

**ANALISIS PENGARUH KEMUDAHAN, KEAMANAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MAHASISWA DALAM
MEMILIH METODE PEMBAYARAN DENGAN KARTU
DEBIT DAN UANG DIGITAL**



SKRIPSI

Disusun Untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

MAULIDIYAH PUTRI

NIM: 1607025034

NIMKO : 3954020216034

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF.DR.HAMKA
JAKARTA**

Tahun 2020 M / 1442 H

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Dengan Kartu Debit Dan Uang Digital”** merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.

Jakarta, 23 Oktober 2020



Maulidiyah Putri

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Dengan Kartu Debit Dan Uang Digital**”, ditulis oleh Maulidiyah Putri, NIM: 1607025034, NIMKO: 3954020216034, telah disetujui untuk diajukan ke dalam sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Pembimbing



(Prof. Dr. M. Nur Rianto Al-Arif, S.E.,M.Si)





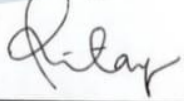
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalaam Memilih Metode Pembayaran Dengan Kartu Debit Dan Uang Digital”, ditulis oleh Maulidiyah Putri, NIM: 1607025034, NIMKO: 3954020216034, telah diujikan pada hari Sabtu Tanggal 07 November Tahun 2020, diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Dekan,

(Fitri Liza, S.Ag., M.A.)

Nama	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Fitri Liza, S.Ag., M.A.</u> Ketua		<u>7/12/20</u>
<u>Ai Fatimah NurFuad, Lc., MA., Ph.D.</u> Sekertaris		<u>4/12/2020</u>
<u>Prof. Dr. M. Nur Rianto Al-Arif, S.E., M.Si.</u> Anggota/Pembimbing		<u>4/12/2020</u>
<u>Ir. Agung Haryanto, M.E.</u> Anggota/Penguji I		<u>4/12/2020</u>
<u>Dr. Rita Yuni Mulyanti, M.M.</u> Anggota/Penguji 2		<u>3/12 2020</u>

