	4	5	43
147	4	5	4	4	5	4	5	3	5	4	43
148	4	5	5	4	5	3	5	4	4	5	44
149	3	4	5	4	5	5	5	5	2	4	42
150	4	5	4	5	5	4	5	3	4	4	43
151	4	5	3	4	4	5	5	4	5	2	41
152	5	3	4	5	5	4	5	4	4	5	44
153	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	44
154	4	4	5	4	5	5	4	3	5	4	43
155	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	45
156	4	4	5	4	5	5	4	3	5	5	44
157	3	5	4	5	5	4	5	4	5	5	45

158	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	44
159	5	4	5	3	4	5	5	4	5	5	45
160	4	5	5	4	5	3	5	4	5	5	45
161	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
162	5	4	5	3	4	4	5	5	4	5	44
163	5	4	5	3	4	2	4	5	5	4	41
164	4	5	3	5	3	5	4	5	4	4	42
165	5	4	5	5	3	5	4	5	4	4	44
166	5	5	3	2	4	3	5	4	5	5	41
167	5	3	5	4	5	5	4	5	4	5	45
168	5	4	4	5	2	4	5	4	5	5	43
169	4	5	4	2	4	4	1	4	5	4	37
170	4	5	2	4	5	5	4	1	4	5	39
171	5	5	4	5	4	4	5	4	5	3	44
172	4	5	4	2	5	5	5	4	5	4	43
173	5	5	2	4	5	4	5	4	2	5	41
174	4	5	5	4	1	4	5	5	4	5	42
175	4	5	4	4	5	3	4	5	4	5	43
176	4	5	4	4	3	4	5	5	4	5	43
177	4	5	3	4	2	4	4	5	3	4	38
178	3	5	4	4	5	4	4	5	3	4	41
179	5	5	4	3	5	5	4	5	5	3	44
180	5	4	4	5	3	4	4	2	4	5	40
181	3	4	4	5	4	3	5	5	4	5	42
182	4	4	5	3	5	5	4	2	3	5	40
183	4	4	5	3	1	3	4	4	5	4	37
184	4	4	5	4	5	5	3	5	4	4	43
185	3	5	5	4	4	5	3	4	4	5	42
186	4	4	2	3	5	4	5	5	3	4	39
187	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	46
188	4	4	5	3	5	4	5	4	5	5	44
189	4	4	5	4	5	3	5	4	5	4	43
190	5	4	5	4	4	5	3	5	4	5	44
191	4	5	4	5	5	3	5	4	5	4	44
192	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	44
193	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	43
194	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
195	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	43
196	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	44
197	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	45
198	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45
199	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	45
200	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	45
201	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	46
202	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	44
203	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	46
204	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
205	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	45
206	4	5	4	4	5	3	4	4	5	4	42
207	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	46
208	4	5	4	4	5	4	5	3	4	4	42
209	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	44
210	4	4	5	4	4	5	4	3	4	4	41
211	4	5	3	5	4	4	5	3	4	5	42

212	5	5	4	5	3	5	4	5	4	4	44
213	4	5	3	4	4	5	4	3	4	4	40
214	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	44
215	4	4	5	4	5	4	5	3	5	5	44
216	4	5	5	4	5	4	5	4	5	3	44
217	4	5	4	3	5	5	2	4	5	4	41
218	5	5	4	5	3	4	5	5	4	5	45
219	5	4	5	4	4	5	4	5	3	5	44
220	5	4	4	3	4	5	4	5	5	4	43
221	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	46
222	3	5	4	5	5	4	5	4	5	5	45
223	3	5	4	5	4	4	5	4	5	5	44
224	4	5	4	5	5	3	5	4	5	5	45
225	3	5	4	5	5	4	5	4	4	5	44
226	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	45
227	3	5	4	5	5	4	5	4	4	5	44
228	4	4	5	3	5	4	5	5	4	5	44
229	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	45
230	3	5	4	5	5	4	5	4	5	5	45
231	3	3	4	4	5	4	2	3	2	5	35
232	4	4	5	2	4	2	4	5	5	2	37
233	5	4	2	2	4	4	2	2	3	1	29
234	4	2	3	3	4	2	5	3	4	3	33
235	4	4	2	4	5	3	4	5	1	5	37
236	2	2	4	5	5	2	4	1	2	4	31
237	4	5	3	2	5	2	3	4	3	4	35
238	5	4	2	5	3	5	5	3	2	4	38
239	5	3	3	4	5	3	4	5	5	5	42
240	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
241	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
242	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
243	4	5	4	4	5	4	3	4	4	5	42
244	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	44
245	4	4	5	4	5	3	4	4	5	4	42
246	4	5	4	3	4	4	5	4	5	4	42
247	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
248	4	5	3	5	3	4	5	4	4	5	42
249	4	4	5	3	5	5	4	5	4	4	43
250	4	4	5	3	5	4	5	4	5	4	43
251	4	3	5	4	5	5	4	5	4	4	43
252	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	44
253	4	4	4	4	5	3	5	4	5	5	43
254	5	3	5	3	5	4	4	5	4	5	43
255	4	3	5	4	4	5	4	5	5	4	43
256	5	3	5	5	4	4	5	4	5	5	45
257	4	4	5	4	5	4	3	5	4	5	43
258	5	3	5	5	2	4	4	4	3	4	39
259	3	5	3	4	5	5	5	2	4	2	38
260	5	5	4	4	2	4	3	4	4	5	40
261	5	4	5	3	5	3	1	4	5	3	38
262	5	5	3	5	4	4	5	3	3	4	41
263	5	5	5	5	4	3	2	3	3	3	38
264	5	5	3	5	4	4	5	4	5	5	45
265	5	5	4	5	4	4	3	5	4	5	44

266	5	5	4	5	4	4	5	3	5	4	44
267	5	4	4	4	5	3	5	4	4	5	43
268	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	43
269	5	4	5	4	4	3	5	4	5	5	44
270	4	3	5	4	4	5	4	5	5	4	43
271	4	5	4	5	3	5	4	4	5	4	43
272	5	5	4	3	5	4	4	5	4	4	43
273	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	43
274	5	5	4	3	5	4	4	4	5	5	44
275	4	5	5	4	4	3	4	4	5	5	43
276	4	4	4	5	5	3	4	4	5	5	43
277	5	3	3	4	4	5	5	4	5	5	43
278	5	5	4	5	5	3	4	4	4	5	44
279	3	4	4	4	5	5	4	5	4	4	42
280	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	44
281	4	4	5	4	4	4	3	4	5	5	42
282	4	4	3	4	5	4	4	5	5	4	42
283	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	42
284	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	46
285	4	4	4	3	5	4	4	3	5	3	39
286	4	5	4	2	4	3	5	5	4	4	40
287	3	5	4	3	2	5	4	5	5	3	39
288	5	4	3	5	5	4	3	3	5	5	42
289	5	5	4	3	4	4	4	5	5	4	43
290	5	5	3	4	5	5	4	4	3	4	42
291	5	4	4	4	3	5	5	4	4	3	41
292	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	44
293	5	5	4	3	4	4	5	5	3	4	42
294	5	5	4	5	5	3	5	4	4	5	45
295	4	4	5	4	4	3	5	5	5	4	43
296	5	4	4	5	5	3	4	4	4	5	43
297	5	3	3	4	4	5	4	3	5	5	41
298	5	5	3	4	4	4	5	5	3	4	42
299	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	46
300	5	4	5	4	3	5	3	4	3	4	40
301	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	44
302	5	4	5	4	4	4	3	4	4	5	42
303	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	46
304	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	46
305	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	45
306	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	44
307	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	45
308	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	44
309	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	44
310	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	46
311	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	44
312	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	45
313	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	45
314	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	46
315	4	5	3	4	4	5	5	4	3	4	41
316	4	4	3	5	4	5	5	4	5	4	43
317	5	3	4	4	5	5	4	5	4	5	44
318	5	5	4	5	3	5	5	4	5	4	45
319	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43

