

**ANALISIS PENGARUH LAYANAN, KEAMANAN, DAN  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT  
MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH STAIN MANDAILING  
NATAL MENGGUNAKAN E-WALET APLIKASI DANA**



**SKIRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh

**MUHAMMAD RIDWAN**

**NIM. 20150031**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2024**

**ANALISIS PENGARUH LAYANAN, KEAMANAN, DAN  
KEMUDAHAN PENGGUNAAN TERHADAP MINAT  
MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH STAIN MANDAILING  
NATAL MENGGUNAKAN E-WALET APLIKASI DANA**



SKRIPSI

Oleh

**MUHAMMAD RIDWAN**

NIM. 20150031

**PEMBIMBING I**

Siti Kholtjah, M.E

NIP. 199001282019032017

**PEMBIMBING II**

Erpiana Siregar, M.E

NIP. 198907072019032017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2024**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing penulisan skripsi atas nama Muhammad Ridwan, NIM. 20150031 dengan judul skripsi: "**Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Madina Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA**". Memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan telah disetujui untuk diajukan dalam sidang munaqasah.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, 10 Juli 2024

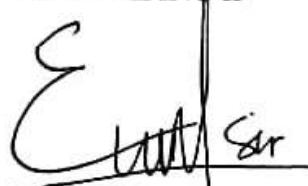
### PEMBIMBING I



Siti Kholijah, M.E

NIP. 199001282019032017

### PEMBIMBING II



Erpiana Siregar, M.E

NIP. 198907072019032017

### LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi atas nama Muhammad Ridwan, NIM: 20150031, judul: “**Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA**”. Telah diuji dalam Ujian Munaqasah Program Studi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang dilaksanakan pada tanggal 06 Agustus 2024.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

No	Nama/NIP Penguji	Jabatan dalam TIM	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Arwin, M.A NIP.198512162019031007	Penguji I		17/08/2024
2	Azizatur Rahmah, M.E NIP. 199106082019032018	Penguji II		15/08/2024
3	Siti Kholijah, M.E NIP. 199001282019032017	Penguji III		19/08/2024
4	Erpiana Siregar, M.E NIP. 198907072019032017	Penguji IV		14/08/2024

Mandailing Natal, Agustus 2024  
 Mengetahui  
 Ketua STAIN Mandailing Natal



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Ridwan  
Nim : 20150031  
Semester / T.A : Delapan/ 2024  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tempat/ Tgl Lahir : Panyabungan Tonga, 17 November 2001  
Alamat : Panyabungan Tonga, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal

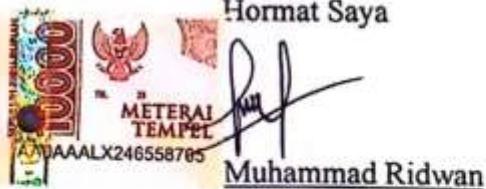
Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul:

**“Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Madina Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA”.**  
Adalah benar hasil karya sendiri kecuali kutipan-kutipan yang diambil dari sumbernya, dan saya bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat di dalamnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, 01 Agustus 2024

Hormat Saya



Muhammad Ridwan

NIM. 20150031

**MOTTO**

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”*

*(QS. Al-Insyirah: 5)*

*Sukses bukanlah milik orang yang tidak pernah gagal, tetapi orang yang tidak pernah menyerah setelah gagal.*

*(Abraham Lincoln)*

*Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya.*

*(Ali Bin Abi Thalib)*

*Ambillah kebaikan dari apa yang dikatakan, jangan melihat siapa yang mengatakannya.*

