

**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN DAN  
KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN  
MENGGUNAKAN *CASHLESS PAYMENT OVO* DI KOTA CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

**NISRINA NABILAH**

NIM. 1708203130



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

**2021**

## ABSTRAK

### Nisrina Nabilah. NIM 1708203130 “PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN, DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN CASHLESS PAYMENT OVO”

*Cashless Payment* merupakan salah satu langkah yang baik dan sebuah inovasi terbaik dalam system pembayaran di Indonesia. Semua kegiatan dilakukan secara elektronik dan memungkinkan adanya pencatatan secara langsung saat bertransaksi. Namun, seiring perkembangnya masih banyak masyarakat yang belum menggunakan dan mengetahui tentang *cashless payment*. Dalam pengambilan keputusan untuk menggunakan *cashless payment* dipengaruhi oleh beberapa faktor. Penelitian ini memiliki 3 variabel independent dan 1 variabel dependen.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Menggunakan *Cashless Payment OVO*. Variabel dependen pada penelitian ini adalah Keputusan Pengguna (Y). Sedangkan variabel independen pada penelitian ini adalah Persepsi Manfaat ( $X_1$ ), Kemudahan ( $X_2$ ) dan Kemampuan Finansial ( $X_3$ ).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh pengguna OVO yang ada di Kota Cirebon yang jumlahnya tidak diketahui sehingga populasi dalam penelitian adalah *Infinite Population* yaitu populasi yang tidak pernah diketahui dengan pasti jumlahnya. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *Incidental Sampling* yaitu siapa saja yang menggunakan OVO di Kota Cirebon dengan menggunakan rumus *Lemeshow* sehingga diketahui sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Metode analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif. Metode analisis data menggunakan metode uji instrumen penelitian, analisis data, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda dan uji statistik deskriptif dengan menggunakan SPSS versi 23.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel manfaat memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengguna dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan nilai  $\text{sig. } 0,000 < 0,05$  dan diperoleh nilai  $t_{\text{hitung}} (4,121) > t_{\text{tabel}} (1,660)$ . Pada variabel kemudahan dengan menggunakan dasar keputusan nilai  $\text{sig. } 0,000 < 0,05$  dan diperoleh nilai  $t_{\text{hitung}} (3,747) > t_{\text{tabel}} (1,660)$  artinya variabel kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengguna. Pada variabel kemampuan finansial dengan menggunakan dasar keputusan nilai  $\text{sig. } 0,003 < 0,05$  dan diperoleh nilai  $t_{\text{hitung}} (3,095) > t_{\text{tabel}} (1,660)$  artinya variabel kemampuan finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengguna.

Kata Kunci : Persepsi Manfaat, Kemudahan, dan Kemampuan Finansial

## **ABSTRACT**

**Nisrina Nabilah. NIM 1708203130 "THE EFFECT OF BENEFITS PERCEPTION, EASY AND FINANCIAL ABILITY ON THE DECISION OF USING CASHLESS PAYMENT OVO"**

*Cashless Payment is a good step and the best innovation in the payment system in Indonesia. All activities are carried out electronically and allow direct recording of transactions. However, along with its development, there are still many people who do not use and know about cashless payments. The decision to use cashless payment is influenced by several factors. This study has 3 independent variables and 1 dependent variable.*

*This study aims to analyze the effect of perceived benefits, convenience and financial capacity on the decision to use OVO cashless payment. The dependent variable in this study is User Decision (Y). While the independent variables in this study are Perceptions of Benefits (X<sub>1</sub>), Convenience (X<sub>2</sub>) and Financial Capability (X<sub>3</sub>).*

*The population used in this study were all OVO users in the city of Cirebon whose numbers were unknown so that the population in the study was an Infinite Population, a population that was never known with certainty. The sampling technique was carried out by using the Incidental Sampling method, namely anyone who uses OVO in Cirebon City using the Lemeshow formula so that it is known that the sample in this study amounted to 100 respondents. The analytical method used is a quantitative method. The data analysis method used the research instrument test method, data analysis, classical assumption test, multiple linear regression test and descriptive statistical test using SPSS version 23.*