320	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	43
321	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	45
322	5	3	3	4	5	5	4	5	4	5	43
323	5	3	5	4	4	5	4	5	5	4	44
324	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	48
325	5	3	5	5	4	5	4	5	5	5	46
326	5	5	5	4	3	4	5	4	5	5	45
327	4	4	3	5	4	5	5	5	4	4	43
328	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	46
329	5	4	4	4	5	3	5	5	5	5	46
330	5	4	4	4	5	5	5	5	2	5	44
331	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	46
332	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	44
333	5	4	3	4	5	4	5	5	5	5	45
334	5	5	4	5	4	5	4	5	4	2	43
335	3	3	3	4	4	5	4	4	5	3	38
336	2	1	5	2	3	4	5	4	4	5	35
337	5	4	3	5	5	4	4	5	4	5	44
338	4	4	5	4	4	5	3	4	5	5	43
339	4	5	4	4	3	5	4	5	4	3	41
340	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	45
341	5	5	5	5	3	5	4	5	4	4	45
342	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
343	4	5	4	4	3	5	4	4	3	5	41
344	4	5	4	4	5	4	5	3	5	4	43
345	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	46
346	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	45
347	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	41
348	4	5	5	3	5	5	5	4	4	4	44
349	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	41
350	5	5	5	4	5	4	5	4	3	4	44
351	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	46
352	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	46
353	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	43
354	2	1	3	3	4	5	4	4	5	4	35
355	4	4	5	3	5	4	5	4	4	4	42
356	4	4	5	4	5	5	4	2	4	5	42
357	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	45
358	2	4	4	4	3	3	3	3	3	3	32
359	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
360	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31
361	5	5	4	3	4	3	4	3	3	3	37
362	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	37
363	4	4	3	4	4	3	4	4	3	5	38
364	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	32
365	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
366	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
367	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	45
368	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	45
369	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	47
370	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	47
371	5	5	4	5	3	4	5	4	4	5	44
372	5	5	4	5	4	4	5	3	5	4	44
373	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44

374	5	4	5	3	4	5	5	4	5	5	45
375	5	4	5	3	4	5	5	4	3	5	43
376	3	5	4	5	5	4	5	5	4	5	45
377	5	4	5	3	5	4	5	5	4	5	45
378	3	4	3	4	5	2	3	1	5	5	35
379	3	4	3	3	3	4	5	4	5	4	38
380	4	4	4	5	5	4	3	5	5	3	42
381	4	4	4	3	3	4	5	2	1	3	33
382	5	5	3	5	4	4	5	4	5	5	45
383	5	3	5	4	5	5	4	5	3	5	44
384	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43
385	5	5	4	3	5	4	4	5	5	5	45
386	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	47
387	4	5	5	5	5	4	5	4	3	4	44
388	5	4	3	4	5	4	4	5	5	5	44
389	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
390	4	3	4	5	3	3	4	3	4	4	37
391	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
392	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
393	4	4	5	5	5	3	3	4	4	4	41
394	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
395	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	38
396	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	25
397	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	37

4. Transparansi (X4)

No.	Transparansi								Total
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	
1	5	3	4	4	4	2	4	2	28
2	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	5	4	4	3	5	5	3	32
4	4	4	4	4	5	3	3	3	30
5	4	5	4	4	4	4	4	4	33
6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
7	3	4	4	4	4	4	4	4	31
8	5	5	5	5	5	5	5	5	40
9	4	3	4	4	4	4	4	4	31
10	4	4	4	4	4	4	4	4	32
11	4	4	4	4	5	5	4	4	34
12	4	3	3	4	4	4	3	3	28
13	4	4	4	4	5	4	4	4	33
14	3	3	4	4	4	4	4	4	30
15	4	4	4	4	4	4	4	4	32
16	5	5	5	5	5	5	3	5	38
17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
18	4	4	3	4	4	4	3	3	29
19	5	5	4	4	4	4	4	4	34
20	4	3	3	3	3	3	3	3	25
21	4	4	4	4	3	4	4	4	31
22	2	3	3	3	3	3	3	3	23
23	4	4	5	5	5	2	3	3	31

24	4	4	4	4	4	4	4	4	32
25	4	4	4	4	4	4	4	4	32
26	5	5	5	5	5	5	5	5	40
27	5	4	4	5	5	4	5	5	37
28	4	4	4	4	4	4	4	4	32
29	4	2	4	4	4	3	2	2	25
30	3	4	3	4	3	4	2	3	26
31	4	2	4	4	4	4	4	4	30
32	4	2	5	5	4	4	3	3	30
33	5	5	5	5	5	5	4	3	37
34	4	4	4	4	4	4	4	4	32
35	5	5	5	5	5	5	5	5	40
36	5	5	5	5	4	5	5	5	39
37	5	5	5	5	5	5	5	5	40
38	4	4	4	4	4	4	4	4	32
39	5	4	4	4	5	4	4	4	34
40	4	4	4	4	4	3	4	3	30
41	4	4	4	4	4	4	4	4	32
42	3	3	3	3	3	3	3	3	24
43	5	4	5	5	5	5	5	5	39
44	4	4	4	4	4	4	4	4	32
45	5	5	4	4	4	4	4	4	34
46	5	4	4	5	5	5	5	4	37
47	4	5	4	5	4	5	4	5	36
48	4	4	4	4	5	5	3	3	32
49	4	4	4	4	4	4	4	4	32
50	4	3	4	4	4	4	4	4	31
51	4	4	4	4	4	4	4	4	32
52	4	3	4	5	5	4	3	5	33
53	4	3	4	4	4	4	2	4	29
54	4	3	4	3	5	4	3	3	29
55	4	2	2	4	5	4	4	2	27
56	5	5	5	4	4	5	4	5	37
57	3	3	3	3	3	3	3	3	24
58	5	5	5	5	5	5	5	3	38
59	5	5	4	4	5	5	2	3	33
60	4	4	4	4	4	3	3	4	30
61	4	4	4	4	4	3	3	3	29
62	4	4	4	4	3	3	5	3	30
63	4	4	4	3	3	3	3	3	27
64	4	4	4	4	4	4	4	4	32
65	3	3	3	3	3	3	3	3	24
66	4	4	3	4	4	4	4	3	30
67	3	3	4	4	4	4	4	3	29
68	4	4	4	4	4	4	4	4	32
69	5	5	4	4	3	3	4	4	32
70	4	4	4	4	3	3	3	3	28
71	4	5	4	5	4	5	4	5	36
72	4	4	4	4	4	4	3	3	30
73	2	2	2	2	3	2	5	3	21
74	3	4	3	4	4	4	4	4	30
75	3	2	3	3	3	3	3	3	23
76	5	5	5	5	5	4	5	5	39
77	5	3	4	4	4	4	4	3	31