*(Nabi Muhammad SAW)*

*Jangan khawatir dengan hasil, Allah itu maha adil.*

*(Muhammad Ridwan)*

## ABSTRAK

**Muhammad Ridwan (20150031). *Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan E-WALET Aplikasi DANA.*** Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan terhadap Minat Menggunakan *E-Wallet* aplikasi DANA. Populasi penelitian ini yakni Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang menggunakan dan tidak menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA. Sampel yang digunakan sebesar 99 responden. Variable Independen pada penelitian ini adalah Fitur Layanan (X1), Keamanan (X2) dan Kemudahan Penggunaan (X3), dan variabel Dependen (Y) pada penelitian ini yakni Minat Menggunakan, Teknik sampling penelitian ini menggunakan teknik *non probability sampling (Purposive Sampling)*. Data yang digunakan adalah data primer yang di dapat dari jawaban responden melalui kuesioner yang diberikan. Alat bantu yang digunakan dalam penelitian ini yakni SPSS versi 20. Hasil dari penelitian ini berdasarkan dari hasil perhitungan spss bahwa Fitur Layanan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung lebih kecil dari  $t$  table yaitu  $1,262 < 1,661$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,201 > 0,05$ . Sedangkan Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung sebesar  $2,871$  lebih besar dari  $t$  table  $1,661$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,005 < 0,05$ . Dan Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung sebesar  $3,507$  lebih besar dari nilai  $t$  table  $1,661$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,001 < 0,05$ . Kemudian hasil Penelitian menunjukkan bahwa Fitur Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $F$  hitung sebesar  $68,638$  lebih besar dari nilai  $F$  table  $2,699$  dengan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,005$ .

**Kata Kunci:** *Fitur Layanan, Keamanan, Kemudahan Penggunaan, Minat Menggunakan.*

## ABSTRACT

*Muhammad Ridwan (20150031). Analysis of the Influence of Service, Security, and Ease of Use on the Interest of Islamic Banking Students of STAIN Mandailing Natal Using the DANA Application E-WALLET.* This study aims to analyze the influence of Service, Security and Ease of Use on the Interest of Using the DANA Application E-WALLET. The population of this study were Islamic Banking Students of STAIN Mandailing Natal who used and did not use the DANA application e-wallet. The sample used was 99 respondents. The Independent Variables in this study were Service Features (X1), Security (X2) and Ease of Use (X3), and the Dependent Variable (Y) in this study was Interest in Using, The sampling technique of this study used a non-probability sampling technique (Purposive Sampling). The data used are primary data obtained from respondents' answers through the questionnaire given. The tool used in this study is SPSS version 20. The results of this study are based on the results of the SPSS calculation that Service Features do not have a positive and significant effect on interest in using. This is evidenced by the t-value being smaller than the t-table, which is  $1.262 < 1.661$  with a significant value of  $0.201 > 0.05$ . While Security has a positive and significant effect on interest in using. This is evidenced by the t-value being 2.871 greater than the t-table of 1.661 with a significant value of  $0.005 < 0.05$ . And Ease of Use has a positive and significant effect on interest in using. This is evidenced by the t-value being 3.507 greater than the t-table of 1.661 with a significant value of  $0.001 < 0.05$ . Then the results of the study show that Service Features, Security and Ease of Use have a positive and significant effect on interest in using. This is evidenced by the F-value being 68.638 greater than the F-table of 2.699 with a significant value of  $0.000 < 0.005$ .

**Keywords:** *Service Features, Security, Ease of Use, Interest in Using.*

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap M.Ag, selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
2. Dr. H. Dedisyah Putra, L.c, M.A, selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik dan Kelembagaan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Dr. H. Kasman, M.A, selaku Wakil Ketua II Bidang Administrasi dan Keuangan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
4. Dr. Irma Suryani Siregar, M.Pd., selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
5. Arwin, SHI, M.A, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
6. Erpiana Siregar, M.E, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Siti Kholijah, M.E dan Erpiana Siregar, M.E selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pemikiran untuk memberikan bimbingan, dukungan, saran dan arahan selama penyusunan skripsi.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