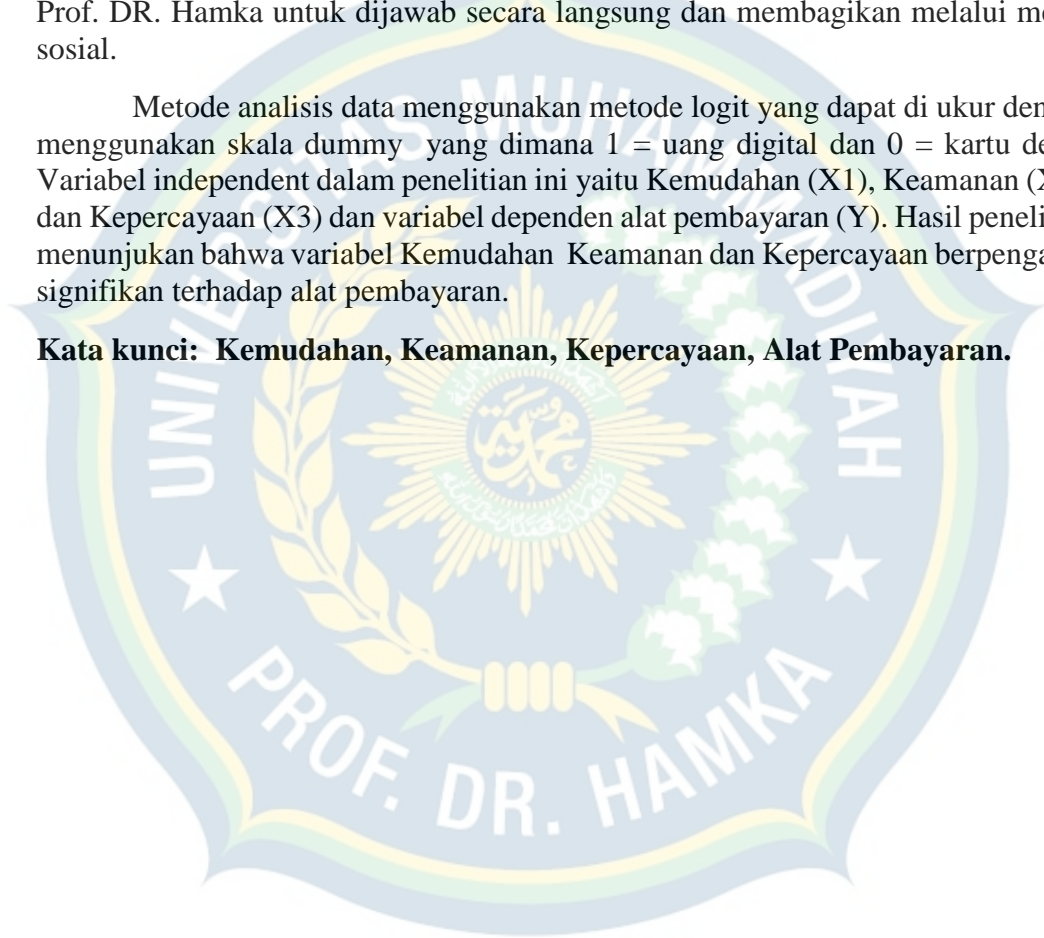
ABSTRAK

Maulidiyah Putri, *“Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Dengan Kartu Debit Dan Uang Digital”*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis Perbandingan Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Antara Kartu Debit Dengan Uang Digital Sebagai Alat Pembayaran. Penelitian ini menggunakan Responden yang diberikan kepada mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka untuk dijawab secara langsung dan membagikan melalui media sosial.

Metode analisis data menggunakan metode logit yang dapat diukur dengan menggunakan skala dummy yang dimana 1 = uang digital dan 0 = kartu debit. Variabel independent dalam penelitian ini yaitu Kemudahan (X1), Keamanan (X2), dan Kepercayaan (X3) dan variabel dependen alat pembayaran (Y). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Kemudahan, Keamanan dan Kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap alat pembayaran.

Kata kunci: Kemudahan, Keamanan, Kepercayaan, Alat Pembayaran.



DAFTAR ISI

COVER		i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI		ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING		iii
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSIError! Bookmark not defined.	
KATA PENGANTAR		iv
ABSTRAK		viii
DAFTAR ISI		ix
DAFTAR TABEL		xi
DAFTAR GAMBAR		xii
BAB I	PENDAHULUAN	1
	A. Latar Belakang Masalah	1
	B. Identifikasi Masalah	7
	C. Pembatasan Masalah	7
	D. Perumusan Masalah	8
	E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
	F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	9
	G. Sistematika Penulisan	12
BAB II	LANDASAN TEORI	15
	A. Minat	15
	B. Perilaku Konsumen	16
	C. Pengambilan Keputusan	24
	D. <i>Cashless Society</i>	25
	E. Sistem pembayaran	27
	F. Kartu Debit	30
	G. Uang Digital	31
	H. Kemudahan, Keamanan, dan Kepercayaan	33
	I. Hubungan Antar Variabel	35
	J. Kerangka Berfikir	37
	K. Hipotesis	38
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	39
	A. Ruang Lingkup Penelitian	39

	B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	39
	C. Populasi dan Sample	40
	D. Variabel Penelitian dan Definisi Penelitian	42
	E. Metode Pengumpulan Data	43
	F. Metode Pengolahan Data	45
	G. Metode Analisis Data	46
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI	53
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
	B. Hasil Penelitian	55
	C. Hasil Penguji Data.....	62
	D. Intepretasi	72
BAB V	PENUTUP.....	77
	A. Kesimpulan	77
	B. Saran.....	78
	DAFTAR PUSTAKA	79
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Data Populasi.....	41
Tabel 4.1. Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	55
Tabel 4.2. Data Responden Berdasarkan Semerter.....	56
Tabel 4.3. Data Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4.4. Data Responden Berdasarkan Kepemilikan.....	58
Tabel 4.5. Data Responden Berdasarkan Macam Kartu Debit.....	59
Tabel 4.6. Data Responden Berdasarkan Kepemilikan.....	60
Tabel 4.7. Data Responden Berdasarkan Macamnya.....	61
Tabel 4.8. Data Responden Berdasarkan Alat Pembayaran.....	62
Tabel 4.9. Variabel Kemudahan (X1).....	63
Tabel 4.10. Variabel Keamanan (X2).....	63
Tabel 4.11. Variabel Kepercayaan (X3).....	64
Tabel 4.12. Hasil Uji Reliabilitas.....	65
Tabel 4.13. Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.14. Hasil Uji Regresi Logistik.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Volume dan Nilai Transaksi Uang Elektronik	6
Gambar 2.1. Kerangka Berfikir	37