*The results showed that the benefit variable had a positive and significant effect on user decisions as evidenced by using the sig value decision basis.  $0.000 < 0.05$  and the value of tcount ( $4.121 > t$  table ( $1.660$ )) is obtained. In the convenience variable using the decision basis, the value of sig.  $0.00 < 0.05$  and the value of tcount ( $3.747 > t$  table ( $1.660$ )) means that the convenience variable has a positive and significant effect on user decisions. In the variable of financial ability using the basis of the sig value decision.  $0.003 < 0.05$  and the value of tcount ( $3.095 > t$  table ( $1.660$ )) is obtained, which means that the variable of financial ability has a positive and significant effect on user decisions.*

*Keywords:* Perception of Benefits, Ease, and Financial Capability

## المُلْخَص

رسينا نبيلة رقم التسجيل 1708203130 ”تأثير تصور الفوائد ، سهولة وقدرة مالية على قرار استخدام الدفع غير النقدي“

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير الفوائد المتصورة والراحة والقدرة المالية على قرار استخدام الدفع غير النقدي OVO. المتغير التابع في هذه الدراسة هو قرار المستخدم (ص). بينما المتغيرات المستقلة في هذه الدراسة هي تصورات الفوائد ( $X_1$ ) والراحة ( $X_2$ ) والقدرة المالية ( $X_3$ ).

كان السكان الذين تم استخدامهم في هذه الدراسة جميعاً من مستخدمي الا ب يض في مدينة سيربيون والذين كانت أعدادهم غير معروفة حتى أن السكان كانوا عدداً لا يكفي من السكان ، وهي مجموعة لم تكن معروفة على وجه اليقين. تم تنفيذ تقنية أحد العينات باستخدام طريقة أحد العينات السريعة ، أي أي شخص يستخدم الا ب في مدينة سيربيون باستخدام صيغة Lemeshow بحيث يكون من المعروف أن العينة في هذه الدراسة بلغت 100 مستجيب. الطريقة التحليلية المستخدمة هي طريقة كمية. استخدمت طريقة تحليل البيانات أسلوب اختبار أداء البحث وتحليل البيانات واختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار الانحدار الخطي المتعدد والاختبار الإحصائي الوصفي باستخدام الإصدار 23 من الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية.

أظهرت النتائج أن متغير المفعة كان له تأثير إيجابي وهام على قرارات المستخدم كما يوضح من استخدام أساس قرار قيمة التوقع.  $0.000 < 0.05$  وقيمة  $t_{count} = 4.121$  (حدول  $t = 1.660$ ) يتم الحصول عليها. في متغير الملاءمة باستخدام أساس القراء ، قيمة سيج. يعني  $0.000 < 0.05$  وقيمة  $t_{count} = 3.747$  (حدول  $t = 1.660$ ) أن متغير الملاءمة له تأثير إيجابي وهام على قرارات المستخدم. في متغير القدرة المالية باستخدام أساس قرار القيمة  $0.003 < 0.05$  وقيمة  $t_{count} = 3.095$  (حدول  $t = 1.660$ ) ، مما يعني أن متغير القدرة المالية له تأثير إيجابي وهام على قرارات المستخدم.

الكلمات الرئيسية: تصور الفوائد ، السهولة ، والقدرة المالية

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *CASHLESS PAYMENT OVO* DI KOTA CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Nisrina Nabilah  
NIM. 1708203130

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Mariyah Ulfah, M.ESy  
NIP. 19800805 201701 3 201

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi tehadap penulisan skripsi saudari **NISRINA NABILAH, NIM : 1708203130** dengan judul "**PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *CASHLESS PAYMENT OVO* DI KOTA CIREBON**" Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Cirebon, April 2021

Menyetujui,

Pembimbing I

Mariyah Ulfah, M.ESy

NIP. 19800805 201701 3 2012

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui :  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 00

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Menggunakan Cashless Payment Ovo Di Kota Cirebon**” oleh **Nisrina Nabilah**, NIM. 1708203130 telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa, 15 Juni 2021. Di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus. Skripsi ini telah memenuhi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Ketua Sidang,

Eef Saefullah, M.Ag  
NIP. 197603122003121003

Sidang Munaqosyah,

Sekretaris Sidang,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si  
NIP. 197301072009012001

Penguji I

Alvien Septian Haerisma, SE., MSi  
NIP. 19800912 200604 1 001

Penguji II

H. Syaeful Bakhri, SE., MSi  
NIP. 19731125 201411 1 002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : NISRINA NABILAH

NIM : 1708203130

Fakultas / Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam / Perbankan Syariah

Judul : PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN  
DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN  
MENGGUNAKAN CASHLESS PAYMENT OVO DI KOTA CIREBON

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, April 2021

Pembuat Pernyataan,



**NISRINA NABILAH**  
**NIM. 1708203130**

## MOTTO HIDUP

"Seorang terpelajar harus sudah berbuat adil sejak dalam pikiran  
apalagi dalam perbuatan" -Pramoedya Ananta Toer

Yakin Usaha Sampai!