78	4	3	4	4	5	3	3	3	29
79	4	4	4	4	4	4	4	4	32
80	4	4	4	4	4	4	4	4	32
81	4	5	4	3	5	5	4	5	35
82	5	3	4	4	5	3	4	5	33
83	5	5	4	5	4	4	5	3	35
84	4	4	4	4	4	4	4	4	32
85	4	5	4	1	4	4	5	3	30
86	5	4	3	4	5	5	4	2	32
87	5	5	4	5	3	5	5	4	36
88	5	5	3	4	1	4	4	5	31
89	4	4	5	4	5	5	4	5	36
90	5	4	5	4	2	4	5	5	34
91	5	4	5	5	4	4	5	4	36
92	4	5	4	4	5	4	3	4	33
93	4	4	5	5	5	5	4	5	37
94	4	5	5	5	3	4	5	5	36
95	4	5	5	4	5	5	4	5	37
96	4	5	5	5	4	5	5	3	36
97	5	4	4	5	5	5	4	3	35
98	4	5	4	5	4	5	5	4	36
99	4	5	5	4	4	4	4	5	35
100	5	5	5	4	4	4	4	4	35
101	4	5	5	5	3	5	5	4	36
102	3	5	5	5	4	5	5	4	36
103	5	5	4	4	4	5	3	4	34
104	4	5	5	5	4	4	5	5	37
105	4	5	5	4	4	5	5	4	36
106	5	5	4	5	3	4	5	5	36
107	5	4	5	3	3	5	4	5	34
108	5	4	5	5	4	5	3	5	36
109	5	4	4	5	3	4	4	5	34
110	5	3	4	5	3	5	4	5	34
111	4	5	5	4	5	5	4	4	36
112	4	5	5	4	4	3	3	5	33
113	5	5	3	4	5	5	4	4	35
114	5	4	5	4	5	4	5	4	36
115	4	4	4	4	5	5	5	5	36
116	5	5	4	5	4	4	5	4	36
117	5	3	5	4	5	3	4	5	34
118	4	5	5	4	5	3	5	4	35
119	4	5	4	5	5	4	4	5	36
120	5	4	4	4	4	5	4	5	35
121	5	4	4	4	4	5	4	5	35
122	5	3	4	5	5	4	4	5	35
123	5	4	5	5	2	5	4	5	35
124	4	1	4	5	4	2	5	4	29
125	5	4	5	2	4	5	5	4	34
126	5	4	5	5	4	2	4	5	34
127	5	4	5	4	2	4	5	4	33
128	4	3	4	5	4	5	5	4	34
129	5	4	5	2	4	5	4	5	34
130	5	4	5	4	5	4	5	2	34
131	5	4	2	4	5	5	4	5	34

132	4	5	4	5	4	2	4	4	32
133	5	5	5	5	5	5	4	2	36
134	4	4	5	4	5	5	3	5	35
135	4	5	3	5	5	3	1	3	29
136	5	5	4	2	4	3	5	5	33
137	5	3	4	4	5	5	3	5	34
138	4	4	5	3	4	4	5	3	32
139	4	4	2	3	5	5	4	5	32
140	2	4	3	5	5	4	5	5	33
141	5	5	4	5	5	3	4	2	33
142	1	3	5	5	4	4	3	1	26
143	5	4	3	5	5	4	4	2	32
144	4	4	5	4	5	3	5	5	35
145	4	5	4	5	5	4	3	4	34
146	4	5	4	5	3	5	5	4	35
147	5	5	4	4	3	4	5	5	35
148	4	5	5	3	5	5	4	4	35
149	5	5	4	3	5	5	4	4	35
150	5	5	4	5	4	5	5	4	37
151	3	5	4	4	5	4	4	5	34
152	3	5	5	4	5	4	5	5	36
153	3	5	4	4	5	4	4	5	34
154	5	4	5	4	4	5	3	4	34
155	5	5	3	5	4	5	4	4	35
156	4	4	5	4	5	4	4	5	35
157	4	4	5	4	5	4	4	5	35
158	5	5	5	3	4	5	4	4	35
159	3	5	5	4	5	4	5	5	36
160	4	5	4	5	5	3	5	5	36
161	5	5	4	3	5	4	5	5	36
162	5	5	4	5	3	5	5	4	36
163	5	4	5	5	5	4	5	5	38
164	5	2	4	5	4	5	5	4	34
165	5	5	4	5	5	4	5	4	37
166	4	5	5	4	5	5	5	4	37
167	4	5	5	5	5	5	4	5	38
168	5	5	4	5	5	5	5	2	36
169	5	4	5	5	5	5	4	5	38
170	4	3	3	3	2	4	5	4	28
171	5	2	4	5	5	5	2	4	32
172	4	2	4	5	5	4	2	5	31
173	4	5	4	4	5	2	4	5	33
174	4	5	4	4	5	4	2	5	33
175	5	2	4	1	4	4	2	5	27
176	5	4	5	4	4	5	4	5	36
177	5	5	3	5	4	4	5	4	35
178	2	4	4	5	3	5	5	4	32
179	4	4	5	3	4	4	3	1	28
180	5	4	3	5	5	4	5	3	34
181	4	5	3	4	4	2	4	5	31
182	4	4	5	4	5	5	3	5	35
183	4	5	3	4	4	5	3	2	30
184	5	4	3	5	5	4	4	5	35
185	4	4	5	3	3	4	5	3	31

186	3	5	4	4	5	4	3	5	33
187	5	4	4	5	4	5	5	4	36
188	5	4	5	4	4	5	4	5	36
189	4	5	4	5	5	4	5	4	36
190	4	4	5	4	5	5	4	5	36
191	4	4	5	4	5	5	4	5	36
192	4	4	5	4	5	4	5	4	35
193	3	4	4	5	4	5	4	4	33
194	3	4	4	5	4	5	4	4	33
195	4	5	4	4	5	4	4	4	34
196	5	5	5	4	5	4	5	4	37
197	5	4	4	5	4	5	5	4	36
198	5	4	4	5	5	4	4	5	36
199	5	4	4	5	4	5	4	5	36
200	4	4	4	5	4	5	5	4	35
201	5	5	5	4	4	3	5	4	35
202	4	4	5	4	5	4	4	5	35
203	5	5	4	5	4	5	4	4	36
204	4	4	5	4	5	4	4	3	33
205	5	4	5	4	4	5	4	5	36
206	4	5	4	4	5	4	5	4	35
207	5	4	5	4	5	4	5	4	36
208	4	5	4	4	5	4	5	4	35
209	5	4	5	4	4	5	5	4	36
210	4	5	4	4	5	4	4	5	35
211	5	4	5	3	4	5	4	4	34
212	5	5	3	5	4	5	5	4	36
213	5	5	4	5	3	5	4	5	36
214	5	5	4	5	3	5	5	4	36
215	4	5	4	5	4	5	4	4	35
216	4	4	5	4	5	3	5	5	35
217	5	5	4	5	5	5	5	5	39
218	5	5	4	5	5	4	5	5	38
219	4	5	4	5	5	4	5	3	35
220	5	5	4	5	5	5	5	4	38
221	4	3	5	4	5	5	4	5	35
222	5	5	4	5	4	5	5	4	37
223	5	4	5	4	4	5	4	5	36
224	4	5	4	5	5	4	5	4	36
225	5	4	5	4	4	5	4	5	36
226	5	5	4	5	3	5	4	5	36
227	4	5	4	5	5	4	5	4	36
228	5	4	5	4	4	5	4	5	36
229	4	5	4	5	5	3	5	4	35
230	5	5	4	5	3	5	4	4	35
231	3	5	3	3	4	2	4	5	29
232	2	5	3	5	4	4	5	5	33
233	3	5	5	3	3	1	4	5	29
234	5	5	3	4	3	3	2	4	29
235	1	5	5	3	5	4	2	5	30
236	5	5	2	1	5	4	4	2	28
237	5	5	3	2	2	1	2	5	25
238	1	4	5	4	5	2	5	4	30
239	5	5	4	4	3	4	5	4	34

