

**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN
PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM
UNTUK BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL
PAYMENT***

(Studi Kasus UMKM di Depok Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

VIVI AMALIA VIDİYANINGSIH

NIM: 2008204055

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

Vivi Amalia VidiyaNingsih. Nim: 2008204055. Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Umkm Untuk Bertransaksi Menggunakan *Digital Payment* (Studi Kasus Umkm Di Depok Cirebon) Skripsi 2024.

Penggunaan pembayaran digital mengalami perkembangan yang cukup signifikan di Indonesia, tetapi masih terdapat keterbatasan yang menjadi masalah bagi masyarakat saat menggunakannya. Penggunaan metode pembayaran digital di kalangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) memiliki beberapa keterbatasan. Beberapa masalah umum yang dapat dihadapi UMKM dalam menggunakan sistem pembayaran digital diantaranya seperti keterbatasan akses teknologi, kurangnya pengetahuan teknologi, biaya implementasi, kurangnya kepercayaan, dan ketergantungan pada pembayaran tunai. Minat untuk menggunakan uang elektronik memberikan dampak positif, terlihat dari perubahan yang signifikan dalam pola transaksi, khususnya dalam pemilihan alat pembayaran. *Digital payment* menjadi opsi yang dapat diterapkan oleh pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) untuk meningkatkan efisiensi dalam operasional usaha. Oleh karena itu, hubungan antara digital payment dan UMKM memiliki keterkaitan dengan pertumbuhan ekonomi Indonesia. Meskipun UMKM memiliki skala usaha yang kecil, namun kenyataannya UMKM dapat mencapai keunggulan dalam dunia usaha di Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh persepsi kebermanfaatan dan persepsi kemudahan terhadap keputusan umkm untuk bertransaksi menggunakan *digital payment*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, data yang dikumpulkan dengan cara penyebaran kuesioner kemudian dianalisis dengan metode analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil perhitungan SPSS versi 23, menunjukkan bahwa variabel persepsi kebermanfaatan (X_1) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan UMKM untuk bertransaksi menggunakan *digital payment* (Y). Kemudian variabel persepsi kemudahan (X_2) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan UMKM untuk bertransaksi menggunakan *digital payment* (Y). Selanjutnya secara simultan, variabel persepsi kebermanfaatan (X_1) dan persepsi kemudahan (X_2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan UMKM untuk bertransaksi menggunakan *digital payment* (Y).

Kata Kunci: *Digital Payment*, Persepsi, Kebermanfaatan, dan Kemudahan

ABSTRACT

Vivi Amalia VidiyaNingsih. Nim: 2008204055. The Influence of Perceived Usefulness and Perception of Convenience on the Decision of MSMEs to Make Transactions Using Digital Payment (Case Study of MSMEs in Depok Cirebon) Thesis 2024.

The use of digital payments has experienced quite significant development in Indonesia, but there are still limitations that are a problem for people when using them. The use of digital payment methods among Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) has several limitations. Some common problems that MSMEs can face in using digital payment systems include limited access to technology, lack of technological knowledge, implementation costs, lack of trust, and dependence on cash payments. Interest in using electronic money has had a positive impact, as can be seen from significant changes in transaction patterns, especially in the choice of means of payment. Digital payments are an option that can be implemented by Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) to increase efficiency in business operations. Therefore, the relationship between digital payments and MSMEs is related to Indonesia's economic growth. Even though MSMEs have a small business scale, in reality MSMEs can achieve excellence in the business world in Indonesia.

This research aims to analyze the influence of perceived usefulness and perceived convenience on MSMEs' decisions to make transactions using digital payments. This research uses quantitative research methods, data collected by distributing questionnaires is then analyzed using multiple linear regression analysis methods.

Based on the results of SPSS version 23 calculations, it shows that the perceived usefulness variable (X1) partially has a significant effect on MSMEs' decisions to transact using digital payments (Y). Then the perceived convenience variable (X2) partially has a significant effect on MSMEs' decisions to transact using digital payments (Y). Furthermore, simultaneously, the variables perceived usefulness (X1) and perceived convenience (X2) have a significant influence on MSMEs' decisions to transact using digital payments (Y).

