

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN, KEMANFAATAN, DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN E-
WALLET SYARIAH LAYANAN SYARIAH LINKAJA
(STUDI KASUS MASYARAKAT RT.003 RW.005, RT.011 RW.04,
RT.019 RW.08 KEC. PALMERAH JAKARTA BARAT)**



SKRIPSI

Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh :

Siti Zaenab

NIM : 1707025019

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. Dr. HAMKA
JAKARTA
TAHUN 2021 M / 1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah Layanan Syariah LinkAja (Studi Kasus Masyarakat RT,003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec.Palmerah Jakarta Barat)”** merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam 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 penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, Jakarta Selatan.

Jakarta, 07 Agustus 2021

Peneliti,



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah Layanan Syariah LinkAja (Studi Kasus Masyarakat RT,003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec.Palmerah Jakarta Barat)” ditulis oleh Siti Zaenab, NIM : 1707025019, 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,


Ahmad Said Matondang, M.E.Sy

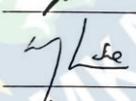
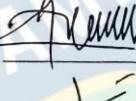
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah Layanan Syariah LinkAja (Studi Kasus Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08, Kec.Palmerah Jakarta Barat)”, ditulis oleh Siti Zaenab, NIM : 1707025019, telah di ujikan pada hari Sabtu tanggal 21 Agustus 2021, 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, M.A.)

Nama	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Fitri Liza, M.A.</u> Ketua		17/08/21
<u>Ai Fatimah Nur Fuad, Lc., M.A., P.hD.</u> Sekretaris		14/9/21
<u>Ahmad Said Matondang, ME.Sv.</u> Pembimbing		9/9/2021
<u>Arif Hamzah, MA.</u> Anggota/Penguji I		10/9/2021
<u>Nur Melinda Lestari, SE.i., MH.</u> Anggota/Penguji II		9/9/2021

ABSTRAK

Siti Zaenab: 1707025019, *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah (Studi Kasus Pengguna Layanan Syariah LinkAJA Pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec.Palmerah Jakarta Barat)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan memperoleh bukti atas pengaruh atas Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah. Penelitian ini bersifat Kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer dengan melakukan penyebaran kuesioner kepada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec.Palmerah Jakarta Barat Pengguna Layanan Syariah LinkAja dan penelitian ini dilakukan pada bulan Mei – Juni 2021. Dengan populasi Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec.Palmerah Jakarta Barat sebanyak 1.094, pengambilan sampel dilakukan berdasarkan rumus *slovin* sebanyak 100 responden. Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling*. Variabel independen dalam penelitian ini adalah Kemudahan Penggunaan (X1), Kemanfaatan (X2), dan Kepercayaan (X3), sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah (Y).