240	4	4	5	3	4	4	5	4	33
241	4	4	5	4	5	4	4	5	35
242	4	4	5	4	5	4	4	5	35
243	4	4	5	3	4	4	4	5	33
244	4	5	4	4	5	4	5	4	35
245	4	4	5	4	5	4	4	5	35
246	4	4	5	4	5	4	4	5	35
247	4	4	5	4	4	5	3	4	33
248	4	4	5	5	4	5	5	4	36
249	4	4	5	5	5	4	4	5	36
250	5	5	4	5	3	5	4	4	35
251	5	4	5	3	5	4	5	5	36
252	4	4	5	3	5	4	5	5	35
253	5	4	5	4	5	5	4	5	37
254	4	5	4	3	5	4	5	5	35
255	4	4	5	3	5	4	5	4	34
256	4	5	3	5	4	4	5	4	34
257	5	4	5	3	5	4	5	5	36
258	5	4	2	3	5	4	5	4	32
259	5	5	4	5	3	4	5	1	32
260	5	4	4	3	3	4	4	5	32
261	5	3	2	4	4	5	5	4	32
262	4	4	5	3	4	3	4	4	31
263	5	5	5	5	5	3	2	3	33
264	4	4	5	3	5	4	5	4	34
265	5	5	4	3	5	4	5	5	36
266	4	4	5	3	5	4	4	5	34
267	4	5	5	4	4	3	5	4	34
268	5	4	4	5	3	5	4	4	34
269	5	4	4	5	3	5	4	4	34
270	5	5	5	3	5	4	4	5	36
271	4	4	5	3	5	4	5	5	35
272	5	5	4	5	4	4	3	5	35
273	4	4	5	4	3	5	4	4	33
274	5	5	4	3	4	4	5	5	35
275	5	5	3	4	4	3	5	5	34
276	5	4	4	3	5	5	4	4	34
277	5	3	4	4	4	5	5	3	33
278	5	5	4	3	5	4	4	4	34
279	5	4	5	4	5	5	5	4	37
280	4	5	4	5	4	5	5	5	37
281	5	5	4	4	3	4	4	5	34
282	5	5	5	4	4	4	5	5	37
283	5	5	5	5	5	4	4	5	38
284	4	5	5	4	4	5	5	4	36
285	4	5	5	3	4	5	5	4	35
286	5	5	5	5	5	4	4	5	38
287	4	5	4	5	5	5	4	4	36
288	5	4	5	5	5	4	5	5	38
289	5	4	3	5	5	4	5	5	36
290	5	4	4	3	4	4	4	5	33
291	5	4	4	4	5	5	3	4	34
292	5	5	3	4	4	5	3	4	33
293	5	4	4	5	3	4	4	5	34

294	5	5	3	4	4	5	3	5	34
295	5	5	4	5	5	3	4	4	35
296	5	5	4	3	4	4	5	4	34
297	4	4	5	5	4	5	5	5	37
298	4	5	5	4	4	3	4	4	33
299	5	4	4	5	5	4	4	5	36
300	5	4	5	4	4	4	4	5	35
301	4	5	5	4	3	2	4	3	30
302	5	5	5	4	5	5	5	4	38
303	5	4	4	5	5	5	4	5	37
304	4	4	5	4	5	5	4	4	35
305	5	5	4	4	5	4	5	4	36
306	5	5	4	4	5	4	4	4	35
307	5	4	4	4	5	5	4	5	36
308	5	5	4	5	4	4	5	4	36
309	5	5	4	4	5	4	4	5	36
310	5	4	5	5	4	5	4	4	36
311	5	5	4	4	5	5	4	4	36
312	5	5	5	4	4	5	5	4	37
313	5	5	4	4	5	4	5	5	37
314	4	4	4	5	3	5	4	4	33
315	5	4	4	5	4	5	4	5	36
316	5	5	4	5	5	3	4	4	35
317	5	5	4	4	5	3	4	4	34
318	5	4	5	5	4	4	5	4	36
319	5	5	4	3	5	4	5	5	36
320	5	5	4	5	4	4	5	3	35
321	4	5	4	4	3	5	4	4	33
322	4	5	4	4	3	5	4	5	34
323	5	5	4	5	3	5	4	4	35
324	5	3	5	5	5	4	5	4	36
325	5	4	5	5	3	4	3	4	33
326	5	4	4	5	4	3	4	5	34
327	5	5	4	5	5	5	5	5	39
328	5	5	5	4	4	4	5	4	36
329	5	5	5	4	5	4	4	5	37
330	4	4	4	4	5	4	3	4	32
331	5	4	4	4	4	5	5	4	35
332	5	5	4	4	5	5	5	5	38
333	5	4	4	3	4	4	5	4	33
334	1	3	4	5	4	4	5	4	30
335	1	2	4	4	2	4	5	3	25
336	4	4	4	3	4	5	4	4	32
337	4	4	5	4	4	5	5	4	35
338	4	5	4	4	5	4	5	4	35
339	4	5	4	5	4	5	5	4	36
340	4	5	4	5	5	4	5	4	36
341	5	5	4	5	5	5	4	5	38
342	5	5	4	5	4	5	5	4	37
343	5	5	4	5	4	5	5	4	37
344	4	5	4	5	5	5	5	4	37
345	5	5	4	4	5	4	4	5	36
346	5	5	4	4	4	4	5	4	35
347	4	5	5	4	3	4	5	5	35

348	5	5	4	5	5	3	5	4	36
349	4	5	4	4	4	3	5	4	33
350	4	5	4	4	5	5	5	5	37
351	5	4	4	4	5	4	5	4	35
352	4	4	4	4	5	5	5	5	36
353	2	4	4	3	2	3	3	4	25
354	4	5	3	4	5	4	5	3	33
355	5	4	5	5	4	4	3	2	32
356	5	4	5	4	4	5	4	5	36
357	1	3	5	4	5	4	5	5	32
358	4	4	3	3	4	4	3	3	28
359	5	5	5	5	5	5	5	5	40
360	4	3	4	3	5	3	3	3	28
361	4	3	3	4	4	4	3	3	28
362	3	4	4	5	4	4	4	3	31
363	3	4	4	4	4	4	4	4	31
364	3	3	4	3	2	3	2	3	23
365	5	5	5	5	5	5	5	5	40
366	4	4	4	5	5	5	4	5	36
367	4	4	5	5	4	5	5	5	37
368	5	4	5	5	5	5	5	5	39
369	4	5	4	4	5	5	4	4	35
370	5	4	5	4	5	5	5	4	37
371	5	5	4	5	5	4	5	4	37
372	5	5	4	5	4	4	5	4	36
373	5	4	5	4	4	5	4	5	36
374	3	5	5	4	5	5	4	4	35
375	4	5	5	5	5	5	4	4	37
376	5	5	4	5	5	5	5	4	38
377	5	4	4	5	4	3	5	4	34
378	4	4	4	4	4	4	5	3	32
379	4	3	4	3	2	2	4	2	24
380	4	4	4	4	5	4	5	4	34
381	4	4	4	3	2	2	5	4	28
382	4	5	3	5	4	5	5	4	35
383	4	5	4	5	5	5	5	4	37
384	4	4	5	5	5	5	5	4	37
385	5	5	5	5	5	5	5	5	40
386	5	4	4	5	4	5	4	4	35
387	5	5	4	4	5	3	5	4	35
388	5	5	4	5	5	5	5	4	38
389	3	3	3	4	2	4	3	3	25
390	4	4	2	3	3	2	3	3	24
391	4	4	4	4	2	3	3	3	27
392	4	4	3	4	4	4	4	3	30
393	5	5	4	4	5	4	5	5	37
394	4	4	4	4	5	4	4	4	33
395	4	4	4	4	3	5	4	3	31
396	2	3	2	3	2	3	3	3	21
397	4	4	4	3	2	3	4	4	28