Pada kesempatan kali ini penulis secara khusus mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Kedua orang tua tersayang, Bapak Abdul Rahim Sitompul dan Ibu Sunaryati, yang telah memberikan semangat, motivasi, do'a yang tulus dan Ikhlas, kasih sayang serta kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi.
2. Kakak tercinta Nur Fitri Anasari, S.Pd, dan Siti Aminah, S.Pd, yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
3. Adik tercinta Muhammad Rizaldi, yang menemani dan memberi semangat kepada penulis.
4. Abang Ipar Ahmad Sukri Nasution dan Liantha Adam Nasution, S.HI, M.H, yang selalu memberikan saran, arahan dan motivasi kepada penulis.
5. Teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah Angkatan 2020 dan seluruh teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang bersedia mendo'akan dan mendengarkan keluh-kesah penulis. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terhadap semuanya tiada kiranya penulis dapat membalasnya, hanya do'a serta puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan balasan kebaikan kepada kepada semuanya. Amin

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Panyabungan, 14 Agustus 2024

Muhammad Ridwan

## PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB – INDONESIA

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil minat bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor:0543b/U/1987.

### A. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sia	SI	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zlal	ZI	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	D	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	T	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan garis dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
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	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

عَدَةٌ	ditulis	'iddah
--------	---------	--------

### C. Ta'marbutah di akhir kata bla dimatikan ditulis h.

حَكْمَةٍ	Ditulis	Hikmah	جِزِيَّةٍ	ditulis	jizyah
----------	---------	--------	-----------	---------	--------

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

1. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

الولِيَاءُ كَرَامَةٌ	ditulis	Karâmah al-auliyyâ
----------------------	---------	--------------------

2. Bila ta“ marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan t

الفَطْرَةُ زَكَا	ditulis	Zakât al-fitr
------------------	---------	---------------

### D. Vokal Pendek

	Fathah	Ditulis	a
	Kasrah	Ditulis	i
	Dammah	Ditulis	U

### E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif <b>جاني</b>	ditulis	a
2.	Fathah + ya' mati <b>تنس</b>	ditulis	a
3.	Kasrah + ya' mati <b>كريم</b>	ditulis	i
4.	Dammah + wawu mati <b>ضفرو</b>	ditulis	u

#### F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati <b>بينك</b>	ditulis	ai
2.	Fathah + wawu mati <b>القول</b>	ditulis	au

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan Apostrof

<b>أنتم</b>	ditulis	a'antum
<b>أعدت</b>	ditulis	u'idat

#### H. Kata Sandang alim+lam

1. Bila Diikuti Huruf Qomariah

<b>القياس</b>	ditulis	al-qiyas
---------------	---------	----------

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan harus syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya.

<b>الاسماء</b>	ditulis	as-sama
----------------	---------	---------

#### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

<b>لفوض ذوى</b>	ditulis	zawi al-furûd
-----------------	---------	---------------

## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN .....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
MOTTO.....	iv
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB – INDONESIA .....	ix
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II LANDASAN TEORI .....	9
A. Kajian Teori.....	9
1. Fitur Layanan.....	9
2. Keamanan .....	11
3. Kemudahan Penggunaan.....	11
4. Minat .....	13
5. E-Wallet (Dompet Elektronik) .....	14
6. <i>E-Wallet</i> Aplikasi Dana .....	23
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	25
C. Kerangka Berpikir.....	28
D. Hipotesis Penelitian .....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	31

B. Metode Penelitian .....	31
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	31
D. Teknik Pengumpulan Data .....	33
E. Teknik Analisis Data .....	34
F.. Uji Instrumen .....	35
G. Uji Asumsi Klasik .....	35
H. Uji Hipotesis .....	36
I . Analisis Regresi Berganda.....	38
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>39</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	39
B. Deskripsi Objek Penelitian .....	39
C. Gambaran Umum Penelitian.....	41
D. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	41
1. Analisis Deskriptif Variabel .....	43
2. Uji Instrumen Penelitian .....	43
3. Uji Asumsi Klasik.....	45
4. Uji Hipotesis .....	47
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	50
1. Pengaruh Fitur Layanan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan <i>E-Wallet</i> Aplikasi DANA .....	54
2. Pengaruh Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan <i>E-Wallet</i> Aplikasi DANA .....	54
3. Pengaruh Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan <i>E-Wallet</i> Aplikasi DANA .....	56
4. Pengaruh Layanan, Keamanan dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan <i>E-Wallet</i> Aplikasi DANA .....	57
F.. Keterbatasan Penelitian.....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>59</b>
A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	61