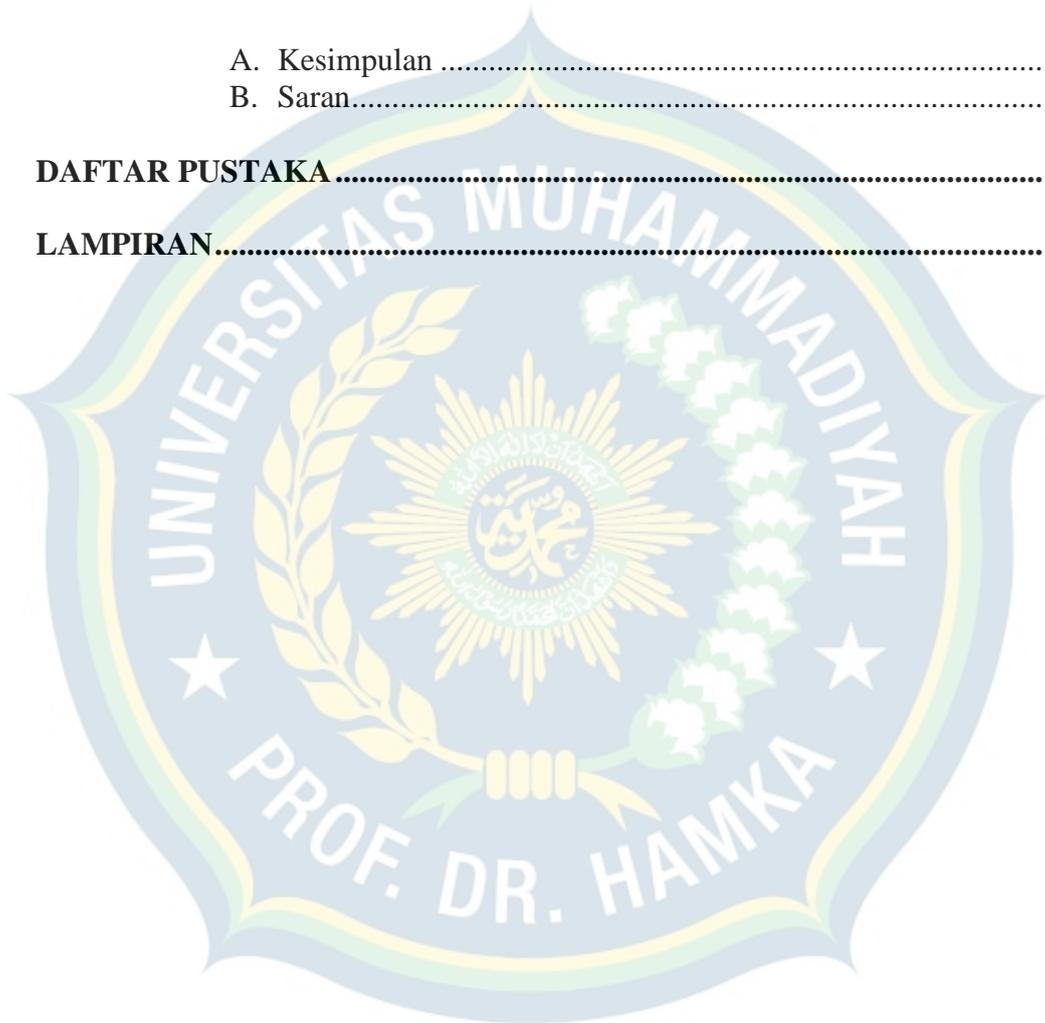
Dari hasil analisis uji t dengan tingkat signifikansi 5% atau 0.05 menunjukkan bahwa Kemudahan Penggunaan sebesar 0.026, Kemanfaatan sebesar 0.049, dan Kepercayaan sebesar 0.040 berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah secara parsial. Hasil uji F menunjukkan bahwa secara simultan variabel Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan berpengaruh positif terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah dengan nilai F hitung diperoleh sebesar 7.462. Sedangkan hasil pada Uji Koefisien Determinasi (R^2) sebesar 0.189. Angka ini menunjukkan bahwa keputusan Penggunaan dijelaskan oleh faktor Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan sebesar 18%, sedangkan sisanya 82% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, Kepercayaan, dan Keputusan Penggunaan

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Pembatasan Masalah	11
D. Perumusan Masalah	12
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	14
G. Sistematika Penulisan	17
BAB II LANDASAN TEORI.....	19
A. Keputusan Penggunaan	19
B. E-Wallet Syariah	22
C. Kemudahan Penggunaan.....	25
D. Kemanfaatan.....	28
E. Kepercayaan.....	31
F. Kerangka Berpikir.....	35
G. Hipotesis.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	40
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	40
B. Metode Pengumpulan Data	43
C. Metode Pengolahan Data	44
D. Metode Analisis Data.....	49

BAB IV	HASIL PENELITIAN.....	54
	A. Gambaran Umum Responden	54
	B. Deskripsi Responden.....	55
	C. Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	58
	D. Interpretasi Penelitian	68
BAB V	PENUTUP.....	73
	A. Kesimpulan	73
	B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	82



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerbit Uang Elektronik.....	3
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Data Populasi	43
Tabel 3.2 Skala Likert	45
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin	56
Tabel 4.2 Karakteristik Usia	57
Tabel 4.3 Karakteristik Pekerjaan	57
Tabel 4.4 Karakteristik Tempat Tinggal	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4.6. Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	62
Tabel 4.8 Hasil Uji t.....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji R ²	67
Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentasi Ekosistem Pengguna Fintech	2
Gambar 2.1 kerangka Berpikir	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas	64