5. Penggunaan *E-Wallet* (Y)

No.	Penggunaan <i>E-Wallet</i>										Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	
1	5	3	4	2	3	2	1	3	4	4	31
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	39
3	5	3	4	3	5	4	5	4	3	3	39
4	4	3	4	5	4	2	2	3	4	3	34
5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
7	2	4	2	4	3	4	4	4	4	3	34
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
9	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	36
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
12	4	4	4	4	3	3	3	2	4	4	35
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
14	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	40
15	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	34
16	5	5	5	4	5	5	5	5	3	3	45
17	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
18	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	36
19	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	47
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
22	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	31
23	5	3	5	4	4	5	3	4	3	3	39
24	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	39
25	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	37
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
27	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	38
28	3	3	4	3	3	3	3	3	5	4	34
29	3	2	4	4	3	3	2	3	2	3	29
30	4	2	4	4	4	4	2	2	3	3	32
31	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	34
32	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	37
33	4	4	5	5	5	5	3	4	4	3	42
34	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
36	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	49
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
40	4	4	5	3	4	5	4	4	5	5	43
41	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	39
42	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
45	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	39
46	2	4	4	5	5	5	3	4	4	5	41
47	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45
48	4	4	4	5	5	5	3	4	4	3	41
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40

50	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	33
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
52	4	3	5	3	5	4	5	3	5	5	42
53	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	37
54	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39
55	4	5	4	4	5	5	2	5	4	4	42
56	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	47
57	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
58	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	45
59	4	4	5	5	4	5	3	4	3	2	39
60	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	34
61	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	32
62	5	4	3	4	3	3	4	3	3	4	36
63	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
65	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
66	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	37
67	3	4	4	3	4	5	2	3	3	3	34
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
69	3	4	4	4	4	3	2	3	3	4	34
70	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31
71	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	45
72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
73	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	27
74	3	4	4	4	3	2	2	3	3	3	31
75	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	29
76	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	46
77	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	35
78	4	4	4	4	5	5	2	3	4	3	38
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
80	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	38
81	4	5	4	5	5	4	5	3	4	4	43
82	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	45
83	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	45
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
85	2	3	1	2	5	4	5	5	4	5	36
86	5	3	4	5	4	4	5	4	5	4	43
87	4	4	5	4	2	5	4	4	3	4	39
88	4	3	5	5	4	5	4	2	4	5	41
89	4	5	4	3	5	4	5	5	4	5	44
90	4	3	5	4	5	5	4	5	2	4	41
91	4	3	5	4	5	5	4	5	5	4	44
92	3	5	5	5	5	5	4	3	5	4	44
93	3	4	3	5	4	4	5	5	4	4	41
94	4	5	5	5	4	5	5	5	3	4	45
95	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	45
96	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	46
97	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	46
98	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	46
99	5	4	5	3	4	4	4	5	5	4	43
100	5	5	5	3	4	4	5	3	5	5	44
101	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	44
102	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	46
103	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	45

104	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	47
105	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	46
106	5	5	3	4	5	3	4	4	5	4	42
107	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	43
108	4	5	4	4	5	3	5	4	5	4	43
109	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
110	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	43
111	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	46
112	5	5	4	3	3	5	5	4	4	5	43
113	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	45
114	5	4	5	4	5	5	5	3	5	4	45
115	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	44
116	5	3	4	5	3	4	4	5	4	5	42
117	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45
118	4	5	4	4	5	4	5	3	5	4	43
119	4	5	3	4	4	5	5	4	4	4	42
120	5	3	3	4	4	5	5	4	3	5	41
121	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	45
122	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	42
123	5	4	5	4	4	2	4	5	4	5	42
124	4	5	4	4	5	4	5	4	5	2	42
125	4	5	4	2	4	5	5	4	5	4	42
126	5	4	2	4	5	4	4	5	4	5	42
127	5	4	5	4	2	4	5	4	5	4	42
128	5	2	5	4	4	5	3	4	5	4	41
129	5	4	2	4	5	5	4	5	4	2	40
130	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	44
131	4	5	4	2	4	5	5	4	2	3	38
132	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	45
133	5	3	5	5	5	3	4	5	3	1	39
134	4	4	5	4	3	5	5	4	5	5	44
135	4	4	5	3	5	5	4	2	3	4	39
136	3	5	4	4	2	3	5	5	4	2	37
137	4	2	3	5	4	4	3	4	4	2	35
138	4	4	5	3	4	4	5	4	4	5	42
139	3	4	4	5	3	4	4	5	4	4	40
140	3	2	4	4	5	4	4	3	5	3	37
141	4	5	5	3	3	4	4	5	4	4	41
142	2	4	5	5	3	4	4	5	3	4	39
143	3	5	5	4	5	5	3	4	4	3	41
144	4	5	5	4	5	4	5	3	5	4	44
145	4	5	5	3	5	4	5	4	5	5	45
146	4	5	4	3	5	5	4	5	4	4	43
147	4	5	5	4	5	4	3	5	5	4	44
148	5	4	5	3	2	4	5	5	4	5	42
149	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
150	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	45
151	5	4	3	5	4	5	4	5	5	3	43
152	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
153	5	5	4	5	4	4	5	4	3	4	43
154	4	3	5	4	5	5	4	5	4	4	43
155	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	45
156	4	3	5	4	5	4	4	5	4	5	43
157	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43