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3.1 Jumlah Mahasiswa dan Masing-Masing Angkatan Angkatan .....	32
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi.....	37
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan .....	42
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Aplikasi DANA yang Menggunakan dan Tidak Menggunakan Aplikasi DANA .....	43
Tabel 4.4 Indeks Variabel-Variabel Penelitian .....	43
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas .....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....	47
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas <i>One Sampel Kolmogrov-Smirnov</i> .....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas .....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	50
Tabel 4.10 Hasil Uji Korelasi Berganda.....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	51
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	52
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	53
Tabel 4.14 Hasil Regresi Linear Berganda .....	54

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Proyeksi Transaksi Uang Elektronik Tahun 2018-2023.....	2
Gambar 1.2 E-Wallet Paling Banyak Diketahui Masyarakat Indonesia .....	3
Gambar 2.1 <i>E-wallet</i> .....	15
Gambar 2.2 Contoh <i>Qr Code</i> .....	22
Gambar 2.3 Aplikasi DANA.....	24
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	28

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Era globalisasi yang semakin cepat saat ini dan kemajuan teknologi informasi yang terus menerus digunakan oleh masyarakat, keduanya memberikan kontribusi yang signifikan terhadap peningkatan taraf hidup dan kemudahan tugas sehari-hari. Di era globalisasi ini, kemajuan teknologi mendorong persaingan yang ketat di sektor komersial. Era yang maju ini menuntut adanya kemajuan pesat dalam berbagai disiplin ilmu Teknologi Informasi (TI). Berbagai industri, termasuk keuangan, perdagangan, pendidikan, kesehatan, dan telekomunikasi, menggunakan TI untuk memajukan bisnis mereka sendiri. Pembukaan Internet adalah salah satu bentuk kemajuan teknologi yang sangat signifikan.

Selain itu, perkembangan teknologi di Indonesia semakin berkembang dan menguasai aktivitas manusia, yang membuat pekerjaan lebih mudah dan lebih efisien. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa *e-commerce*, transportasi online, uang elektronik, dan bahkan sistem pembayaran yang menggunakan aplikasi dompet digital atau *e-wallet*, antara lain, semuanya dikemas dalam bentuk elektronik. Saat ini, ada dua metode pembayaran elektronik (*e-payment*). Yang pertama menggunakan kartu fisik dengan *chip* elektronik atau *chip-based*. Yang kedua adalah pembayaran elektronik berbasis server, yang dikenal sebagai dompet elektronik atau *e-wallet*. (Anassrulloh Rizky Saqib, 2019).

Uang elektronik, atau *e-money*, adalah salah satu metode pembayaran non-tunai yang sedang berkembang di Indonesia saat ini. Banyak faktor yang memengaruhi penggunaan *e-money* yaitu diantaranya termasuk persepsi kemudahan, manfaat, kegunaan, keamanan, lingkungan, fitur layanan, daya tarik, tingkat pemahaman, dan keuntungan (Wibowo, Rosmauli, and Suhud, 2015).

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Layanan Pendanaan Berbasis Teknologi Informasi yang selanjutnya disingkat LPBBI adalah penyelenggaraan layanan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi dana dengan penerima dana dalam melakukan pendanaan konvensional atau berdasarkan prinsip syariah

secara langsung melalui sistem elektronik dengan menggunakan internet (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik, penerbit uang elektronik adalah salah satu pihak yang bersangkutan dalam transaksi uang elektronik, seperti yang dijelaskan dalam Pasal 1 Ayat g, yang menyatakan bahwa "Penerbit adalah Bank atau Lembaga Selain Bank yang menerbitkan Uang Elektronik."