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam era globalisasi saat ini, perkembangan teknologi yang berkembang sangat cepat dengan menggunakan suatu sistem yang canggih dan otomatis, hampir semuanya berbasis digital yang artinya tidak lagi memanfaatkan bantuan manusia. Dampak dari perkembangan teknologi berbasis digital, hal tersebut dapat berpengaruh terhadap pertumbuhan teknologi dunia dan efisiensi perbankan (Herlambang dan Dewayanti, 2018).

Peran perbankan syariah dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah amat besar. Perbankan Syariah salah satu lembaga keuangan yang memiliki pengaruh besar dalam roda perekonomian masyarakat serta lingkungannya (Hasanah, 2014).

Perkembangan teknologi yang semakin pesat dari tahun ke tahun mendukung keberhasilan sebuah organisasi dalam persaingan bisnis. Dengan adanya teknologi dapat mempercepat serta mempermudah dalam proses pencarian komunikasi dan informasi, baik dalam kegiatan ekonomi maupun kegiatan sosial. Salah satunya yang mengikuti perkembangan teknologi dan informasi adalah perbankan. Perkembangan teknologi ini dilakukan perbankan dengan tujuan agar organisasinya berjalan dengan baik dan meningkatkan prestasi kerjanya (Kurniawati, 2017). Uang adalah sebagai salah satu alat tukar dalam bentuk tertentu, seperti uang logam dan uang kertas.

Dengan seiring perkembangan *financial technology (fintech)* memunculkan inovasi baru dalam penyelenggaraan transaksi pembayaran secara elektronik, guna memaksimalkan penggunaan alat pembayaran non tunai (*less cash*), sehingga nantinya akan tercipta *less cash society*. Perkembangan dan inovasi sistem perbankan telah mengarahkan penggunaan uang sebagai suatu komoditas yang tidak berbentuk secara konkrit (*intangible money*). Dengan ini terkait perkembangan teknologi informasi dan komunikasi dapat meningkatkan efisien dalam sistem pembayaran serta dapat mengurangi waktu dan biaya yang diperlukan untuk mengurangi transaksi dengan menggunakan cek (Usmani, 2017).

Cashless society merupakan masyarakat yang dalam transaksi keuangannya tidak lagi menggunakan uang tunai, akan tetapi sudah menggunakan kartu kredit, kartu debit, maupun cash card. Dalam melakukan pembayaran tidak lagi menggunakan secara tunai (Masassya, 2012).

Dalam kehidupan di era digital saat ini banyak merubah gaya hidup masyarakat dalam hal mengelola keuangannya. Gerakan nasional non-tunai di Indonesia mulai dikampanyekan sejak 2014 Agustus. Hingga tahun 2018, penggunaan non-tunai juga melonjak bahkan tumbuh lebih dari 60% selama dua tahun terakhir. Tanpa uang tunai, transaksi pembayaran berlangsung secara elektronik. Fasilitas pembayaran non-tunai di Indonesia banyak jenisnya dari mulai dompet elektronik, kartu debit, pinjaman online dan kartu kredit. Keunggulan yang utama dari cashless living tentu saja kemudahan dan keamanan dalam menyimpan uang. Tanpa harus berpindah lokasi.

Namun, kemudahan cashless living membawa dampak yang cukup signifikan yang mendorong seseorang menjadi konsumtif. tidak ada barang dan jasa yang tidak dibeli. Perut lapar tengah malam tinggal order online (Permata Bank, 2019).

Menurut Miswan Ansori (2019 : 32) *Financial Teknologi (Fintech)* adalah salah satu perkembangan teknologi dibidang keuangan yang mengacu kepada teknologi modern. *Fintech* merupakan salah satu inovasi yang bertujuan untuk kemudahan akses, kenyamanan, biaya yang ekonomis dan dapat memperkenalkan kepraktisan. Latar belakang adanya *fintech* adalah ketika terdapat kendala terjadinya suatu masalah dalam masyarakat yang tidak dapat dilayani oleh industry keuangan. Diantaranya adalah keterbatasan industri perbankan dalam melayani masyarakat di daerah tertentu dan peraturan yang terlalu ketat seperti halnya di bank. Jadi Masyarakat yang jaraknya cukup jauh dari akses perbankan belum bisa terlayani oleh perbankan. Hal tersebut dapat mengakibatkan perkembangan ekonomi yang tidak merata.