158	5	4	5	5	4	5	3	5	4	4	44
159	4	5	3	5	4	5	5	4	5	5	45
160	4	5	5	4	5	4	5	3	5	5	45
161	4	5	5	2	3	5	5	4	5	4	42
162	5	4	5	5	4	5	3	5	5	4	45
163	4	5	5	3	5	4	5	4	5	3	43
164	4	5	3	5	4	4	5	4	5	5	44
165	5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	44
166	5	4	3	2	4	5	4	5	4	4	40
167	4	5	5	4	4	5	5	5	3	4	44
168	5	5	5	5	2	4	5	5	4	5	45
169	4	5	4	2	4	5	5	4	2	4	39
170	5	4	4	5	5	5	2	4	5	4	43
171	4	5	5	4	5	2	4	5	5	4	43
172	5	4	5	2	4	4	5	4	5	4	42
173	4	5	4	2	4	4	5	4	5	5	42
174	5	4	5	5	4	2	4	5	4	5	43
175	4	5	5	4	5	4	2	4	5	4	42
176	4	5	4	4	5	4	3	4	5	5	43
177	2	1	3	5	5	4	4	5	4	3	36
178	3	5	4	4	5	3	4	5	4	4	41
179	2	4	5	5	3	4	4	3	5	4	39
180	5	5	3	1	3	4	4	5	4	4	38
181	4	4	5	3	4	4	5	4	3	3	39
182	4	5	5	3	1	3	5	5	4	5	40
183	4	4	5	3	5	5	4	3	4	4	41
184	3	4	4	2	4	5	5	4	5	5	41
185	5	4	5	5	3	2	4	4	5	4	41
186	5	4	5	5	3	5	4	4	5	4	44
187	3	5	4	5	4	4	5	4	5	5	44
188	4	4	5	3	5	4	5	4	5	5	44
189	5	5	3	5	4	5	5	4	5	4	45
190	5	4	5	4	4	5	3	5	4	5	44
191	4	4	5	4	5	4	4	5	3	4	42
192	4	4	5	4	5	4	4	5	3	2	40
193	4	5	4	4	5	4	4	5	4	2	41
194	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	43
195	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	44
196	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	46
197	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	46
198	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	46
199	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	45
200	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	45
201	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	46
202	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	44
203	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	45
204	4	5	4	4	5	4	5	4	4	2	41
205	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	45
206	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	44
207	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	45
208	4	4	5	4	5	4	4	5	4	2	41
209	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	46
210	4	4	5	4	5	4	4	5	3	2	40
211	5	4	5	4	3	5	4	5	4	4	43

212	5	5	4	5	3	4	5	4	5	5	45
213	4	5	4	3	4	3	5	4	4	4	40
214	4	5	4	5	4	4	5	3	5	5	44
215	5	4	5	5	3	4	4	5	4	4	43
216	4	5	4	5	3	5	3	5	5	4	43
217	4	5	5	4	5	4	5	3	4	5	44
218	4	5	4	4	5	4	5	3	5	4	43
219	4	5	4	3	5	4	5	4	4	5	43
220	5	5	4	5	4	5	5	4	5	3	45
221	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	45
222	3	5	4	5	4	4	5	4	5	5	44
223	5	4	5	4	4	5	3	5	4	4	43
224	4	4	5	4	5	5	4	5	4	3	43
225	4	5	4	5	5	3	5	4	5	5	45
226	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	46
227	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	45
228	3	5	4	5	4	4	5	4	5	5	44
229	5	5	4	5	4	5	5	3	5	4	45
230	5	4	4	5	4	5	5	3	5	4	44
231	5	5	5	5	3	2	4	2	4	4	39
232	4	4	4	5	3	3	3	4	5	5	40
233	4	4	2	1	4	4	3	4	3	4	33
234	5	3	1	4	4	4	2	5	4	2	34
235	5	4	2	5	4	5	4	2	5	2	38
236	4	3	5	1	3	5	2	3	5	2	33
237	4	4	4	4	4	4	2	2	5	5	38
238	2	3	4	4	4	4	5	5	5	5	41
239	2	3	5	2	4	5	5	5	2	4	37
240	4	4	5	4	5	4	4	4	3	2	39
241	4	5	4	4	5	4	4	5	3	2	40
242	4	4	5	4	5	4	4	5	4	2	41
243	4	3	4	4	5	4	4	5	3	2	38
244	4	4	5	4	5	4	4	5	3	2	40
245	4	2	4	4	5	4	4	5	4	2	38
246	4	3	4	4	5	4	4	5	4	2	39
247	4	4	5	4	4	4	5	4	4	2	40
248	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
249	5	3	5	4	5	5	4	5	4	4	44
250	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	43
251	5	4	5	3	5	4	5	5	4	5	45
252	5	4	5	5	3	5	4	5	5	4	45
253	4	4	5	4	3	5	4	5	5	4	43
254	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	44
255	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	46
256	5	4	5	3	5	4	5	5	4	4	44
257	5	5	4	5	3	5	5	4	4	5	45
258	4	5	2	5	3	4	3	2	5	2	35
259	4	4	3	3	4	3	2	3	4	5	35
260	5	1	3	4	4	4	5	4	5	4	39
261	5	4	5	3	4	4	2	4	5	4	40
262	5	4	4	4	4	5	5	5	5	2	43
263	5	5	5	4	2	3	5	5	5	5	44
264	5	4	4	5	4	4	3	5	4	5	43
265	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45

266	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	44
267	5	5	4	5	4	4	3	5	4	4	43
268	4	4	5	4	4	3	5	4	4	5	42
269	5	5	4	5	3	5	5	4	5	4	45
270	4	5	4	4	3	5	4	5	5	4	43
271	4	4	5	4	3	5	4	4	5	4	42
272	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	44
273	5	4	3	5	4	4	5	4	5	5	44
274	5	3	4	4	4	3	5	5	4	4	41
275	4	4	3	5	5	5	4	5	4	4	43
276	5	5	4	4	3	5	5	4	4	5	44
277	4	5	5	3	4	4	5	5	4	5	44
278	5	5	4	5	5	3	4	4	5	5	45
279	5	4	4	4	4	3	4	4	5	5	42
280	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	42
281	5	4	5	4	4	4	4	3	5	4	42
282	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	45
283	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	46
284	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	49
285	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	45
286	5	5	4	5	3	3	4	4	3	4	40
287	5	4	5	5	5	3	4	5	5	4	45
288	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	47
289	4	4	3	5	5	5	4	4	3	4	41
290	5	5	3	4	4	5	4	4	4	5	43
291	5	5	4	3	4	4	4	5	5	3	42
292	5	5	4	4	5	3	5	5	5	4	45
293	5	5	4	3	4	4	5	5	5	4	44
294	5	5	4	4	3	4	5	4	5	5	44
295	5	4	5	5	5	4	3	4	5	5	45
296	5	5	5	3	4	4	5	4	4	5	44
297	5	3	4	4	5	4	4	5	5	4	43
298	5	4	5	5	5	3	4	4	5	4	44
299	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	46
300	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	42
301	5	5	5	5	4	3	3	4	5	4	43
302	5	3	4	5	4	4	4	4	4	5	42
303	5	4	5	5	2	5	5	5	5	5	46
304	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	45
305	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	46
306	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	44
307	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	46
308	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	45
309	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	45
310	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	46
311	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	45
312	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	45
313	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	45
314	5	5	4	5	5	3	4	4	5	4	44
315	4	4	3	5	5	4	5	4	4	5	43
316	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	46
317	5	5	4	5	4	3	5	4	5	5	45
318	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	46
319	4	5	4	4	3	5	4	5	5	4	43