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perekonomian di Indonesia saat ini semakin mengalami peningkatan yang sangat pesat, salah satunya adalah di dalam sistem teknologi digitalnya. Teknologi di era millennial saat ini sudah menjadi satu kesatuan dan tidak terpisahkan dengan masyarakat, karena teknologi digital ini selalu menciptakan hal-hal baru dalam segi apapun untuk bisa bersaing dan mengejar ketertinggalannya dengan negara-negara yang pastinya sudah maju apalagi di dalam teknologinya, diciptakannya hal-hal baru dimaksudkan agar teknologi Indonesia dapat terus bertahan dalam skala global yang lebih luas dan dalam skala perekonomiannya semakin meningkat (Nurrohyani & Sihaloho Dariatno, 2020). Perkembangan teknologi digital ini juga didukung oleh dengan adanya *gadget* dan *internet*, berdasarkan hasil survey penetrasi dan perilaku pengguna internet yang dilakukan oleh APJII (Asosiasi Penyelenggara Internet Indonesia) pemakaian internet pertahun 2018 mengalami peningkatan 27,91 juta (10,12%) menjadi 171,18 juta jiwa. Berdasarkan data yang sudah ada, menyatakan bahwa penetrasi pengguna internet di Indonesia meningkat 64,8% dari keseluruhan penduduk yang ada (Kusnandar Budy, 2019).

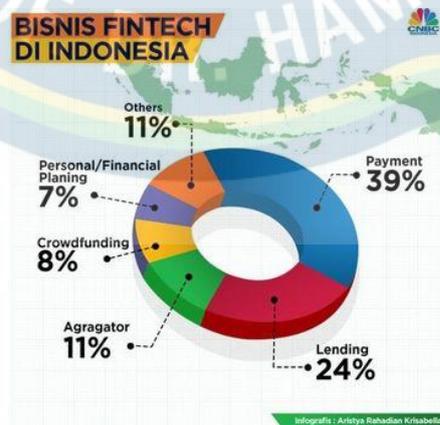
Terdapat tiga bidang kegiatan inti dari ekonomi digital, yaitu :

1. Akses layanan internet: dalam hal ini mencakup semua layanan data seluler dan stasioner untuk mengakses internet, alokasi domain, dan layanan pertukaran internet.

2. Aplikasi dan Layanan: termasuk di dalamnya IT *out-sourcing*, *hosting*, *cloud computing*, pembuatan persentasi internet, pemasaran daring, aplikasi software untuk e-learning, cetak digital, dan aplikasi *web-to-print*
3. Interaksi pengguna akhir: bidang yang terdiri dari semua pengguna akhir, perusahaan dan konsumen, yaitu semua perdagangan elektronik B2B, Perbankan daring, dll (Budiarta, Ginting Ovinus, & Simarmata, 2020, hal. 24)

Salah satu yang menjadi pembaharuan dalam teknologi digital adalah dengan adanya Financial Technology (*Fintech*). *Fintech* adalah perkembangan teknologi yang dikembangkan oleh industri keuangan untuk memberikan kemudahan transaksi keuangan masyarakat secara digital, dan bagi lembaga keuangan sendiri dapat meningkatkan inklusi keuangan (Lee Yee, Talib, & Gunardi, 2018). Untuk membuktikan berkembangnya *fintech* di Indonesia saat ini, berikut adalah presentasi ekosistem pengguna *fintech* di Indonesia tahun 2018 berdasarkan jenis dari *fintech* itu sendiri:

Gambar 1.1 Presentasi Ekosistem Pengguna Fintech



Sumber: cnbcindonesia

Berdasarkan data pengguna fintech di Indonesia dapat disimpulkan bahwa didalam industri fintech masih didominasi dalam sektor pembayaran yang mencapai 39% di seluruh Indonesia. Sektor pembayaran dalam kehidupan masyarakat dikenal juga dengan Uang Elektronik. Berdasarkan Kaidah Bank Indonesia No. 26/PBI/2018 tentang Uang Elektronik bahwa hadirnya uang elektronik dimaksudkan untuk pengganti uang tunai karena peningkatan kebutuhan masyarakat dalam penggunaan digital dan semakin berkembang dan berinovasinya perkembangan teknologi. Para penerbit uang elektronik juga saat ini sangat banyak memanfaatkan teknologi. Berikut Pencetak Uang Elektronik yang tercatat di Bank Indonesia:

Tabel 1.1
Daftar Penerbit Uang Elektronik
Terdaftar di Bank Indonesia

No	Nama Penerbit
1	PT. Bank Center Asia Tbk.
2	PT. Bank DKI
3	PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.
4	PT. Bank Mega Tbk
5	PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
6	PT. Artajasa pembayaran Elektronis
7	PT. Bank CIMB Negara
8	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.
9	PT. Bank Nationalnobu