Dengan adanya *Financial Teknologi*, yang berbasis digital masyarakat terpencil pun bisa menggunakan layanan keuangan, tanpa harus menempuh jarak jauh untuk mendapatkan layanan keuangan. Menurut data Findek Bank Dunia 2014, jumlah penduduk Indonesia yang telah memiliki rekening dilembaga keuangan formal sekitar 36%, sisanya yaitu 64% penduduk Indonesia tidak mempunyai rekening dan sering disebut dengan istilah *unbanked* atau akses terhadap lembaga keuangan formal. Yang artinya masyarakat Indonesia lebih dari setengahnya belum terlayani oleh layanan keuangan seperti bank (Ansori, 2019).

Berbagai efisinsi yang telah kita nikmati seperti kemudahan dalam informasi melalui internet maupun telepon seluler yang berkembang semakin pesat, hal tersebut dapat mempermudah masyarakat dan mahasiswa dalam bertransaksi dengan menggunakan kartu debit yang digunakan untuk mengambil uang melalui mesin atm. ATM di Indonesia dikenal sebagai kependekan dari anjungan tunai mandiri, merupakan alat eletronik yang digunakan dalam bertransaksi secara elektronik yang diberikan bank kepada nasabah untuk digunakan seperti tarik tunai, mentransfer uang dan mengecek saldo melalui mesin ATM tanpa harus datang ke bank itu sendiri. Kartu debit merupakan kartu khusus yang diberikan bank kepada pemilik rekening, yang digunakan untuk bertransaksi secara elektronik atas rekening tersebut. Setiap pemegang kartu tersebut diberikan PIN (*personal identification number*), yang bersifat rahasia untuk keamanan dalam penggunaan kartu tersebut. Apabila kartu tersebut digunakan di mesin atm, maka disebut sebagai kartu ATM. Namun apabila digunakan dengan transaksi pembayaran non-tunai dengan menggunakan mesin EDC (*Electronic Data Capture*), maka disebut dengan kartu debit (Febriana, 2014).

Namun keberadaan mesin ATM ikut serta dalam mendukung kemudahan masyarakat dalam mengakses berbagai fasilitas perbankan , namun saat ini beberapa daerah karena terbatas nya tempat dan jaringan yang belum merata sampai ke pelosok daerah dan hanya bank tertentu yang sudah menyediakan mesin ATM.

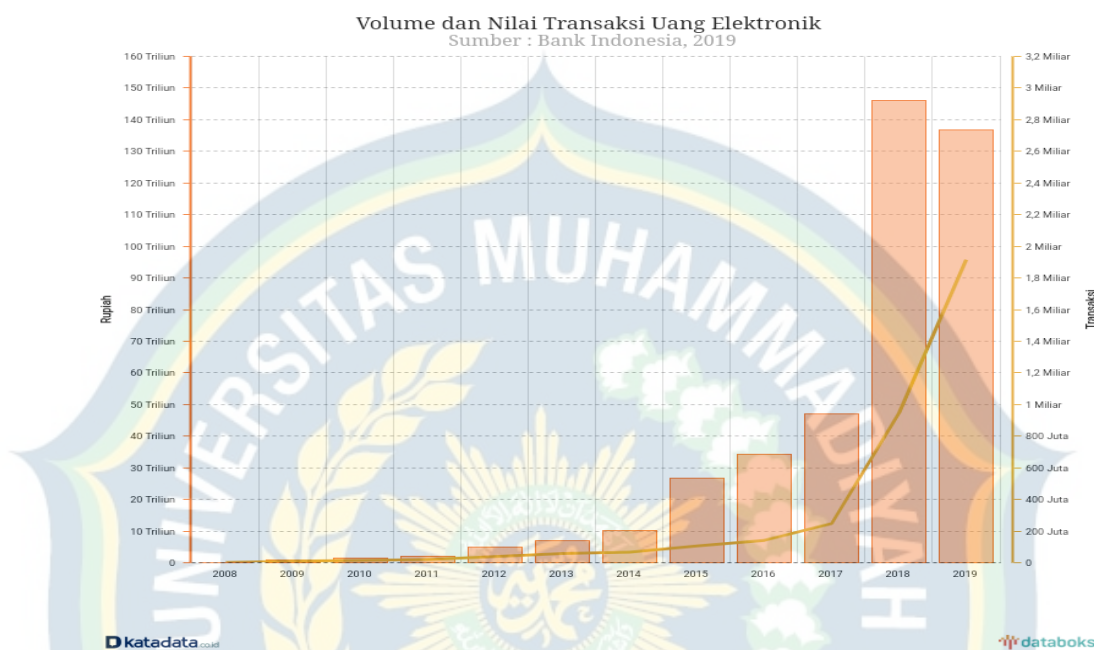
Menurut Laila Ramadani (2016 : 1) Pembayaran non tunai tidak dapat dilakukan dengan menggunakan uang sebagai alat pembayaran akan tetapi dapat dilakukan