320	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	43
321	5	4	5	4	5	3	5	4	4	5	44
322	5	5	3	5	4	4	5	4	5	5	45
323	5	5	4	3	5	4	5	5	4	5	45
324	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	46
325	5	4	4	5	5	5	4	5	1	4	42
326	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	42
327	5	4	3	5	4	4	4	5	4	5	43
328	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	46
329	5	5	4	5	5	4	5	5	3	5	46
330	5	4	4	4	3	5	4	5	4	4	42
331	5	5	5	4	5	5	5	3	5	4	46
332	5	5	4	4	3	4	5	4	5	5	44
333	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	46
334	5	4	4	5	4	5	3	4	5	4	43
335	5	5	4	4	4	1	2	4	5	4	38
336	2	5	3	4	4	4	4	5	3	4	38
337	3	4	5	5	4	5	5	5	4	5	45
338	4	5	3	4	4	5	5	3	5	4	42
339	4	5	5	4	3	5	4	5	5	3	43
340	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	45
341	4	4	5	4	5	3	5	4	5	5	44
342	5	4	5	3	5	5	4	5	5	4	45
343	3	5	5	3	5	4	5	3	5	4	42
344	5	4	5	4	5	5	4	3	5	4	44
345	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	44
346	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	44
347	4	4	5	4	4	5	5	5	3	4	43
348	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	44
349	4	5	2	1	3	4	5	4	4	4	36
350	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	48
351	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	46
352	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	45
353	4	4	3	3	3	2	3	3	3	4	32
354	5	5	3	3	1	4	5	5	5	4	40
355	4	5	5	4	5	5	4	4	5	2	43
356	3	5	4	5	4	4	5	4	5	2	41
357	2	4	4	5	4	5	4	4	5	4	41
358	4	4	4	5	4	4	4	3	3	4	39
359	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
360	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	36
361	2	3	3	3	3	3	2	3	4	4	30
362	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	32
363	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	37
364	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	33
365	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	49
366	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	43
367	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	46
368	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	46
369	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	47
370	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	45
371	5	4	4	5	3	4	5	4	5	4	43
372	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	45
373	4	4	5	3	5	4	5	4	4	5	43

374	5	4	5	5	4	3	5	5	4	5	45
375	5	4	5	5	3	5	4	5	4	5	45
376	4	5	4	5	4	5	5	3	5	5	45
377	5	5	4	5	3	5	4	5	5	4	45
378	5	4	4	4	3	5	4	3	4	5	41
379	4	5	5	5	3	3	5	3	5	4	42
380	4	5	5	5	4	5	4	5	5	3	45
381	4	4	5	4	4	5	3	4	5	4	42
382	5	5	3	5	4	4	5	4	5	4	44
383	4	5	4	3	5	4	4	5	4	5	43
384	4	3	5	4	4	5	4	5	4	4	42
385	5	3	4	5	5	5	5	5	5	4	46
386	5	5	5	4	5	4	3	5	4	4	44
387	5	5	5	3	4	5	5	5	5	4	46
388	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	41
389	3	3	4	4	3	3	2	2	3	3	30
390	4	3	4	4	4	3	3	3	5	5	38
391	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
392	4	5	4	4	4	3	3	3	3	3	36
393	5	4	4	5	5	4	3	4	4	2	40
394	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	39
395	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	33
396	4	3	4	4	3	2	1	3	3	3	30
397	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39



Lampiran 3 Uji Validitas

1. Output Uji Validitas Kepatuhan Syariah (X1)

		Correlations								
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,423**	,290**	,231**	,192**	,154**	,204**	,234**	,643**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,002	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.2	Pearson Correlation	,423**	1	,197**	,172**	,172**	,154**	,257**	,176**	,595**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,001	,001	,002	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.3	Pearson Correlation	,290**	,197**	1	-,012	,247**	,167**	,128*	,258**	,526**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,806	,000	,001	,010	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.4	Pearson Correlation	,231**	,172**	-,012	1	-,028	,152**	,077	,080	,385**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,806		,583	,002	,126	,111	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.5	Pearson Correlation	,192**	,172**	,247**	-,028	1	,102*	,235**	,245**	,522**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001	,000	,583		,043	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.6	Pearson Correlation	,154**	,154**	,167**	,152**	,102*	1	,115*	,253**	,480**
	Sig. (2-tailed)	,002	,002	,001	,002	,043		,022	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.7	Pearson Correlation	,204**	,257**	,128*	,077	,235**	,115*	1	,259**	,542**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,010	,126	,000	,022		,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1.8	Pearson Correlation	,234**	,176**	,258**	,080	,245**	,253**	,259**	1	,580**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,111	,000	,000	,000		,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X1	Pearson Correlation	,643**	,595**	,525**	,385**	,522**	,480**	,542**	,580**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397

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

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

2. Output Uji Validitas Reliabilitas (X2)

		Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,434**	,227**	,183**	,176**	,357**	,686**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2.2	Pearson Correlation	,434**	1	,180**	,191**	,142**	,245**	,616**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,005	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2.3	Pearson Correlation	,227**	,180**	1	,091	,142**	,251**	,513**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,069	,004	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2.4	Pearson Correlation	,183**	,191**	,091	1	,193**	,130**	,515**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,069		,000	,010	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2.5	Pearson Correlation	,176**	,142**	,142**	,193**	1	,283**	,554**
	Sig. (2-tailed)	,000	,005	,004	,000		,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2.6	Pearson Correlation	,357**	,245**	,251**	,130**	,283**	1	,643**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,010	,000		,000
	N	397	397	397	397	397	397	397
X2	Pearson Correlation	,686**	,616**	,513**	,515**	,554**	,643**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	397	397	397	397	397	397	397

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

3. Output Uji Validitas Keamanan (X3)

Correlations												
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	X3	
X3.1	Pearson Correlation	1	.365**	.209**	.241**	.181**	.348**	.199**	.283**	.289**	.345**	.619**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.2	Pearson Correlation	.365**	1	.104	.240**	.215**	.264**	.302**	.176**	.216**	.183**	.545**
	Sig. (2-tailed)	.000		.038	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.3	Pearson Correlation	.209**	.104*	1	.077	.210**	.202**	.159**	.330**	.289**	.355**	.525**
	Sig. (2-tailed)	.000	.038		.126	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.4	Pearson Correlation	.241**	.240**	.077	1	.086	.213**	.189**	.154**	.185**	.252**	.471**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.126		.087	.000	.000	.002	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.5	Pearson Correlation	.181**	.215**	.210**	.086	1	.177**	.202**	.198**	.195**	.339**	.510**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.087		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.6	Pearson Correlation	.348**	.264**	.202**	.213**	.177**	1	.247**	.237**	.262**	.255**	.582**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.7	Pearson Correlation	.199**	.302**	.159**	.189**	.202**	.247**	1	.197**	.220**	.275**	.535**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.002	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.8	Pearson Correlation	.283**	.176**	.330**	.154**	.195**	.237**	.197**	1	.222**	.322**	.567**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.002	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.9	Pearson Correlation	.289**	.216**	.289**	.185**	.195**	.262**	.220**	.222**	1	.264**	.564**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3.10	Pearson Correlation	.345**	.183**	.355**	.252**	.335**	.255**	.275**	.322**	.264**	1	.644**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X3	Pearson Correlation	.619**	.545**	.525**	.471**	.510**	.582**	.535**	.567**	.564**	.644**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).												