10	PT. Bank Permata
11	PT. Finnet Indonesia
12	PT. Indosat, Tbk.
13	PT. Nusa Satu Inti Arta
14	PT. Skye Sab Indonesia
15	PT. Telekomunikasi Indonesia, Tbk.
16	PT. Telekomunikasi Seluler
17	PT. PT XL Axiata, Tbk.
18	PT. Smartfren Telecom, Tbk.
19	PT. Dompet Anak Bangsa
20	PT. Witamani Tunai Mandiri
21	PT. Espay Debit Indonesia Koe.
22	PT. Bank QNB Indonesia Tbk.
23	PT. BPD Sumsel Babel
24	PT. Buana Media Teknologi
25	PT. Bimasakti Multi Sinergi
26	PT. PT Visionet Internasional
27	PT. Inti Dunia Sukses
28	PT. Viretra Sentosa Internasional
29	PT. Solusi Pasti Indonesia
30	PT. Bluepay Digital Internasional
31	PT. Ezeelink Indonesia
32	PT. E2pay Global Utama
33	PT. Cakra Ultima Sejahtera

34	PT. Airpay Internasional Indonesia
35	PT. Bank Sinarmas Tbk.
36	PT. Transaksi Artha Gemilang
37	PT. Fintek Karya Nusantara
38	PT. Max interactives Technologies
39	PT. Sarana Pactindo
40	PT. Datacell Informedia
41	PT. Netzme Kreasi Indonesia
42	PT. Bank BNI Syariah
43	PT. MNC Teknologi Nusantara
44	PT. Kereta Commuter Indonesia
45	PT. Mass Rapid Transit
46	PT. Paprika Multimedia
47	PT. Astra Digitas Arta
48	PT. Bank OCBC NISP
49	PT. Rpay Finansial Digital Indonesia
50	PT. Visi Jaya Indonesia
51	PT. Bank Jabar dan Bank Banten

Sumber: Bank Indonesia, 2021

Pada Tabel 1.1, per tahun 2020 tercatat bahwa terdapat 51 penerbit uang elektronik baik itu pada lembaga keuangan perbankan maupun lembaga keuangan non perbankan. Pada perkembangan uang elektronik zaman sekarang berbeda dengan zaman dahulu, uang elektronik pada zaman sekarang terjadi pembaharuan dengan adanya server penerbit (*server based*) dimana sebelumnya uang elektronik

berbentuk chip server atau berbentuk kartu. Server based biasa disebut juga dengan Dompot Digital (*Digital Electronic*). Dompot digital adalah sebuah aplikasi yang berada di dalam smartpone yang dimaksudkan dapat digunakan oleh para penggunanya untuk melakukan kegiatan transaksi jual-beli secara *online*, yang dimaksudkan agar para penggunanya mendapatkan kemudahan, keamanan, dan juga cepat dalam bertransaksi (Nuha, Qomar Nurul, & Maulana Annisa, 2020). Pada dasarnya dompet digital memiliki fungsi yang sama dengan uang elektronik yang berbentuk kartu, perbedaannya hanyalah pada dompet digital berbentuk virtual yang tidak bisa dilihat secara langsung.

Dompot digital hanya bisa dilakukan untuk transaksi dengan nontunai. Transaksi yang dilakukan dengan dompet digital (*e-wallet*) dewasa ini menjadi sangat diprioritaskan bagi masyarakat Indonesia. Dalam penggunaannya yang lebih praktis, cepat, banyak membuat masyarakat beralih untuk menggunakan uang digital seperti DANA, SAKUKU, GOPAY, iSAKU, LINKAJA (Aditiya, 2020).

Indonesia merupakan penduduk yang mayoritasnya adalah beragama muslim, tetapi jika mengamati dari tabel para penerbit uang elektronik, masih sangat sedikit para penerbit uang elektronik yang menerapkan uang elektronik berbasis syariah. Bank Indonesia menuangkan bahwa dengan mengembangkan ekonomi syariah dapat berpengaruh meningkatkan pangsa keuangan syariah terlebih pada perbankan syariah. Deputi Gubernur Bank Indonesia (BI) Perry Warjiyo, mengatakan perekonomian Indonesia harus terus dikembangkan dan didorong kemajuannya yaitu ekonomi syariah, sehingga permintaan pembiayaan melalui