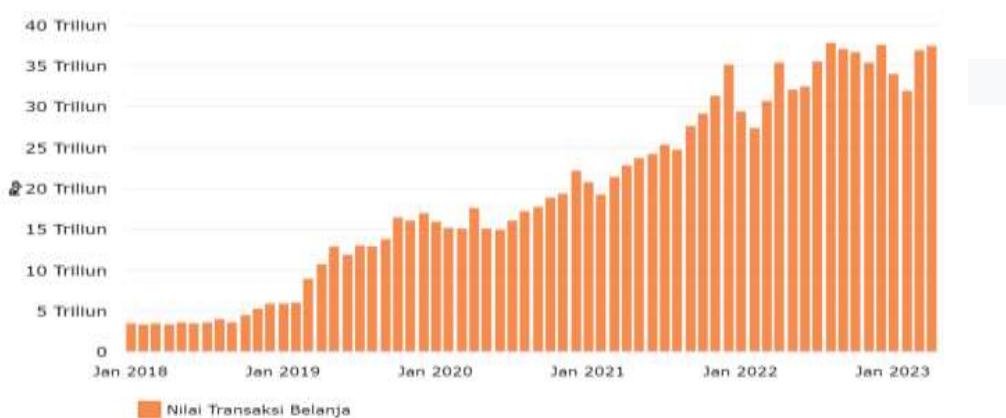
Pasal 1 angka 7 Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tahun 2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran ("PBI No. 18 Tahun 2016") mengatur sebagai berikut:

*"Dompet Elektronik (Electronic Wallet) yang selanjutnya disebut Dompet Elektronik adalah layanan elektronik untuk menyimpan data instrumen pembayaran antara lain alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan/atau uang elektronik, yang dapat juga menampung dana, untuk melakukan pembayaran"*

Sejalan dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 Tentang Uang Elektronik ("PBI No. 20 Tahun 2018") E-wallet sendiri dikategorikan ke dalam Uang Elektronik sebagai instrumen pembayaran yang memenuhi unsur:

1. diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit;
2. disimpan secara elektronik dalam media *server* atau *chip*; dan
3. dikelola penerbit bukan merupakan simpanan.

Gambar 1. 1  
Proyeksi Transaksi Uang Elektronik Tahun 2018-2023

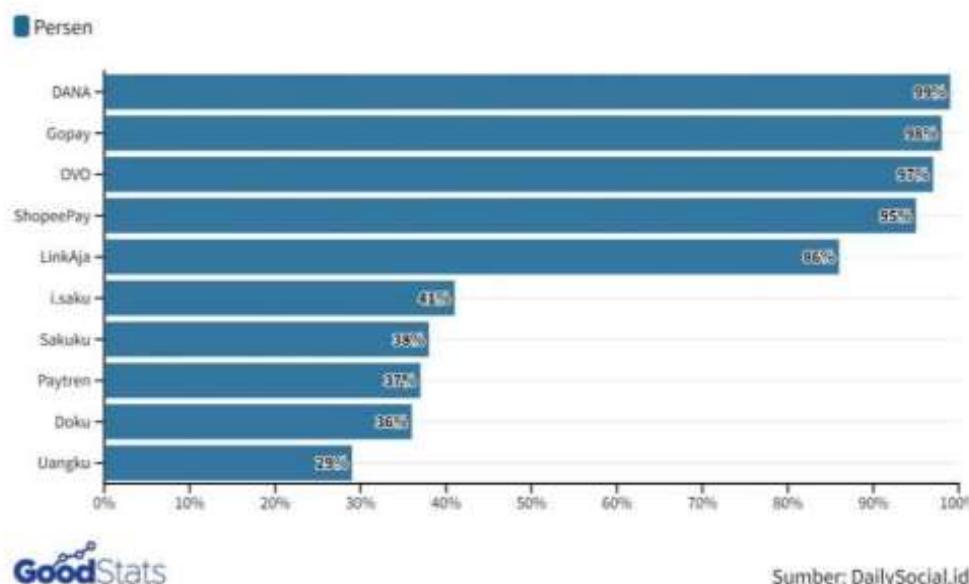


Sumber: Bank Indonesia (BI), Juni 2023

Menurut data Bank Indonesia (BI), nilai transaksi menggunakan uang elektronik atau *e-money* di dalam negeri mencapai Rp37,46 triliun pada April 2023, meningkat 1,4% dibandingkan Maret 2023 dan naik 5,8% dibandingkan April 2022. Jika melihat lima tahun ke belakang, nilai transaksi menggunakan *e-money* juga meningkat 1.017%, atau hampir 11 kali lipat dibandingkan April 2018. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009, uang elektronik adalah alat pembayaran yang memenuhi syarat-syarat berikut:

Menurut survei yang dilakukan bersama Dailysocial, 76,40% pengguna *e-wallet* aktif adalah orang berusia 20 hingga 35 tahun. Ini menunjukkan bahwa milenial dan generasi Z adalah mayoritas pengguna *e-wallet* karena mereka dianggap lebih akrab dengan teknologi baru dan lebih mudah menerimanya. Sistem pembayaran nontunai yang efisien, lancar, aman, dan andal, telah menjadi trend dan kebutuhan untuk mendorong inovasi di bidang keuangan sekaligus menjaga stabilitas keuangan, karena mahasiswa adalah generasi yang identik dengan gaya hidup modern. Jadi, mahasiswa dipilih sebagai subjek penelitian karena mereka dianggap lebih memahami teknologi baru.

**Gambar 1.2**  
*E-Wallet* Paling Banyak Diketahui Masyarakat Indonesia



Sumber: DailySocial.id

DANA mendapat peringkat pertama sebagai *e-wallet* yang paling populer di Indonesia dengan persentase sebesar 99%, yang menunjukkan bahwa hampir setiap orang yang disurvei tahu bahwa DANA adalah salah satu *e-wallet* terbaik dalam industri pembayaran digital di Indonesia. Data ini dikumpulkan oleh DailySocial.id. DANA pertama kali diluncurkan secara resmi pada 5 November 2018. PT Espay Debit Indonesia Koe membangun DANA, dengan PT Elang Sejahtera Mandiri, anak usaha PT Elang Mahkota Teknologi (Emtek) yang menjadi investor utama dengan porsi kepemilikan sebesar 99%. PT Dian Swastatika Sentosa, anak usaha grup Sinar Mas juga memberikan investasi ke DANA. Jumlah investasi total yang diberikan mencapai 25 juta dolar AS, atau Rp 350 miliar. Gopay menempati posisi kedua dengan persentase sebesar 98 persen dan selisih tipis darinya, OVO menempati posisi ketiga dengan persentase sebesar 97 persen, dan ShopeePay menempati posisi keempat dengan persentase sebesar 95 persen, LinkAja menempati posisi kelima startup digital payment paling populer di Indonesia dengan persentase sebesar 86 persen (Yessy Faren Nisa, 2016).

*E-wallet* aplikasi DANA memiliki fitur-fitur yang memudahkan penggunanya dalam melakukan transaksi dan pembayaran, seperti kirim dana, saldo digital, tarik saldo, isi pulsa dan data, Nearby Me, kirim ke bank, *e-commerce*, pembayaran listrik, air, voucher games, asuransi, tiket transportasi, parkir dan sebagainya. Pada fitur keamanan, *e-wallet* aplikasi DANA juga menjamin keamanan konsumen dengan adanya penggunaan *Personal Identification Number* (PIN), serta kerja sama dengan Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil berupa verifikasi akun di awal registrasi DANA dengan mengintegrasikan penggunaan identitas melalui KTP, sehingga proses pendaftaran lebih cepat dan efektif. DANA telah menyediakan fasilitas memindai *QR code* yang sudah ada saat Dana.id diluncurkan pertama kali, pemindaian kode QRIS dapat dipakai untuk transaksi pada *outlet* yang telah bekerja sama dengan DANA sehingga pembayarannya pun menjadi lebih mudah, cepat dan praktis. Selain itu, fitur *e-wallet* aplikasi DANA juga memiliki keunggulan lain, yaitu adanya fitur bebas biaya administrasi untuk transfer ke sesama pengguna DANA maupun ke

rekening beda bank. Berbeda dengan *e-wallet* pesaingnya seperti OVO dan GoPay yang mengenakan biaya administrasi untuk transfer beda bank sebesar Rp.2,500 (Faizal & Putri, 2018).