Keywords: Digital Payment, Perception, Usefulness and Convenience

المخلص

في في أماليا فيديا نينغسيه. نيم: 2008204055. تأثير الفائدة المدركة وتصور الملاءمة على قرار الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لإجراء معاملات باستخدام الدفع الرقمي (دراسة حالة المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في ديبوك سيريون) أطروحة 2024

شهد استخدام المدفوعات الرقمية تطورًا كبيرًا جدًا في إندونيسيا، ولكن لا تزال هناك قيود تمثل مشكلة للأشخاص عند استخدامها. إن استخدام طرق الدفع الرقمية بين المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) له العديد من القيود. تشمل المشكلات الشائعة التي يمكن أن تواجهها المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في استخدام أنظمة الدفع الرقمية محدودية الوصول إلى التكنولوجيا، ونقص المعرفة التكنولوجية، وتكاليف التنفيذ، وانعدام الثقة، والاعتماد على المدفوعات النقدية. وقد كان للاهتمام باستخدام النقود الإلكترونية أثر إيجابي، كما يتبين من التغيرات الكبيرة في أنماط المعاملات، وخاصة في اختيار وسائل الدفع. تعد المدفوعات الرقمية خيارًا يمكن للشركات الصغيرة والمتوسطة (MSMEs) تنفيذها لزيادة الكفاءة في العمليات التجارية. ولذلك، فإن العلاقة بين المدفوعات الرقمية والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم ترتبط بالنمو الاقتصادي في إندونيسيا. على الرغم من أن الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لديها نطاق أعمال صغير، إلا أنه في الواقع يمكن للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة تحقيق التميز في عالم الأعمال في إندونيسيا.

يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير المنفعة المدركة والراحة المدركة على قرارات الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة لإجراء المعاملات باستخدام المدفوعات الرقمية. يستخدم هذا البحث أساليب البحث الكمي، ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها عن طريق توزيع الاستبيانات باستخدام طرق تحليل الانحدار الخطي المتعددة.

ستنادًا إلى نتائج حسابات الإصدار 23 من برنامج SPSS، فإنه يوضح أن متغير الفائدة المدركة ($X1$) له تأثير كبير جزئيًا على قرارات الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في التعامل باستخدام المدفوعات الرقمية (Y). ومن ثم فإن متغير الراحة المتصور ($X2$) له تأثير كبير جزئيًا على قرارات الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتعامل باستخدام المدفوعات الرقمية (Y). علاوة على ذلك، في نفس الوقت، يكون للمتغيرات المستفاد المدركة ($X1$) والملاءمة المدركة ($X2$) تأثير كبير على قرارات الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في التعامل باستخدام المدفوعات الرقمية (Y).

الكلمات البحث: الدفع الرقمي، والإدراك، والفائدة، والراحة

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN PERSEPSI
KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM UNTUK
BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT***

(STUDI KASUS UMKM DI DEPOK CIREBON)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

VIVI AMALIA VIDİYANINGSIH

NIM: 2008204055

Pembimbing:

Pembimbing I,



Mariyah Ulfah, ME. Sy
NIP. 19800805202321 2 022

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi, M. H
NIP. 19691226200912 1 001

Mengetahui:



Achmad Orang Busthomi, Lc., M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I **Vivi Amalia VidiyaNingsih**, NIM: **2008204055** dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM UNTUK BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT* (STUDI KASUS UMKM DI DEPOK CIREBON)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

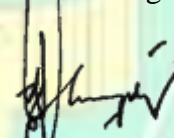
Menyetujui:

Pembimbing I,



Mariyah Ulfah, ME. Sy
NIP. 19800805202321 2 022

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi, M. H
NIP. 19691226200912 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah,



Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag
NIP. 19751223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM UNTUK BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT* (STUDI KASUS UMKM DI DEPOK CIREBON)**”, oleh **Vivi Amalia Vidiya Ningsih**, NIM: **2008204055**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 11 Juni 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,



Achmad Gtong Buthomi, Lc., M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

Sekretaris Sidang,

H. Syaeful Bakhri, SE., M.Si
NIP. 19731125 201411 1 002

Penguji I,

Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA
NIP. 19770405 200501 1 003

Penguji II,

Yafi Haryati, M. Sc.
NIP. 19890203 201903 2 009

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Vivi Amalia VidiyaNingsih

NIM : 2008204055

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Agustus 2001

Alamat : Desa Cikeduk Blok Karang Anyar Kec. Depok
Kab.Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM UNTUK BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT*”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 29 Mei 2024

Saya yang menyatakan



Vivi Amalia VidiyaNingsih

NIM: 2008204055

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Vivi Amalia VidiyaNingsih, lahir di Cirebon pada tanggal 05 Agustus 2001. Penulis merupakan anak pertama dari 2 (dua) bersaudara, dari pasangan Bapak Sukirno dan Ibu Yayah Saliyah. Penulis beralamat di Jalan KH. Amshor, Blok Karanganyar 015/004, Kecamatan Depok, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN 2 Cikeduk (2007 – 2013)
2. SMP NU Kaplongan (2013 – 2016)
3. MAN 1 Cirebon (2016 – 2019)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Ekonomi Bisnis Islan IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang mengambil judul penelitian “**PENGARUH PERSEPSI KEBERMANFAATAN DAN PERSEPSI KEMUDAHAN TERHADAP KEPUTUSAN UMKM UNTUK BERTRANSAKSI MENGGUNAKAN *DIGITAL PAYMENT***”, dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, ME. Sy dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs. Al-Baqarah: 286)



KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil 'alamin, dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, akal yang sehat kepada saya, serta kelancaran dan perlindungannya dalam mengerjakan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang telah berjasa serta memberikan motivasi dan dukungan selama penulis menuntut ilmu:

1. Teristimewa kedua orang tua saya, Bapak Sukirno dan Ibu Yayah Saliyah yang sangat saya cintai dan saya sayangi, tiada hentinya selalu memberikan semangat, selalu mencurahkan kasih sayang serta do'a yang selalu mengiringi dalam setiap langkah saya sampai saat ini.
2. Semua yang pernah menjadi guru-guru dalam hidup saya, yang telah memberikan banyak pengetahuan-pengetahuan baru yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu.
3. Teman-teman terkasih. Terimakasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, do'a dan kenangan selama ini.
4. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang saya junjung tinggi.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (Skripsi) dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak untuk itu tidak lupa peneliti ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dalam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Achmad Otong Busthomi, Lc, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syaeful Bakhri, SE., M.Si selaku Sekretaris jurusan Ekonomi Syariah.
4. Ibu Mariyah Ulfah, ME. Sy selaku dosen pembimbing I skripsi. Terimakasih telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M. H selaku Dosen Pembimbing II Skripsi. Terimakasih atas kesediaannya dan keikhlasannya dalam membimbing, memberikan masukan, pengarahan serta mendengarkan keluh kesah kesulitan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi ini.
6. Terkhusus kedua orang tua saya yang tercinta terimakasih atas segala doa, dukungan, kasih sayang dan pengorbanan yang tiada henti kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

7. Keluarga besar saya yang senantiasa memberikan dukungannya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Kepala dan Staff perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memudahkan peneliti untuk mendapatkan berbagai referensi dalam penyelesaian skripsi.
9. Terhadap pihak yang terlibat selama penyusunan skripsi ini: pemilik UMKM Desa Cikeduk Kecamatan Depok Kabupaten Cirebon.
10. Sahabatku Diyanah, terimakasih selama ini telah menjadi teman terbaik dalam bertukar informasi, berbagi keluh kesah dan keceriaan serta memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-temanku yang ada disini maupun yang jauh disana yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih selalu memberikan semangat, motivasi dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
12. Terakhir untuk saya sendiri, terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terimakasih juga karena sudah kuat melewati lika-liku kehidupan serta telah mampu mengendalikan diri sendiri, hal ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Walaupun penyusunan skripsi ini telah selesai namun saran dan masukan dari semua pihak senantiasa peneliti harapkan. Peneliti menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kata sempurna. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi peneliti dan umumnya bagi pembaca.

Aamiin..

Wassalaamualaikum Wr.Wb

Cirebon, 29 Mei 2024



Vivi Amalia VidiyaNingsih

NIM: 2008204055

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat penelitian.....	8
G. Sistem Penulisan	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI	11
A. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
B. <i>Financial Technology</i>	11
1. Jenis-Jenis Financial Technology	12
2. Dasar Hukum Penyelenggaraan Fintech	13

C. Digital Payment	13
1. Jenis-jenis Digital Payment.....	14
D. Persepsi Manfaat	15
E. Persepsi Kemudahan	17
F. Keputusan Menggunakan.....	18
G. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	19
H. Penelitian Terdahulu	21
I. Kerangka Pemikiran.....	28
J. Hipotesis.....	29
BAB III.....	31
METODOLOGI PENELITIAN	31
A. Waktu dan Lokasi Penelitian	31
B. Metode dan Pendekatan Penelitian	31
1. Metode Penelitian.....	31
2. Pendekatan Penelitian	31
C. Populasi dan Sampel	31
1. Populasi.....	31
2. Sampel.....	32
D. Jenis Data	33
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
1. Kuesioner/ Angket	33
F. Operasional Variabel Independen.....	34
a) Variabel Bebas (Variabel Independen)	34
b) Variabel Terikat (Variabel Dependen).....	34
G. Instrumen Penelitian.....	35
H. Teknik Analisis Data.....	36
1. Uji Instrumen Penelitian	36
2. Uji Asumsi Klasik	37
3. Uji Regresi Linear Berganda.....	38
4. Uji Hipotesis Penelitian	39
5. Koefisien Determinasi (R ²)	40
BAB IV	41
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
A. Hasil Penelitian	41
1. Gambaran Umum Penelitian	41
2. Gambar Jawaban Responden	45