perbankan syariah akan meningkat. Perry juga menambahkan dengan memajukan ekonomi syariah di industri halal memiliki potensi besar di Indonesia dapat meningkatkan kesejahteraan (Setiawan, 2017). Namun dewasa ini walaupun Indonesia merupakan penduduk dengan mayoritas muslim di Indonesia inklusi keuangan syariah di Indonesia masih kalah dengan inklusi keuangan konvensional. Berdasarkan hasil survei nasional yang dilakukan oleh OJK terkait literasi keuangan 2019, inklusi keuangan syariah mengalami penurunan dibanding tahun lalu, yaitu tercatat 9,10% dibandingkan dengan tahun 2018 yaitu 11,1% (Nurrahman & Hartoyo, 2019). Bank Indonesia juga mencatat bahwa literasi ekonomi syariah di Indonesia masih sangat kecil yaitu hanya 16,3% dibandingkan dengan literasi ekonomi konvensional masyarakat. Menurut Wakil Presiden Indonesia K.H. Ma'ruf Amin menyatakan bahwa para penerbit dompet digital perlu menerapkan keuangan digital berbasis syariah dengan maksud dan tujuan agar bisa mendorong laju perkembangan ekonomi dan keuangan syariah terlebih tentang literasi ekonomi syariah (Kominfo, 2020).

Dari berbagai macam e-wallet yang tersebar di seluruh Indonesia, salah satu produk e-wallet yang sudah menerapkan dompet digital yang sesuai dengan prinsip syariah yaitu LAYANAN SYARIAH LINKAJA. Layanan Syariah LinkAja berada dibawah perusahaan PT Fintek Karya Nusantara merupakan dompet digital pertama di Indonesia yang dalam sistemnya menerapkan prinsip syariah. Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No:116/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Uang Elektronik Syariah, Layanan Syariah LinkAja hadir diharapkan dapat memberikan kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan masyarakat muslim untuk

bertransaksi secara online dengan terhindar dari adanya Riba, Gharar, dan Maysir yang pastinya di dalam ajaran Islam sangat dilarang dan harus sesuai dengan Al-Qur'an dan Hadist. Layanan Syariah LinkAja adalah fitur baru dari LinkAja yang bertujuan untuk melengkapi ekosistem ekonomi syariah Indonesia dan menjadikan Indonesia pusat utama ekonomi syariah global. Untuk menjadi produk syariah, Layanan Syariah LinkAja telah memperoleh Sertifikat Kesesuaian Syariah yang diterbitkan oleh DSN-MUI yang diwakili oleh wakil presiden KH. Ma'ruf Amin pada PT. Fintek Karya Nusantara (Finarya). Widjayanto Djaenuddin selaku Head of Sharia Group LinkAja menyatakan produk Layanan Syariah LinkAja mempunyai perbedaannya dengan produk LinkAja yang sudah ada yaitu pada rekening penghimpun dananya yang wajib dari bank syariah. LinkAja juga menambahkan bank syariah seperti BRI Syariah, BNI Syariah, dan Unit Usaha Syariah BTN untuk berkontribusi dengan fitur LinkAja Syariah (WartaEkonomi, 2019).

Widjayanto Djaenuddin selaku Head of Sharia Group LinkAja menambahkan bahwa sejak diluncurkannya Layanan Syariah LinkAja pada bulan April 2020 pemakai Layanan Syariah LinkAja telah mencapai 185 ribu akun. Ia juga menyatakan 50% dari pengguna ini adalah pengguna baru, sedangkan 50% lainnya adalah pengguna LinkAja migrasi. Ventje Rahardjo selaku Direktur Eksekutif Manajemen Eksekutif KNEKS juga menyatakan bahwa dengan adanya Layanan Sariah LinkAja diharapkan bagi masyarakat terutama umat muslim dapat melakukan transaksi digital sesuai dengan prinsip syariah, seperti membayar ZIS,

membantu digitalisasi layanan bisnis UMKM, pengelolaan keuangan sekolah/pesantren, dll (Puspaningtyas, 2020).

Dengan adanya dompet digital syariah Layanan Syariah LinkAja sebagai metode pembayaran non tunai masyarakat diharapkan dapat memberikan kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan masyarakat untuk selalu setia terhadap LinkAja Syariah. Kemudahan penggunaan adalah menilai sejauh manakah seseorang merasakan bahwa dalam menggunakan sesuatu di dalam dirinya tidak merasa kesulitan dan tidak membutuhkan waktu dan biaya untuk melakukannya (Kusuma Putra & Syahputra, 2020). Pada penelitian yang dilakukan oleh Laksana et al. (2015) mengatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan mempunyai hubungan signifikan terhadap minat menggunakan mobile banking. Dikaitkan dengan penelitian ini berdasarkan hasil survei pendahuluan yang dilakukan peneliti kepada masyarakat RT.003 RW.005, menyatakan bahwa dengan hadirnya Layanan Syariah LinkAja selaku dompet digital pertama di Indonesia yang berbasis syariah mampu memberikan kemudahan bagi masyarakat untuk bertransaksi online sesuai dengan syariat islam.