dengan menggunakan fasilitas yang telah diberikan bank sebagai alat pembayaran dengan menggunakan kartu debit dan uang digital. Ketika suatu sistem pembayaran dituntut untuk memfasilitasi setiap kebutuhan masyarakat untuk pemindahan dana secara aman, efisien dan cepat, maka inovasi-inovasi teknologi sistem pembayaran tersebut dapat berkembang sangat pesat dengan fasilitas kemudahan masyarakat dalam melakukan transaksi.

Dengan adanya sistem pembayaran non tunai dapat mempermudah masyarakat terutama mahasiswa dalam melakukan transaksi. Penggunaan kartu pembayaran elektronik ini merupakan pilihan bagi masyarakat, khususnya mahasiswa untuk menilai sebuah tawaran gaya hidup, menerima atau menolak sesuai dengan kebutuhannya. Alat pembayaran non-tunai seperti kartu debit dan uang digital dapat membuat pola hidup yang lebih efisien maupun lebih konsumtif. Adanya kartu debit dan uang digital yang semakin meningkat dikalangan mahasiswa ini dapat menjadi perbandingan mahasiswa dalam bertransaksi dengan menggunakan metode pembayaran kartu debit dengan uang digital (Ramadani, 2016).

Gambar 1.1

Volume dan Nilai Transaksi Uang Elektronik



Dari Gambar 1.1 menunjukkan bahwa volume transaksi uang elektronik pada akhir 2018 mengalami peningkatan sebesar 209,8% menjadi 2,9 miliar, dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu tahun 2017 sebesar 943,3 juta transaksi. Sedangkan volume transaksi elektronik pada bulan juli 2019, sebesar 2,7 miliar yang dimana besar volumenya hampir mendekati volume transaksi ditahun 2018.

Hal yang sama terjadi pada nilai transaksi uang elektronik yang menaik hingga 281,39%. Pada tahun 2018 nilai transaksi pada uang elektronik mencapai Rp 47,2 triliun, angka tersebut yang meningkat menjadi Rp 34,8 triliun atau atau meningkat menjadi tiga kali lipat dibandingkan dengan 2017 yang sebesar Rp 12,4 triliun.

Hingga pada bulan juli pada tahun 2019 nilai transaksi uang elektronik sudah melebihi nilai transaksi tahun 2018, yaitu sebesar 69 triliun. Transaksi yang terjadi pada uang elektronik yang semakin meningkat dapat sejalan dengan program GNNT (Gerakan Nasional Non Tunai) yang direncanakan oleh BI pada tahun 2014 (BI, 2019).

Berdasarkan dari penjelasan yang telah diuraikan diatas maka penulis terdorong untuk melakukann penelitian dengan judul **“Analisis Pengaruh Kemudahan, Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Dengan Kartu Debit Dan Uang Digital”**.

B. Indentifikasi Masalah

Dari uraian latar belakang diatas peneliti ingin menganalisis Perbandingan Minat Mahasiswa Antara Penggunaan Kartu Debit Dengan Uang Digital. Kemudian peneliti ingin membandingkan Mahasiswa Fakultas Agama Islam lebih menggunakan layanan yang mana dan dari hasil tersebut mahasiswa lebih aman dan percaya menggunakan kartu debit atau uang digital.