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbi‘alamin... Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauldan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang-orang yang aku sayangi, cintai, dan sangat berjasa dalam menghadapi lika-liku kehidupan ini. Teruntuk Papahku Syihabuddin Rahman Aziz yang tidak pernah lelah dalam menafkahi, dan bertanggung jawab dalam membina keluarga dan memberikan perlindungan. Teruntuk Mamahku Eem Rohemah yang telah melahirkan, tidak ada rasa lelah dalam mendidik, dalam bersabar, dalam mengasuh, hingga saat ini. Tidak ada hentinya memberikan doa, dorongan, nasehat, cinta, semangat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan oleh apapun dan siapapun.

Teruntuk Kedua Kakaku Dinah Putri Sholihah dan Muhammad Hanif Dzakir, terimakasih telah menghangatkan suasana keluarga yang selalu aku rindukan juga terimakasih atas dukungan kalian berdua aku bisa sampai tahap ini.

Teruntuk Sahabat seperjuanganku dikampus dan di organisasi Sopiah dan Erin Aulia Rhohmah, terimakasih sudah menemani ku dalam suka dan duka serta memberikan kenangan yang indah untuk dikenang selama masa-masa kuliah.

Teruntuk Sahabat yang sudah ku anggap seperti Saudara ku sejak kecil Feby Sabilia Prasayundari, Zati Ishmah Mutahajjidah, Cyril Muhammad Falih, Hasby Aditya Pradana, Firman Ferdiansyah, terimakasih karena kalian sudah menjadi crayon dalam hidupku sehingga hidupku berwarna, terimakasih atas canda tawa nya selama ini. Teruntuk Khairana Prima dan Salsabila Sahabat sejak tumbuh remaja, walaupun raga kalian jauh tapi terimakasih atas dukungan dan support nya selama ini.

Teruntuk kawan-kawan kelas PS D seperjuangan ku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih karena kalian telah mewarnai masa-masa kuliah ku. Semoga kalian diberikan kelancaran dalam menggapai kesuksesan dan impian kalian tercapai, Aaamiin.

Teruntuk Rizky Alfaried terimakasih atas support yang diberikan dan sudah menjadi tempat saya berkeluh kesah beberapa bulan terakhir ini.

Teruntuk teman-teman kakak-kakak seperjuangan Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy), Koperasi Mahasiswa (KOPMA), dan Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) terimakasih telah memberikan saya wadah untuk mengembangkan potensi diri saya juga sudah mengajarkan saya banyak hal serta pengalaman yang tak terlupakan yang akan membantu di kehidupan saya kelak, dan terimakasih sudah mengajarkan saya arti kekeluargaan.

Ku persembahkan karya sederhana ini untuk kalian semua. Dan dengan kerendahan hati saya mengucapkan beribu kata terimakasih dan maaf. Semoa kita tetap berada dilindungan Allah SWT. Aaamiin...



## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nisrina Nabilah dilahirkan di Cirebon 12 Oktober 1999. Penulis adalah anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Syihabuddin Rahman Aziz dan Ibu Eem Rohemah. Penulis tinggal di Jl. Ksatria No. 2 RT. 04 RW 07 Warnasari Kecamatan Kesambi Kelurahan Kesambi Kota Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK. Nurul Huda Warnasari 2005 – 2006
2. MI FDS Darul Hikmah pada tahun 2006 – 2011
3. SMP Negeri 4 Kota Cirebon pada tahun 2011 – 2014
4. SMA Negeri 3 Kota Cirebon pada tahun 2014 – 2017

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi **“PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, KEMUDAHAN DAN KEMAMPUAN FINANSIAL TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN CASHLESS PAYMENT OVO DI KOTA CIREBON”**

Dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, M.ESy dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag

## KATA PENGANTAR

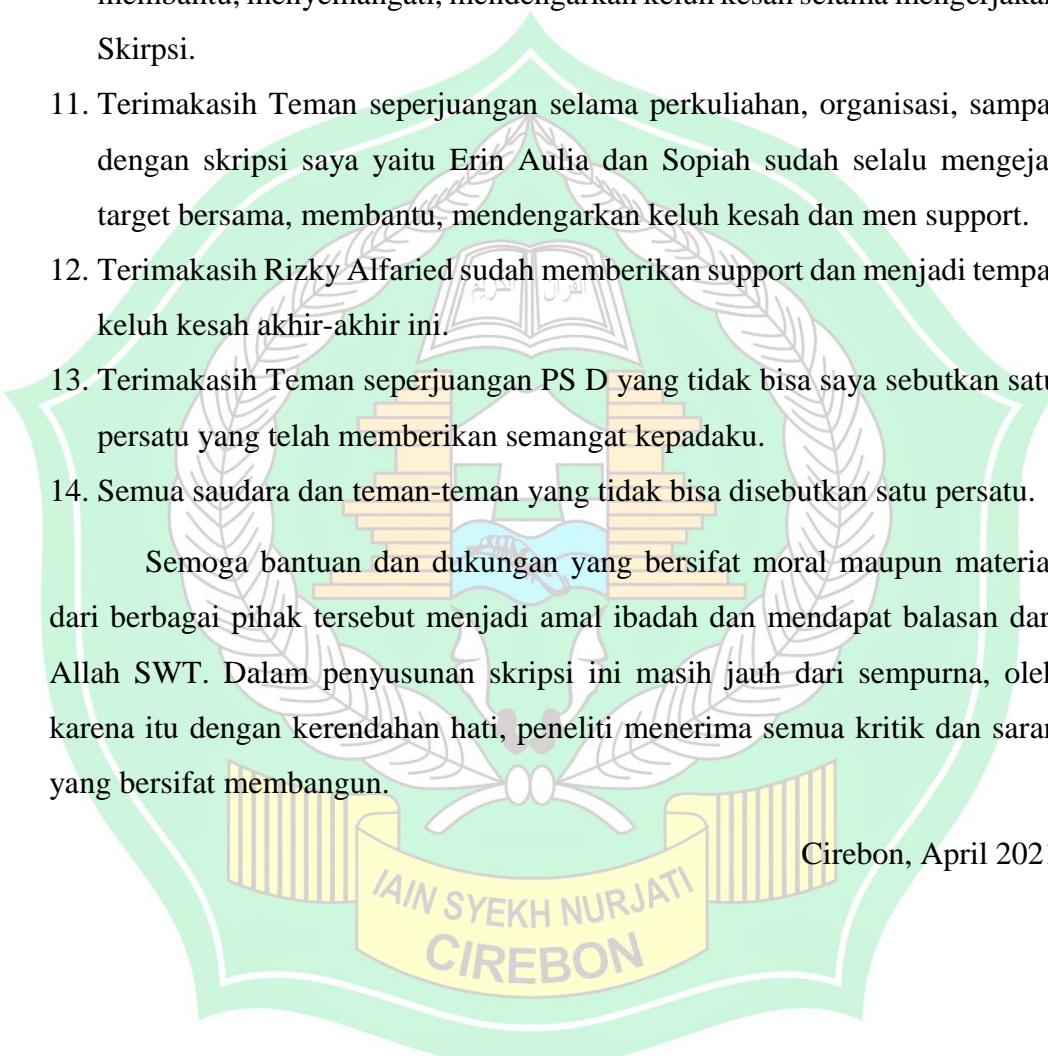
**بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ**

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat dan nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam tercurahkan kepada suri tauladan kita Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat, dan pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dan memperoleh syafat“atnya kelak di yaumil akhir.

*Alhamdulillahi Robbil'alamin* dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Keputusan Menggunakan Cashless Payment Ovo Di Kota Cirebon”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Terimakasih Kepada Orangtua tercinta Papah (Syihabuddin Rahman Aziz) dan Mamah (Eem Rohemah) terimakasih atas doa, kasih sayang, dan perhatian serta dukungan yang diberikan.
2. Dr. H. Sumanta, M. Ag., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
4. Ibu Mariyah Ulfah M.ESy selaku pembimbing akademik dan pembimbing skripsi yang dengan segala kesabarannya telah berkenan meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, kritik dan saran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
7. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag Selaku pembimbing skripsi 2 yang segala kesabaran, meluangkan waktu, memberikan arahan dan membimbing yang sangat berharga dalam skripsi ini.