Kemanfaatan adalah kepercayaan yang diyakini oleh seseorang bahwa apa dalam menggunakan teknologi akan memberikan manfaat di masa yang akan datang (Laksana Bawa, Astuti Siti, & Dewantara Yudhi, 2015). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Wiwik Widiyanti (2020) kemanfaatan mempunyai pengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan penggunaan *e-wallet* OVO. Dikaitkan dengan penelitian ini, dari survei pendahuluan yang dilakukan oleh peneliti 10

menyatakan bahwa hadirnya e-wallet syariah yaitu Layanan Syariah LinkAja diharapkan dapat memberikan kemanfaatan yang panjang untuk masa akan datang, ketentraman melakukan pembayaran non tunai melalui smartphone yang sudah sesuai dengan syariat islam.

Kepercayaan Menurut Tjiptono dalam siregar (2019) adalah kemauan dari salah satu segi untuk memercayakan kemampuan, integritas, dan motivasi dari pihak lain untuk memenuhi kebutuhan dan kepentingan bersama. (Siregar Halomoan, 2019). Hermawan dan Paramita (2020) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa variabel kepercayaan mempengaruhi prefensi konsumen menggunakan e-wallet, kesimpulannya bahwa masyarakat terpengaruh untuk menggunakan e-wallet karena aman. Hal ini berkaitan dengan wawancara dengan masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04 RT.019 RW.08 para pemakai Layanan Syariah LinkAja merasa bahwa dalam operasionalnya sudah sesuai dengan prinsip syariah sehingga masyarakat dalam penggunaannya tidak khawatir tentang kesyariahnya. Karena Layanan Syariah LinkAja masih tergolong baru.

Pada penelitian ini, peneliti ingin melakukan penelitian pada masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat karena berdasarkan hasil survei pendahuluan yang dilakukan kepada beberapa masyarakat menyatakan bahwa hadirnya dompet digital berbasis syariah ditengah masyarakat memberikan dampak baik bagi literasi keuangan syariah masyarakat disekitar, lalu masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 tertarik untuk mengetahui lebih dalam lagi terkait dengan dompet digital syariah.

Berdasarkan deskripsi latar belakang permasalahan diatas, maka penulis tertarik akan melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kemanfaatan, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Syariah Layanan Syariah LinkAja (Studi Kasus Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat.”**

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut maka penulis mengidentifikasi masalah dalam penelitian ini yaitu :

Layanan Syariah LinkAja sebagai dompet digital pertama yang menerapkan prinsip berbasis syariah di Indonesia masih tergolong baru, namun peningkatan pengguna baik pengguna baru maupun pengguna migrasi dari LinkAja tergolong sudah banyak, maka dilihat variabel manakah yang memiliki pengaruh paling besar terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja.

C. Pembatasan Masalah

Setiap permasalahan yang ada hakikat kompleksnya, agar dalam melakukan penelitian permasalahannya tidak menyebar terlalu luas. Oleh karena itu peneliti membatasi penelitian ini hanya berfokus kepada: 1) Kemudahan penggunaan, 2) Kemanfaatan, 3) Kepercayaan. Lalu objek pada penelitian ini yaitu Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat yang pernah bertransaksi menggunakan Layanan Syariah LinkAja sebagai metode pembayaran digital.

D. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, identifikasi, dan batasan masalah diatas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat?
2. Bagaimana pengaruh kemanfaatan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat?
3. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat?
4. Bagaimana pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara bersama-sama terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat.

2. Mengetahui pengaruh kemanfaatan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat.
3. Mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat .
4. Mengetahui pengaruh kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan secara bersama-sama terhadap keputusan penggunaan Layanan Syariah LinkAja pada Masyarakat RT.003 RW.005, RT.011 RW.04, RT.019 RW.08 Kec. Palmerah Jakarta Barat.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Penelitian ini memberikan kesempatan kepada penulis untuk memanfaatkan semua ilmu yang didapat dalam perkuliahan dan menambah ilmu.

b. Bagi Praktisi

Diharapkan dari penelitian ini memberikan informasi bagi pihak pengelola perusahaan e-wallet yang operasionalnya belum menerapkan prinsip sesuai dengan syariat islam dan dapat menjadi acuan untuk meningkatkan kualitas pelayanan yang lebih optimal dan bisa diterima oleh masyarakat sesuai dengan syariat islam.

c. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini berisi tentang informasi mengenai e-wallet yang berbasis syariah diharapkan dapat menjadi referensi bagi para peneliti yang ingin

melakukan penelitian serupa terkait dompet elektronik syariah di kemudian hari.

F. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Untuk membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya, maka perlu dilakukan penelitian yang berkaitan dengan pertanyaan penelitian yang akan diajukan. Berikut adalah beberapa penelitian yang ada relevansinya yang dilakukan peneliti

Tabel 1.2
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti, Tahun Terbit, dan Tempat Penelitian	Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1	Nurya Dina Abrilia dan Tri Sudarwanto (2020), <i>Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN) Volume 8 No 3 Tahun 2020 ISSN 2337-6078</i> . Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya	Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi DANA Di Surabaya	Hasil dalam penelitiannya adalah bahwa kemudahan dan fitur layanan berpengaruh signifikan dan positif terhadap minat menggunakan e-wallet DANA di Surabaya dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif teknik <i>purposive sampling</i> dengan menggunakan 214 responden,	Penelitian ini sama-sama meneliti tentang e-wallet	Subjek dalam penelitian ini pengguna LinkAja Syariah dan objek dalam penelitian ini adalah Masyarakat Jakarta Barat?

2	Desak Made Febri Purnama Sari dan Ni Kadek Yodi Pradnyanika (2020), <i>Open Journal Systems Vol.14 No.12 Juli 2020 ISSN 1978-3787 (Cetak) ISSN 2615-3505 (Online)</i> Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Nasional Denpasar	<i>Perceived Ease of Use, Brand Trust,</i> dan Keamanan Terhadap Interest of Using Aplikasi E-Wallet LinkAja di Kota Denpasar	Hasil didalam penelitian ini menyatakan bahwa <i>perceived ease of use, Brand Trust,</i> dan Keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan Terhadap Interest of Using Aplikasi E-Wallet LinkAja di Kota Denpasar. Dengan menggunakan 80 responden melalui penyebaran kuesioner secara online dengan teknik pengumpulan data <i>purposive sampling.</i>	Penelitian ini sama-sama meneliti tentang e-wallet LinkAja	Penelitian ini tidak meneliti variabel keamanan dan subjek penelitian ini LinkAja Syariah dan objeknya adalah para Masyarakat Jakarta Barat?
3	Wiwik Widiyanti (2020), <i>Jurnal Akuntansi dan Keuangan Volume 7 No.1 April 2020 P-ISSN 2355-2700 E-ISSN 2550-0139.</i> Universitas Bina Sarana Informatika	Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, dan Promosi terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet OVO di Depok	Hasil penelitian menyatakan bahwa kemanfaatan, kemudahan penggunaan, dan promosi berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan e-wallet OVO dengan menggunakan 100 sampel responden dan	Penelitian ini sama-sama membahas tentang e-wallet dan meneliti variabel kemanfaatan, kemudahan penggunaan	Peneliti tidak meneliti variabel promosi dan subjek yang diteliti adalah E-wallet berbasis syariah yaitu LinkAja Syariah. Sedangkan subjek penelitian

			pengambilan sampel menggunakan teknik <i>convenience sampling</i> .		Wiwik Widiyanti adalah OVO Objek yang dilakukan peneliti adalah Masyarakat Jakarta Barat?
4	Dien Ilham Genady (2018), <i>Skripsi</i> . Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah	Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Promosi Uang Elektronik terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik di Masyarakat (Studi Kasus di Provinsi DKI Jakarta)	Hasil penelitian menunjukkan kemudahan, kemanfaatan, dan promosi berpengaruh signifikan terhadap keputusan penggunaan uang elektronik dengan menggunakan 100 sampel warga Jakarta pengguna uang elektronik dengan teknik pengambilan sampel <i>stratified sampling</i> .	Penelitian ini sama-sama meneliti variabel kemanfaatan	Peneliti tidak meneliti variabel promosi. Dan subjek yang diteliti adalah e-wallet syariah yaitu LinkAja Syariah
5	Azizah Khoirun Nisa (2018), <i>Skripsi</i> . Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung	Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan, kepercayaan, dan kemudahan penggunaan dalam perspektif islam berpengaruh terhadap minat	Penelitian ini sama-sama membahas variabel kepercayaan dan kemudahan penggunaan	Subjek dari penelitian ini adalah LinkAja Syariah. Sedangkan subjek penelitian azizah khoirun nisa adalah