C. Pembatasan Masalah

Pada batasan masalah ini peneliti hanya memfokuskan pada pembahasan, Minat Mahasiswa Lebih Banyakkan ke penggunaan kartu debit apa ke uang digital, Dalam pembayarannya mahasiswa lebih banyak ke kartu debit atau uang digital, layanan apa yang mempengaruhi mahasiswa dalam menggunakannya, Bagaimana

keamanan dan tingkat kepercayaan mahasiswa terhadap Minat dalam menggunakan kartu debit dan uang digital.

D. Perumusan Masalah

Dari batasan masalah diatas, rumusan masalahnya yaitu Bagaimana pengaruh mahasiswa dalam memilih kartu debit dan uang digital sebagai alat pembayaran?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini yaitu:

Untuk Mengetahui dan Menganalisis minat mahasiswa dalam memilih kartu debit dan uang digital sebagai alat pembayaran.

Manfaat penelitian

1. Bagi penulis

Penelitian dapat memiliki wawasan yang luas dan menerapkan ilmu pengetahuan yang telah didapatkan dari hasil penelitian dan dapat berbagi informasi mengenai hasil penelitian kepada pembaca.

2. Bagi Akademis

Penelitian ini dapat memberikan referensi selanjutnya dan informasi kepada pihak akademisi dengan pengetahuan yang lebih luas mengenai kartu debit dan digital payment.

3. Bagi Obyek Penelitian

Penelitian diharapkan dapat memberikan informasi yang lebih mendalam mengenai Minat Mahasiswa Dalam Memilih Metode Pembayaran Antara Kartu Debit Dengan Uang Digital

4. Bagi masyarakat umum

Karya ilmiah ini dapat digunakan sebagai ilmu pengetahuan untuk bahan referensi dalam pembuatan tugas akhir bagi peneliti yang akan mengambil tema yang hampir sama.

F. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Pada penelitian terdahulu yang relavan ini mencari informasi dari website, dan penulis juga melihat hasil penelitian sebelumnya dari Skripsi, TA, Tesis, dan lain-lain.

No	Judul	Nama	Metode	Perbedaan	Persamaan
1	“Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa”.	Laila Ramadhani (2016)	Regresi berganda	Perbedaan dari penelitian sebelumnya adalah aplikasi analisis yang digunakan.	Persamaan dari penelitian yaitu penggunaan kartu debit.
2	“Analisis Faktor-Faktor Yang	Andreas Korniawan Adi	Analisis regresi berganda	Perbedaan Variabel manfaat dan	Persamaan Alat pembayaran

	Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Alat Pembayaran NON-Tunai”.	Prabowo (2015)		ketersediaan fitur dan metode yang digunakan.	non tunai khususnya kartu debit dan variabel kemudahan dan kepercayaan.
3	“Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kemanfaatan Dan Kelompok Referensi Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK)”.	Abdul Khakim (2016)	Regresi Berganda	Perbedaan dari penelitian sebelumnya adalah tidak menggunakan uang digital sebagai alat pembayaran.	Persamaan dari penelitian yaitu alat pembayarat dengan menggunakan kartu (APMK).
4.	“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang	Artini (2019)	Regresi Liner Berganda	Perbedaan dari peneliti sebelumnya adalah tidak menggunakan pembayaran	Persamaan dari penelitian yaitu alat pembayaran dengan menggunakan

	Elektronik Pada Aplikasi OVO”.			kartu (APMK) dan tidak menggunakan metode logit.	uang digital dan kesamaan dalam variabel (X) Keamanan, Kemudahan dan Kepercayaan.
5.	“Pengaruh Sosial, Kemudahan, Kepercayaan dan Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Uang Elektronik Syariah Di Masyarakat DKI Jakarta	Hibatillah Hinati (2019)	Analisis Regresi Linier Berganda	Tidak terdapat variabel (X) pengaruh social Dan metode yang digunakan berbeda.	Persamaan dari penelitian yaitu terdapat variabel Kemudahan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan uang elektronik.

G. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh pembahasan yang sistematis, maka penulis perlu menyusun sistematika sedemikian rupa sehingga dapat menunjukkan hasil penelitian yang baik dan mudah dipahami. Adapun sistematika tersebut adalah sebagai berikut:

Bab I : PENDAHULUAN

Pada bab ini, penulis menguraikan tentang latar belakang masalah yang terdiri dari identifikasi masalah, pembahasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, peneelitan terdahulu dan sistematika penulisan.