3. Hasil Uji Instrumen Penelitian	51
4. Hasil Uji Asumsi Klasik	53
5. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	56
6. Hasil Uji Hipotesis	57
7. Uji Koefisien Determinasi (R_2).....	60
B. Pembahasan.....	61
1. Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan Terhadap Keputusan UMKM untuk Bertransaksi Menggunakan <i>Digital Payment</i>	61
2. Pengaruh Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM untuk Bertransaksi Menggunakan <i>Digital Payment</i>	63
3. Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan UMKM untuk Bertransaksi Menggunakan <i>Digital Payment</i>	65
BAB V.....	65
PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	73



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	34
Tabel 3. 2 Skor Jawaban Angket.....	36
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan	41
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan	42
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Digital Payment.....	43
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan	44
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Variabel	46
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden Variabel Persepsi Kemudahan.....	48
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden Variabel Keputusan Penggunaan.....	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas	53
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	54
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	55
Tabel 4. 15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 16 Hasil Uji T (Parsial)	59
Tabel 4. 17 Hasil Uji F (Simultan).....	60
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pembayaran yang digunakan saat bertransaksi	2
Gambar 1. 2 Tempat yang diharapkan menerima transaksi	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan	42
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan	43
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Digital Payment	44
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	74
Lampiran 2 : Data Ordinal Jawaban Responden.....	77
Lampiran 3 : Data Interval Jawaban Responden.....	82
Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas	88
Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas	90
Lampiran 6 : Hasil Uji Asumsi Klasik.....	91
Lampiran 7 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	92
Lampiran 8 : Hasil Uji T (Parsial)	93
Lampiran 9 : Hasil Uji F (Simultan)	93
Lampiran 10 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	93
Lampiran 11 : SK Pembimbing	94



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonen konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab sama seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

1. Vokal Tunggal (*Monoftong*)

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ ditulis *kataba*

فَعَلَ ditulis *fa`ala*

سُئِلَ ditulis *su`ila*

2. Vokal Rangkap (*Diftong*)

Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ـَـيْ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
ـَـوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ ditulis *kaifa*

حَوْلَ ditulis *ḥaula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis masing-masing dengan tanda (-) di atasnya. Berikut ini tabel maddah dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ـَـاْ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	a dan garis di atas
ـَـيْ	Kasrah dan Ya	Ī	i dan garis di atas
ـَـوْ	Dammah dan Wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ ditulis *qāla*

رَمَى ditulis *ramā*

قَتَلَ ditulis *qāla*

يَقُولُ ditulis *yaqūlu*

D. Ta'Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta' Marbutah* Hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah “t”.

2. *Ta' Marbutah* Mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ ditulis *al-madīnah al-munawwarah* / *al-madīnatul munawwarah*

طَلْحَةَ ditulis *ṭalḥah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. *Syaddah* ini ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

زَيْنٌ ditulis *zuyyina*

الْحُبُّ ditulis *al-ḥubbu*

F. Kata Sandang *Alif+Lam* (ال)

Kata sandang *alif lam* dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, transliterasi kata sandang *alif lam* itu dibedakan menjadi dua jenis, yaitu:

1. Kata Sandang yang Diikuti Huruf *Syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

Contoh:

الدِّينُ ditulis ad-dīnu

النَّاسُ ditulis an-nāsu

2. Kata sandang yang Diikuti Huruf *Qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya, yaitu ditulis dengan “al”.

Contoh:

الْكِتَابُ ditulis al-kitābu

الْحُكْمُ ditulis al-ḥukmu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya diberi tanda apa pun dan tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif. Hamzah dapat ditransliterasikan dengantanda *apostrof* apabila hamzah terletak di tengah dan di akhir kata, jika terletak diantara dua hal tersebut maka ditulis dengan tanda (').

Contoh:

تَأْكُلُ ditulis ta'kulu

النَّوْءُ ditulis an-nau'u

إِنَّ ditulis inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

المَكَّةُ الْمَكْرَمَةُ ditulis *al-makkah al-mukarramah / al-makkatul mukarramah*

وَمُرْسَاها مَجْرَاهَا اللهُ بِسْمِ ditulis *bismillāhi majrehā wa mursāhā*

I. Huruf Kapital

Walau dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ الْعَالَمِينَ رَبِّ الْعَالَمِينَ ditulis *Alhamdulillah rabbil `ālamīn*

يُوسُفُ إِذْ قَالَ ditulis *izqāla Yūsufu*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

رَحِيمٌ غَفُورٌ اللهُ ditulis *Allaāhu gafūrun rahīm*

لِلَّهِ جَمِيعًا الْأَمْرُ لِلَّهِ ditulis *Lillāhi al-amru jamā'an / Lillāhil-amru ja*