- 
8. Seluruh dosen dan Staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
  9. Terimakasih Kepada Kakak Hanif dan Teteh Putri yang sudah selalu mendukung dan mendoakan hingga bisa cepat megerjakan skripsi ini sampai selesai.
  10. Terimakasih Alberto Friends (Bila,Ismah,Cyril,Hasby,Firman) sudah selalu membantu, menyemangati, mendengarkan keluh kesah selama mengerjakan Skripsi.
  11. Terimakasih Teman seperjuangan selama perkuliahan, organisasi, sampai dengan skripsi saya yaitu Erin Aulia dan Sopiah sudah selalu mengejar target bersama, membantu, mendengarkan keluh kesah dan men support.
  12. Terimakasih Rizky Alfaried sudah memberikan support dan menjadi tempat keluh kesah akhir-akhir ini.
  13. Terimakasih Teman seperjuangan PS D yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat kepadaku.
  14. Semua saudara dan teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, peneliti menerima semua kritik dan saran yang bersifat membangun.

Cirebon, April 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vii
MOTTO HIDUP .....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
RIWAYAT HIDUP.....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah.....	12
D. Rumusan Masalah .....	12
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	12
F. Sistematika Penulisan.....	14
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori.....	14
1. Financial Technology (Fintech) .....	14
2. <i>E-Money</i> (Uang Elektronik).....	16
3. Dompet Digital.....	21
4. Cashless Payment.....	22
5. Transaksi Online Prespektif IslamError! Bookmark not defined.	
6. Aplikasi Dompet Digital OVO.....	24
7. Technology Acceptance Model (TAM) .....	27

8. Keputusan Penggunaan <i>Cashless Payment</i> OVO .....	29
9. Kemampuan Finansial.....	31
10. Persepsi Manfaat.....	32
11. Persepsi Kemudahan.....	35
B. Penelitian Terdahulu .....	38
C. Kerangka Berfikir.....	43
E. Hipotesis Penelitian.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
A. Ruang lingkup dan Gambaran Umum Objek Peneletian .....	48
1. Ruang Lingkup.....	48
2. Gambaran Umum Kota Cirebon .....	48
B. Penentuan Populasi dan Sampel.....	49
1. Populasi .....	49
2. Sampel.....	50
C. Definisi Operasional Variabel.....	51
D. Metode Penelitian.....	53
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	53
2. Data dan Sumber Data .....	53
3. Metode Pengumpulan Data.....	54
4. Uji Instrumen Penelitian .....	55
5. Uji Asumsi Klasik.....	56
6. Teknik Analisis Data.....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN &amp; PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
A. Gambaran Umum PT. Visionet Internasional (OVO).....	60
1. Sejarah OVO .....	60
2. Fitur OVO .....	61
3. Transaksi Pembayaran dengan OVO .....	63
4. Syarat dan Ketentuan .....	64
B. Karakteristik Responden .....	68
C. Uji Instrumen .....	71
1. Uji Validitas .....	71
2. Uji Realiabilitas.....	74

