

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 06 April 2022



Siti Syapuroh
NIM : 161410224

ABSTRAK

Nama: **Siti Syapuroh**, NIM: **161410224**, Judul Skripsi: **Pengaruh Persepsi Risiko Dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Digital.**

Sistem pembayaran merupakan bagian komponen terpenting dalam suatu perekonomian khususnya dalam menjamin tercapainya transaksi pembayaran yang dilakukan masyarakat dan kegiatan usaha. Sistem pembayaran juga berperan penting dalam terciptanya stabilitas sistem keuangan dan pelaksanaan kebijakan moneter. Bank Indonesia melakukan kebijakan yang berfokus pada empat aspek utama yaitu peningkatan keamanan, efisiensi, perluasan akses dalam sistem pembayaran dan memperhatikan perlindungan konsumen. Hal ini ditunjukkan dengan semakin meningkatnya masyarakat yang menggunakan internet dalam berbagai bidang kehidupannya, mulai dari edukasi, kesehatan dan ekonomi.

Tujuan dalam penelitian ini yakni untuk mengetahui persepsi risiko dan kemudahan berpengaruh secara signifikan terhadap minat penggunaan pembayaran digital. Penelitian ini dilakukan di kecamatan Labuan Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten dengan data yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner online dan offline. Dengan model regresi linier berganda, analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji T, serta uji F dengan bantuan aplikasi pengolah data SPSS versi 22.

Hasil pengujian dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Persepsi risiko tidak berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pembayaran digital. Hal tersebut dikarenakan nilai signifikansi pada uji t sebesar $0,020 > 0,05$ maka hasil hipotesis penelitian ini menerima H_0 dan menolak H_a . Maka variabel persepsi risiko memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap minat penggunaan pembayaran digital. Persepsi kemudahan terbukti berpengaruh positif terhadap minat penggunaan pembayaran digital. Dibuktikan dengan nilai signifikan pada uji t sebesar $0,000 < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Maka variabel persepsi kemudahan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan pembayaran digital.

Kata kunci: *persepsi risiko, kemudahan, minat penggunaan.*



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 telp. 0254 – 2000323 Fax. 0254 - 200022

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth
Lamp : 1 (satu) Eksemplar Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal : **Pengajuan Munaqasyah** UIN SMH Banten
 a.n. Siti Syapuroh Di –
 NIM :161410224 Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi dari **Siti Syapuroh**, **NIM. 161410224**, dengan Judul Skripsi: **"Pengaruh Persepsi Risiko dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Digital"**. Kiranya dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi dengan harapan dapat segera munaqasyahkan.

Demikian Atas segala perhatian Ibu/Bapak, kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 06 April 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP.19740307200212 1 004

Anita, M. Si
NIP. 19820808 201503 2 003

PERSETUJUAN

*PENGARUH PERSEPS RISIKO DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT
PENGUNAAN PEMBAYARAN DIGITAL*

Oleh

SITI SYAPUROH
NIM. 161410224

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP.197403072002121 004

Pembimbing II,



Anita, M. Si
NIP. 19820808 201503 2 003

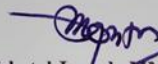
Mengetahui ,

Dekan
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I
NIP. 195805191950031003

Ketua
Jurusan Ekonomi Syariah



Hj. Mukhlisotul Jannah, MM, M.Ak
NIP. 19740822 200501 2 003

PENGESAHAN

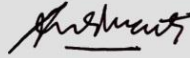
Skripsi a.n. Siti Syapuroh NIM: 161410224 yang berjudul : *“Pengaruh Persepsi Risiko dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Digital”*, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 18 April 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang , 18 April 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



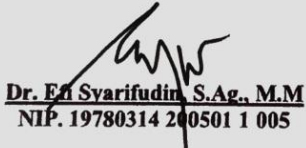
Dr. Hj. Nihavatul Masykuroh, M.SI
NIP. 195805191950031003

Nurmaita Hamsyiah, M.Si
NIDN. 2005057904

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II



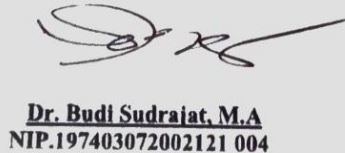
Dr. Edi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP. 19780314 200501 1 005




Aan Ansori, S.kom., M.M
NIP. 19731015 200701 1 027

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP.197403072002121 004



Anita, M. Si
NIP. 19820808 201503 2 003

RIWAYAT HIDUP

Siti Syapuroh, lahir di Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten pada 26 Juni 1998 ini merupakan anak dari pasangan suami istri sederhana nan bersahaja Bapak Nasim dan Ibu Nuraeni. Syapuroh juga merupakan anak ke 2 dari 4 bersaudara. Menghabiskan sebagian besar waktu hidupnya untuk menempuh pendidikan di SDN Kalang Anyar 03 Labuan, MTsN Pandeglang 2 Labuan, MA Annizhomiyah dan memilih jurusan Ekonomi Syariah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis pernah mengikuti UKM (Unit Kegiatan Mahasiswa) LDK (Lembaga Dakwah Kampus) pada tahun 2016-2019, serta sempat menjadi anggota komunitas mengajar bernama Isbanban (Istana Belajar Anak Banten) pada tahun 2016-2017.