Perbankan Syariah adalah salah satu program studi yang terdapat di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal. Jumlah keseluruhan mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang masih aktif adalah 177 orang pada tahun 2024. Dari jumlah tersebut diambil 99 orang mahasiswa untuk dijadikan sebagai sampel penelitian. Berdasarkan sampel yang di ambil diketahui bahwa 80 orang atau 80,8% mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal adalah pengguna aktif *e-wallet* aplikasi DANA. Berdasarkan banyaknya pengguna aktif *e-wallet* aplikasi DANA yang ada di STAIN Mandailing Natal khususnya pada prodi Perbankan Syariah hal ini menunjukkan bahwa transaksi nontunai kini telah menjadi kebiasaan dan kebutuhan mahasiswa.

Terbukti dengan gaya hidup kalangan muda saat ini khususnya mahasiswa memang lebih mengedepankan hal-hal yang *up to date*. Hal ini membuat mahasiswa mulai memanfaatkan teknologi khususnya pada *Fintech (financial technology)* dalam melakukan transaksi perbelanjaan (Agustin Nina, 2022). Seperti halnya mahasiswa yang menggunakan uang elektronik berbasis *server* untuk memudahkan pembayaran digital. Dengan kemudahan tersebut mahasiswa menjadi sangat terbantu.

Dibandingkan dengan *e-wallet* lain, mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal lebih banyak menggunakan aplikasi DANA karena DANA sangat membantu mahasiswa dalam melakukan transaksi melalui *smartphone* karena banyaknya fitur-fitur yang di sediakan aplikasi tersebut seperti kirim dana, saldo digital, tarik saldo, isi pulsa dan data, kirim ke bank, *e-commerce*, pembayaran listrik, air, voucher games, asuransi, tiket transportasi, parkir dan sebagainya. Manfaat seperti kemudahan penggunaan, keberagaman layanan yang diberikan, keamanan, fleksibel dan berbagai macam inovasi produk yang ditawarkan sehingga mahasiswa tertarik menggunakannya terutama pada mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang menginginkan segala sesuatu secara instan. Selain banyaknya fitur-fitur yang menarik DANA

juga di lengkapi dengan fitur layanan yang berguna untuk membantu menyelesaikan keluhan yang dialami pengguna aplikasi DANA, Dimana apabila terjadi keluhan pada saat melakukan transaksi pada aplikasi DANA bisa langsung menghubungi DIANA (Dana Digital Assistant) yang telah di sediakan pada fitur aplikasi DANA.

Namun, teknologi tentunya tidak sempurna sepenuhnya; beberapa kekurangan akan menjadi tolak ukur untuk pengembangan berikutnya. Sebagian mahasiswa masih kurang puas dengan aplikasi DANA karena keterbatasan *merchantnya*. Sebagai contoh, Nur Halimah, mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal yang merupakan seorang pengguna aplikasi DANA, mengatakan bahwa aplikasi sering mengalami masalah seperti *lag*, *loading* yang lama, sering keluar sendiri dari aplikasi saat digunakan dan masalah pada saat transaksi pulsa. Selain itu, ada juga Ummu Salamah, yang merupakan mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal sebagai pengguna aplikasi DANA pernah mengalami kehilangan saldo pada aplikasi DANA. Kemudian Sahnan Batubara yang merupakan mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal juga pernah mengalami kesulitan ketika melakukan transfer uang pada aplikasi DANA.

Berdasarkan fenomena dan permasalahan di atas menjadi dasar bagi penulis untuk melakukan penelitian dengan judul "**Analisis Pengaruh Layanan, Keamanan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Mahasiswa Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal Menggunakan E-Wallet Aplikasi DANA**".