D. Deskripsi Variabel.....	76
1. Deskripsi Variabel Persepsi Manfaat <i>Cashless Payment OVO</i> ( $X_1$ ) .....	76
2. Deskripsi Variabel Kemudahan <i>Cashless Payment OVO</i> ( $X_2$ )....	78
3. Deskripsi Variabel Kemampuan Financial ( $X_3$ ).....	80
E. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	84
1. Uji Normalitas Data .....	84
2. Uji Multikolinearitas.....	85
3. Uji Heteroskedastisitas.....	86
F. Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	87
G. Hasil Uji Hipotesis .....	89
1. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	89
2. Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	91
3. Analisis Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	92
H. Pembahasan Hasil Penelitian .....	93
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>98</b>
A. Kesimpulan .....	98
B. Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Nilai Transaksi Uang Elektronik.....	5
Tabel 2. 1 Perbedaan E-money dan Kartu Debit/kredit .....	19
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 3. 1 Penduduk Kota Cirebon Tahun 2021 menurut Kecamatan .....	49
Tabel 3. 2 Tingkat Kepercayaan .....	50
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel 3. 4 Kriteria Instrumen Penelitian (Skala Likert).....	55
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden .....	68
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	68
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden .....	69
Tabel 4. 4 Pekerjaan Responden .....	70
Tabel 4. 5 Penghasilan Responden .....	70
Tabel 4. 6 Lamanya Penggunaan OVO Responden.....	71
Tabel 4. 7 Uji Validitas Variabel Persepsi Manfaat ( $X_1$ ).....	72
Tabel 4. 8 Uji Validitas Variabel Kemudahan ( $X_2$ ) .....	72
Tabel 4. 9 Uji Validitas Variabel Kemampuan Finansial ( $X_3$ ) .....	73
Tabel 4. 10 Uji Validitas Variabel Keputusan Pengguna (Y) .....	73
Tabel 4. 11 Nilai <i>Alpa Cronbach</i> Variabel Manfaat ( $X_1$ ) .....	74
Tabel 4. 12 Nilai <i>Alpa Cronbach</i> Variabel Kemudahan ( $X_2$ ) .....	75
Tabel 4. 13 Nilai Alpa Cronbach Variabel Kemampuan Finansial ( $X_3$ ).....	75
Tabel 4. 14 Nilai Alpa Cronbach Variabel Keputusan Pengguna (Y) .....	76
Tabel 4. 15 Presentase Kategori Item Operasional Persepsi Manfaat ( $X_1$ ).....	76
Tabel 4. 16 Presentase Kategori Item Operasional Kemudahan ( $X_2$ ) .....	78
Tabel 4. 17 Presentase Kategori Item Operasional Kemampuan Finansial ( $X_3$ ) ..	80
Tabel 4. 18 Presentase Kategori Item Operasional Keputusan Pengguna (Y).....	81
Tabel 4. 19 Hasil Uji Normalitas Secara Statistik .....	85
Tabel 4. 20 Hasil Uji Multikolinearitas .....	86
Tabel 4. 21 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	88
Tabel 4. 22 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F) .....	90
Tabel 4. 23 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	91
Tabel 4. 24 Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	93

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Presentasi Pengguna Ponsel Pintar.....	1
Gambar 1. 2 Presentasi Pengguna Internet .....	2
Gambar 1. 3 Aplikasi Pembayarab Digital Favorit Periode 2019.....	7
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Secara Grafik .....	84
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	87



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarkan suatu tulisan ke dalam aksara latin. Misalnya dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	š	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ح	ha'	ḥ	Ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	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	sad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)

ظ	za	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—') untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *auy* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (ω) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *va'* (ς) *sukun* (mati).

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: گیف ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هُولَةٌ ditulis haula.

### C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) diatasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...؎	Fathah dan alif	â	a dengan garis di atas
؎ي...؎	Atau fathah dan ya		
؎ي...؎	Kasrah dan ya	î	i dengan garis di atas
؎و...؎	Dammah dan wau	û	u dengan garis di atas

Contoh:

قال ditulis qâla  
قَلَّا ditulis qîla  
يَوْنَى ditulis yaqûlu

### D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis raudah al-atfâl

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis raudatul atfâ

E. Syaddah

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ـى, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh:	<b>رَبَّنَا</b>	ditulis	<i>rabbanâ</i>
	<b>الْحَدُّ</b>	ditulis	<i>al-haddu</i>

#### **F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)**

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

## 1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh:	الرَّجُلُ	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
	الشَّمْسُ	ditulis	<i>as-syamsu</i>

## 2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh:	<b>الْمَلِكُ</b>	ditulis	<i>al-Maliku</i>
	<b>الْفَلَامِيدُ</b>	ditulis	<i>al-falamidu</i>

G Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

<b>شيء</b>	ditulis	<i>Syai'un</i>
<b>أمرت</b>	ditulis	<i>Umirtu</i>
<b>نوع</b>	ditulis	<i>An-Nau'u</i>

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah.

Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: وَإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرٌ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

## I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh: البُخَارِيُّ ditulis *al-Bukhârî*  
البَيْهَقِيُّ ditulis *al-Baihaqî*