Bab II: LANDASAN TEORI

Pada bab dua ini, penulis menguraikan teori yang digunakan sebagai landasan teori bagi penyusun dan pembahasan yang mendukung penulisan skripsi yang membahas tentang pengertian minat, perilaku konsumen, pengambilan keputusan, *cashless society*, sistem pembayaran, kartu debit, uang digital, keamanan dan kemudahan dan kepercayaan dalam melakukan transaksi pembayaran, hubungan antar variabel, kerangka berfikir dan hipotesis.

Bab III : METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab tiga, penulis menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, jenis penelitian dan sumber data, populasi dan sample, variabel penelitian, metode pengumpulan data, metode pengolahan data, dan metode analisis data yang digunakan untuk memperoleh hasil penelitian.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI

Dalam bab empat ini, penulis menjelaskan mengenai deskripsi objek penelitian, hasil penelitian juga menjelaskan karakteristik responden, hasil uji menggunakan SPSS, dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel yang dipilih dalam penelitian.

BAB V : PENUTUP

Dalam bab terakhir ini, merupakan kesimpulan dari pembahasan yang telah dilakukan sebelumnya, menjawab masalah dari perumusan masalah, dan memberikan saran kepada pihak-pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Herlambang, Admaja Dwi dkk. “Minat Nasabah Dalam Menggunakan Layanan Mobile Banking”, *Jurnal Ilmiah Teknologi informasi Asia*, Vol.2, No.1, 2018.
- Hasanah, Nurul Ichsan. 2014. *Perbankan Syariah Sebuah Pengantar*, Ciputat: GP Press Group.
- Kurniawati, Hanif Astika dkk. “Analisis Minat Penggunaan Mobile Banking Dengan Pendekatan Teknologi Acceptance Model (TAM) Yang Telah Dimodifikasi”, *E-Journal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi*, Vol. IV, No. 01, 2017.
- Ansori, Miswan. “Perkembangan Dan Dampak Financial Teknologi (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah”, *Jurnal Studi Keislamaan*, Vol.5 No.4, 2019.
- Febriana, Trisna. “Studi Penerapan Inovasi Teknologi Informasi Dengan Metode Teknologi Watch And Competitive Intelligent (TW-CI)”, Vol.05, No.1, Tahun 2014
- Ramadani, Laila. “Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (E-Money) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa”, *E-Jurnal Akuntansi Udayana*, Vol.8, No.1, 2016.
- <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/09/23/transaksi-uang-elektronik-melonjak-2018-pada-2018>
- Nurchayyo, Bagus. 2016. *Memahami Riset Konsume*, Yogyakarta: CV Budi Utama.
- Indrawati. 2017. *Perilaku Konsumen Individu Dalam Mengadopsi Layanan Berbasis Informasi dan Komunikasi*, Bandung: PT Refika Aditama.
- Damiati dkk. 2017. *Perilaku Konsumen*, Depok: PT RajaGrafindo Persada.
- Sumarwan, Ujang. 2014. *Perilaku Konsumen Teoridan Penerapan Dalam Pemasara*, Bogor: Ghalia Indonesia.

- Kambey, Ellen S. 2007. *Pengambilan Keputusan Sebuah Pengantar*, Manado: Yayasan Tri Ganesha Nusantara.
- Pohan, Aulia. 2013. *Sistem Pembayaran Strategi dan Implementasi*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Purnomo, Serfianto Dibyo, dkk. 2012. *Untung Dengan Kartu Kredit Kartu ATM-Debit & Uang Elektronik*, Jakarta: Transmedia Pustaka.
- Firmansyah & M. Ihsan Dacholfany. 2018. *Uang Elektronik Dalam Perspektif Islam*, Lampung: CV. IQRO.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah Produk- Produk dan Aspek- aspek Hukumnya*, Jakarta: Prenadamedia Group.
- Abdullah, Thamrin & Francis Tantri. 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Rahmad, Andri Daisy dkk. “, Pengaruh Kemudahan Terhadap Kepercayaan dan Penggunaan SMS Banking”, *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol. 43, No. 1, 2017.
- Khairi, Miftahul Rizqa & Eddy Gunawan. “, Analisis Penggunaan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) dan E-money Terhadap Konsumen Masyarakat Di Banda Aceh, Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam”, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, Vol.1, No. 1, 2019.
- Mauludiiyahwati, Septi. “, Pengaruh Kepercayaan, Keamanan, Kualitas Pelayanan dan Persepsi Risiko Menggunakan E-Commerce Terhadap Keputusan Pembelian Online (Survei Pada Konsumen www.Lazada.co.id)”, skripsi Ekonomi, 2017.
- Damara, Aswin & Ama Suyanto. “Analisis Faktor-Faktor Yang Melandasi Masyarakat Dalam Menggunakan Uang Elektronik”, Vol. 6, No.2, 2019.
- Martono, Nanang. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Sujarweni, V. Wiratman. 2015. *Penelitian Bisnis & Ekonomi*, Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sugiyono. 2017. *Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