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

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

4. Output Uji Keamanan (X3)

		Correlations								
		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.269**	.113	.177**	.148**	.261**	.165**	.189**	.540**
	Sig. (2-tailed)		.000	.025	.000	.003	.000	.001	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.2	Pearson Correlation	.269**	1	.130**	.191**	.175**	.165**	.297**	.220**	.562**
	Sig. (2-tailed)	.000		.010	.000	.000	.001	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.3	Pearson Correlation	.113	.130**	1	.117**	.207**	.199**	.192**	.285**	.501**
	Sig. (2-tailed)	.025	.010		.020	.000	.000	.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.4	Pearson Correlation	.177**	.191**	.117**	1	.152**	.294**	.197**	.088	.509**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.020		.002	.000	.000	.078	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.5	Pearson Correlation	.148**	.175**	.207**	.152**	1	.185**	.196**	.203**	.518**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000	.002		.000	.007	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.6	Pearson Correlation	.261**	.165**	.199**	.294**	.185**	1	.195**	.199**	.583**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.7	Pearson Correlation	.165**	.297**	.192**	.197**	.136**	.195**	1	.189**	.550**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	.007	.000		.000	.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4.8	Pearson Correlation	.189**	.220**	.285**	.088	.203**	.199**	.189**	1	.557**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.078	.000	.000	.000		.000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397
X4	Pearson Correlation	.540**	.562**	.501**	.509**	.518**	.583**	.550**	.557**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397

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

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

5. Output Uji Validitas Penggunaan *E-Wallet* (Y)

		Correlations										
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y
Y1	Pearson Correlation	1	,265**	,198**	,246**	,088	,209**	,218**	,279**	,287**	,249**	,561**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,079	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y2	Pearson Correlation	,265**	1	,161**	,157**	,083	,207**	,416**	,197**	,311**	,293**	,579**
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,002	,099	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y3	Pearson Correlation	,198**	,161**	1	,098	,203**	,189**	,207**	,217**	,173**	,185**	,484**
	Sig. (2-tailed)	,000	,001		,050	,000	,000	,000	,000	,001	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y4	Pearson Correlation	,246**	,157**	,098	1	,060	,160**	,095	,154**	,223**	,116*	,436**
	Sig. (2-tailed)	,000	,002	,050		,230	,001	,058	,002	,000	,021	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y5	Pearson Correlation	,088	,083	,203**	,060	1	,176**	,171**	,161**	,058	,034	,379**
	Sig. (2-tailed)	,079	,099	,000	,230		,000	,001	,001	,253	,494	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y6	Pearson Correlation	,209**	,207**	,189**	,160**	,176**	1	,294**	,326**	,204**	,144**	,547**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,001	,000		,000	,000	,000	,004	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y7	Pearson Correlation	,218**	,416**	,207**	,095	,171**	,294**	1	,335**	,292**	,377**	,655**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,058	,001	,000		,000	,000	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y8	Pearson Correlation	,279**	,197**	,217**	,154**	,161**	,326**	,335**	1	,094	,206**	,560**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,002	,001	,000	,000		,060	,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y9	Pearson Correlation	,287**	,311**	,173**	,223**	,058	,204**	,292**	,094	1	,308**	,549**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,001	,000	,253	,000	,000	,060		,000	,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y10	Pearson Correlation	,249**	,293**	,185**	,116*	,034	,144**	,377**	,206**	,308**	1	,562**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,021	,494	,004	,000	,000	,000		,000
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397
Y	Pearson Correlation	,561**	,579**	,484**	,436**	,379**	,547**	,655**	,560**	,549**	,562**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397	397

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

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

Lampiran 4 Uji Reliabilitas

1. Kepatuhan Syariah (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,643	8

2. Reliabilitas (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,623	6

3. Keamanan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,752	10

4. Transparansi (X4)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,653	8

5. Penggunaan *E-Wallet* (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,718	10

Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		397
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,04438439
Most Extreme Differences	Absolute	,044
	Positive	,034
	Negative	-,044
Test Statistic		,044
Asymp. Sig. (2-tailed)		,066 ^c

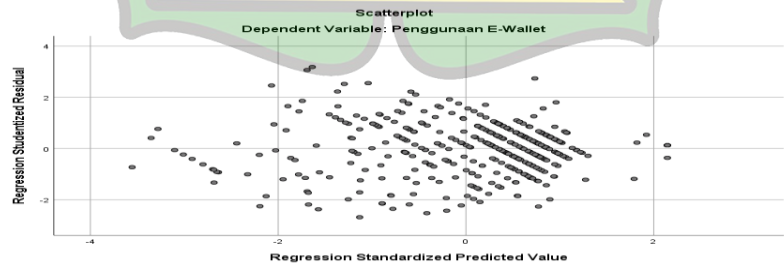
- a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.
c. Lilliefors Significance Correction.

2. Uji Multikolinearitas

		Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
Model		Unstandardized Coefficients	Std. Error	Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	1,577	1,133		1,392	,165		
	Kepatuhan Syariah	,208	,044	,169	4,724	,000	,461	2,167
	Reliabilitas	,349	,047	,248	7,370	,000	,519	1,927
	Keamanan	,320	,035	,337	9,241	,000	,442	2,261
	Transparansi	,335	,048	,269	6,976	,000	,396	2,526

a. Dependent Variable: Penggunaan E-Wallet

3. Uji Heteroskedastisitas



Lampiran 6 Uji Hipotesis

1. Uji t (Uji Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,577	1,133		1,392	,165
	Kepatuhan Syariah	,208	,044	,169	4,724	,000
	Reliabilitas	,349	,047	,248	7,370	,000
	Keamanan	,320	,035	,337	9,241	,000
	Transparansi	,335	,048	,269	6,976	,000

a. Dependent Variable: Penggunaan E-Wallet

2. Uji f (Uji Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5533,535	4	1383,384	327,649	,000 ^b
	Residual	1655,085	392	4,222		
	Total	7188,620	396			

a. Dependent Variable: Penggunaan E-Wallet

b. Predictors: (Constant), Transparansi, Reliabilitas, Kepatuhan Syariah, Keamanan

Lampiran 7 Uji Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,877 ^a	,770	,767	2,055

a. Predictors: (Constant), Transparansi, Reliabilitas, Kepatuhan Syariah, Keamanan

b. Dependent Variable: Penggunaan E-Wallet

Lampiran 8 Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,577	1,133		1,392	,165
	Kepatuhan Syariah	,208	,044	,169	4,724	,000
	Reliabilitas	,349	,047	,248	7,370	,000
	Keamanan	,320	,035	,337	9,241	,000
	Transparansi	,335	,048	,269	6,976	,000

a. Dependent Variable: Penggunaan E-Wallet

DF atau DK	Tabel Distribusi Student t						Tabel Uji Korelasi Pearson Product Momen					
	uji satu sisi (one tailed)						uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)						Uji dua sisi (two tailed)					
0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	
364	0,675	1,284	1,649	1,967	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,103	0,122	0,134
365	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
366	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
367	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
368	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
369	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
370	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,121	0,133
371	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,120	0,133
372	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
373	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
374	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
375	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
376	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,132
377	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
378	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
379	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,132
380	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,132
381	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
382	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
383	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,119	0,131
384	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
385	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
386	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
387	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,099	0,118	0,130
388	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
389	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
390	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
391	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
392	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336							

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Daftar Pribadi

Nama : Sherin Azzuhra
NIM : 220603009
Tempat/Tanggal Lahir : Banda Aceh, 14 Juni 2004
Status : Belum Menikah
Agama : Islam
Alamat : Jln. Amaliah, Ling. Cut Mutia,
Peuniti, Kec. Baiturrahman. Kab.
Banda Aceh.
Email : azzuhrasherin@gmail.com

Riwayat Pendidikan

SD/MI : SDIT Nurul Ishlah (2010 – 2016)
SMP/MTS : MTS Insan Qur'ani (2016 – 2019)
SMA/MA : MAS Insan Qur'ani (2019 – 2022)
Perguruan Tinggi : Universitas Islam Negeri Ar-Raniry
Banda Aceh

Data Orang Tua

Nama Ayah : Hermansyah
Pekerjaan : Wiraswasta
Nama Ibu : Surita
Pekerjaan : IRT
Alamat Orang Tua : Jln. Amaliah, Ling. Cut Mutia,
Peuniti, Kec. Baiturrahman. Kab.
Banda Aceh.