## **B. Identifikasi dan Batasan Masalah**

Berdasarkan informasi di atas, masalah dapat diidentifikasi dan diberi batasan untuk mendorong penelitian yang fokus dan menghindari hasil yang tidak diinginkan. Permasalahan yang diidentifikasi dan batasan tersebut adalah sebagai berikut:

### **1. Identifikasi Masalah**

- a. Globalisasi yang semakin berkembang seiring dengan kemajuan teknologi informasi membuat masyarakat dituntut untuk mengikuti dampak teknologi yang ada;
- b. Dampak COVID-19 yang mempercepat kebiasaan belanja masyarakat dari toko konvensional ke *platform online*;
- c. Mahasiswa masih kurang puas terhadap aplikasi DANA yang sering gangguan, loading yang lama, suka lag, tiba-tiba keluar sendiri dari aplikasi saat digunakan, dan terkadang terdapat masalah saat transaksi pulsa. Terdapat beberapa pengguna juga yang merasa tidak puas dalam hal keamanan.

### **2. Batasan Masalah**

- a. Pada penelitian ini penulis memilih tiga variabel independen yaitu fitur layanan, keamanan dan kemudahan penggunaan. Dan satu variabel dependen yaitu minat mahasiswa menggunakan *E-wallet* aplikasi DANA, dengan demikian penelitian ini berfokus pada keempat variabel tersebut.
- b. Objek penelitian terfokus pada mahasiswa STAIN Mandailing Natal Prodi Perbankan Syariah angkatan 2020-2023 agar penelitian ini lebih terarah dan memusatkan penelitian untuk menghindari hasil yang menyimpang dari permasalahan serta karena keterbatasan waktu.

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah fitur layanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA?
2. Apakah keamanan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA?

3. Apakah kemudahan penggunaan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA?
4. Apakah fitur layanan, keamanan dan kemudahan penggunaan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA?

#### **D. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh fitur layanan secara parsial terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi Dana.
2. Untuk menganalisis pengaruh keamanan secara parsial terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi Dana.
3. Untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan secara parsial terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi Dana.
4. Untuk menganalisis pengaruh fitur layanan, keamanan dan kemudahan secara simultan terhadap minat mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STAIN Mandailing Natal menggunakan *e-wallet* aplikasi Dana.

#### **E. Manfaat Penelitian**

Diharapkan bahwa penelitian ini akan memberikan manfaat teoritis dan praktis bagi semua pihak yang terlibat.

##### **1. Manfaat Teoritis**

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan baru kepada generasi milenial, terutama mahasiswa, tentang cara mereka menggunakan *e-wallet* aplikasi DANA untuk bertransaksi.
- b. Hasil penelitian juga diharapkan dapat membantu perusahaan *e-wallet* aplikasi DANA meningkatkan fitur dan layanan aplikasi mereka untuk menarik lebih banyak pengguna, terutama generasi milenial dan mahasiswa.

- c. Sebagai referensi untuk studi lanjutan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi *e-wallet* aplikasi DANA.

## **2. Manfaat Praktis**

- a. Hasil penelitian diharapkan dapat meningkatkan pemahaman penulis tentang penggunaan *e-wallet* aplikasi DANA; dan
- b. Hasil penelitian diharapkan dapat membantu akademis memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan mahasiswa untuk melakukan transaksi melalui *e-wallet* aplikasi DANA.

## **F. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan terdiri dari :

### **BAB I. Pendahuluan**

Bab Pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

### **BAB II. Landasan Teori dan Pengajuan Hipotesis**

Bab ini berisi Teori yang digunakan serta hipotesis yang diajukan.

### **BAB III. Metodologi Penelitian**

Bab ini berisi jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrument penelitian, uji validitas dan reliabilitas, serta uji hipotesis.

### **BAB IV. Hasil Penelitian**

Bab ini berisi deskripsi data pembahasan, hasil penelitian dan analisis.

### **BAB V. Penutup**

Bab ini berisi kesimpulan hasil penelitian dan saran.