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

**Karya sederhana ini ku persembahkan
Kepada orang-orang tersayang**

**Ayahandaku Nasim serta Ibunda Nuraeni tercinta
Kakakku Nining Yuningsih, adikku Yuliana dan Siti Nayla**

**sanak saudara juga sahabat, teman-teman
serta semua pihak yang telah membantu dan
mendo'akan proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.**

**Semoga kebaikan mereka mendapatkan balasan oleh Allah subhanahu
wa ta'ala.**

Aaminn Yaa Rabbal 'Aalamin...

MOTTO

فَإِنْ تَوَلَّوْا فَقُلْ حَسْبِيَ اللَّهُ لَا إِلَهَ إِلَّا هُوَ عَلَيْهِ تَوَكَّلْتُ

وَهُوَ رَبُّ الْعَرْشِ الْعَظِيمِ

“Jika mereka berpaling (dari keimanan), Maka Katakanlah: "Cukuplah Allah bagiku; tidak ada Tuhan selain Dia. Hanya kepada-Nya Aku bertawakkal dan dia adalah Tuhan yang memiliki 'Arsy yang agung".

(Q.S. At-Taubah : 129)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim...

Segala puji dan syukur senantiasa terpanjatkan ke hadirat Yang Maha Kuasa, Allah subhanahu wa ta'ala. karena atas berkat dan rahmat-Nya yang luas kita semua masih diberikan begitu banyak nikmat yang diantaranya adalah nikmat sehat wal 'afiat. Shalawat serta salam juga selalu tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad shalallahu alaihi wassalam. yang telah berjasa membawa ummatnya dari kegelapan menuju zaman yang terang benderang.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT. juga dengan usaha yang dikerahkan penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "***Pengaruh Persepsi Risiko Dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Digital***".

Oleh karena itu semua penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

- A. Bapak Prof. Dr H. Wawan Wahyudin, M.Pd Rektor Univeristas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
- B. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

- C. Ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M, M.Ak. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
- D. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A. selaku pembimbing I dan Ibu Anita, M.Si. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
- E. Bapak dan ibu dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
- F. Ayahanda Nasim, Ibunda Nuraeni yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil.
- G. Keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil.
- H. Teman-teman satu jurusan Ekonomi Syariah 2016 dan khususnya kelas Ekonomi Syariah F 2016 yang turut serta berjuang bersama dalam penyusunan tugas akhir ini.
- I. Kepada sahabat di jenjang perkuliahan yang menamakan diri sebagai MADENA yang telah memberikan segala jenis dukungan dan bantuan.
- J. Kepada teman-teman LDK Ummul Fikroh yang tidak pernah absen memberikan dukungan yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Akhir kata dengan kerendahan hati penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karenanya penulis mengharapkan kritik

membangun serta saran sehingga skripsi ini dapat menjadi lebih baik lagi.
Terakhir, semoga skripsi ini bermanfaat bagi khazanah ilmu Ekonomi
Syariah untuk kita yang membaca. Aamiin.

Serang, 06 April 2022

Siti Syapuroh
NIM: 161410224

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
RIWAYAT HIDUP	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTARTABEL	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	8
D. Perumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	10
G. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN TEORITIS	
A. Landasan Teori.....	13
1. Pembayaran Digital	13
2. Jenis Pembayaran Digital.....	13
3. UTAUT Model	19
4. Minat	21

5. Persepsi Risiko	22
6. Persepsi Kemudahan	25
B. Pembayaran Digital Dalam Perspektif Islam	27
C. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	30
D. Kerangka Pemikiran	33
E. Hipotesis penelitian	37

BAB III METODE PENELITIAN

A. Subjek Dan Objek Penelitian	39
B. Tempat Dan Waktu Penelitian	40
C. Populasi Dan Sampel	40
1. Populasi	40
2. Sampel	41
D. Jenis Dan Sumber Data	43
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Instrumen Penelitian	44
G. Uji Instrumen Penelitian	45
1. Uji Validitas	45
2. Uji Reliabilitas	47
H. Teknik Analisis Data	48
1. Analisis Statistik Deskriptif	48
2. Pengujian Prasyarat Analisis	49
3. Uji Regresi Linier Berganda	51
I. Uji Hipotesis	51
1. Uji t-statistik (Parsial)	51
2. Uji F (<i>Goodnes of Fit</i>)	52
J. Operasional Variabel	54

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian	59
-------------------------------------	----

B. Analisis Karakteristik Responden	60
1. Jenis Kelamin	60
2. Usia	61
3. Pendidikan Terakhir	62
4. Pekerjaan	63
C. Hasil Analisis Data.....	64
1. Uji Analisis Statistik Deskriptif	64
2. Uji Instrumen Penelitian	66
3. Uji Prasyarat Analisis	70
4. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	76
D. Pengujian Hipotesis	78
E. Pembahasan Hasil Penelitian	81
BAB V KESIMPULAN	
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Operasional Variabel Penelitian	56
Tabel 4.1. Hasil Penyebaran Kuesioner	59
Tabel 4.2. Karakteristik Jenis Kelamin Responden	60
Tabel 4.3. Karakteristik Usia Responden	61
Tabel 4.4. Karakteristik Pendidikan Responden	62
Tabel 4.5. Karakteristik Pekerjaan Responden	63
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif	65
Tabel 4.7. Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4.8. Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.9. Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.10. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	76
Tabel 4.11. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	76
Tabel 4.12. Hasil Uji t (parsial)	79
Tabel 4.13. Hasil Uji F	80

DAFTAR GRAFIK

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4.1. Uji Normalitas	71
Gambar 4.2. Uji Heteroskedastisitas	75