Sudaryono. 2018. *Metodologi Penelitian*, Depok: Rajawali Pers.

Sarwono, Jonathan. 2018. *Statistik Untuk Riset Skripsi*, Yoyakarta, CV. Andi Offset.

Ratiabriani, Ni Made & Ida Bagus Putu Purbadharmaja. “Partisipasi Masyarakat Dalam Program Bank Sampah: Model Logit”, *Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan*, Vol. 9, No. 1, 2016.

Tinungki, Georgina M. “Aplikasi Model Regresi Logit dan Probit Pada Data Kategorik”, *Jurnal Matematika, Statistik, & Komputasi*, Vol. 6, No.2, 2010.

Aryanti, Rika. “Pengaruh Leverage, Likuiditas dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Perusahaan Yang Terdaftar di Indeks Kompas”, (Skripsi: Fakultas Ilmu Ekonomi, STIE MDP, 2013.

Usmani, Rachmadi, “*Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran, Yuridika*”, Vol.32, No.1, 2017 <https://ejournal.unair.ac.id/YDK/article/download/4431/3593> (diakses pada 9 Agustus 2020)

<https://amp.kompas.com/ekonomi/read/2012/12/10/0946474/~Keuangan?amp=1&page=2> (diakses 10 Agustus 2020)

https://www.permatabank.com/id/article/hidup-tanpa-uang-tunai?language_content_entity=en (diakses 11 Agustus 2020)

<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20557> (diakses 10 Agustus 2020)

<https://www.google.com/amp/s/www.kompasiana.com/amp/rudywiryadi2002/5c9eea6fcc528307041c6a16/cashless>

Rif’ah, Sifwatir. “Fenomena Cashless society di era milenial dalam perspektif islam”, *Jurnal of Sharia Economics*, Vol.2, No. 1, 2019. (diakses 11 Agustus 2020)

Manik, Tumpal. “Analisis Pengaruh Transaksi Digitalisasi Uang Elektronik Terhadap Cashless Society dan Infrastruktur Uang Elektronik Sebagai

VariabelPemodarasi”, *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Finansial Indonesia*, Vol. 2, No. 2, 2019. (diakses 11 Agustus 2020)

Nurjanah, Anis. “*Persepsi Penggunaan OVO Terhadap Minat Dan Kepuasan Dikalangan Mahasiswa*”, Vol. 01, No. 02 (2020) (diakses 24 Agustus 2020)

Rahmadi, Afif Nur dan Budi. “Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Minat Berwirausaha Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kadiri”, *Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, Vol. 01, No. 2 (2016) (diakses 24 Agustus 2020)

Priyatno, Duwi. *SPPS Panduan Mudah Olah Data Bagi Mahasiswa Dan Umum*. Yogyakarta: Andi OFFSET, 2018.

Sugianto. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: CV. Andi OFFSET, 2017.

Yuandari, Esti dan R. Topan Aditya Rahman. *Metodologi Penelitian Dan Statistik*. Bogor: IN Media, 2017)

Pauji, Nawawi, Hakiem. “Strategi Pemasaran Funding Officer dalam Meningkatkan Minat Nasabah DI BPRS Amanah Ummah”, Vol. 6 No. 2, (2015) (diakses 31 Agustus 2020)

Fahmi dan Heksa. *Senarai Penelitian Pendidikan, Hukum, Dan Ekonomi Di Sulawesi Tenggara*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018)