		Ulang Secara Online dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus pada Nasabah Bank BNI Syariah KC Tanjungkara ng)	bertransaksi ulang secara online dengan menggunakan populasi nasabah Bank BNIS KC Tanjungkarang 865 orang dan teknik pengumpulan sampel menggunakan <i>accidental sampling</i>		pengguna e-banking
--	--	--	--	--	--------------------

G. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan skripsi adalah sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Berisikan Latar Belakang Masalah, Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah, Perumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Penelitian Terdahulu yang Relevan, dan Sistematika Penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini berisi landasan teori yang berkaitan dengan variabel penelitian yaitu dompet digital, dompet digital syariah, keputusan penggunaan e-wallet syariah Layanan Syariah LinkAja, kemudahan penggunaan, kemanfaatan, dan kepercayaan. Lalu Kerangka Berpikir dan Hipotesis.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisikan Ruang Lingkup Penelitian, Metode Pengumpulan Data, Metode Pengolahan Data, dan Metode Analisis Data.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Pada bab ini menerangkan hasil yang sudah dilakukan oleh peneliti dan menjelaskan temuan-temuan hasil olah data dan analisi yang berhubungan dengan pembahasan. Hasil penelitian juga menjelaskan tentang karakteristik responden, hasil uji menggunakan program SPSS, menjelaskan modal dan menganalisis berapa besarkah pengaruh variabel yang dipilih dalam penelitian

BAB V PENUTUP

Di dalam bab ini memuat kesimpulan dan saran. Kesimpulan adalah jawaban dari rumusan masalah dan memenuhi harapan tujuan dari penelitian. Saran yang dibahas pada bab ini adalah saran yang dihasilkan dari suatu penelitian, dari hasil masing-masing setiap kesimpulan diberikan saran. Dan dari saran pula bisa berguna untuk penelitian selanjutnya dari memerhatikan saran-saran tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditiya , L. (2020, September 27). *Terbaru! Inilah 5 Dompok Digital Terbaik di Indonesia*. Retrieved November 26, 2020, from [goodnewsfromindonesia.id:
https://www.goodnewsfromindonesia.id/2020/09/27/terbaru-inilah-dompok-digital-terbaik-di-indonesia](https://www.goodnewsfromindonesia.id/2020/09/27/terbaru-inilah-dompok-digital-terbaik-di-indonesia)
- Alistriwahyuni, N. (2019). Pengaruh Promosi Penjualan, Kemudahan Penggunaan, dan Fitur Layanan i-Saku Terhadap Keputusan Pembelian Pada Pengguna i-Saku di Indomaret (Studi Pada Pengguna i-Saku Indomaret Kecamatan Watulimo Trenggalek). *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 07(02), 473-478.
- Aprilia, L., & Wibowo, L. (2016). Pengaruh Faktor Individu dan Sosial Terhadap Keputusan Menggunakan. *Journal Of Business and Entrepreneurship Education*, 1(1), 201-212.
- Bailey, A., & et al. (2017). Mobile Payments Adoption by US Costumers: An Extended TAM. *International Journal of Retail & Distribution Management*, 45(6), 1-30.
- Banjamahor, D. (2019, Oktober 1). *Ini Bedanya LinkAja Syariah dengan Konvensional*. Retrieved Januari 11, 2021, from [cnbcindonesia.com:
https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20191001144425-29-103553/ini-bedanya-linkaja-syariah-dengan-konvensional](https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20191001144425-29-103553/ini-bedanya-linkaja-syariah-dengan-konvensional)
- Budiarta, K., Ginting Ovinus, S., & Simarmata, J. (2020). *Ekonomi dan Bisnis Digital*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Chauhan, S. (2015). Acceptance Of Mobile Money By Poor Citizens of India: Integrating Trust Into The Technology Acceptance Model. *Emerald Insight*, 17(3), 58-68.
- Dewi, N., & Warmika, I. (2016). Peran Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Manfaat, dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Menggunakan Mobile Commerce di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(4), 2606-2636.
- Faradila, S., & Soesanto, H. (2016). Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan dan Persepsi Manfaat Terhadap Minat Beli Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Pengunjung Toko

- Online Berrybenka.com di Kalangan Mahasiswa Universitas Diponegoro).
Diponegoro Journal Of Management, 5(3), 1-12.
- Ferdinand , A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen Pedoman Penelitian Untuk Skripsi Tesis dan Disertasi Ilmu Manajemen* (5 ed.). Diponegoro: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Frida, C. (2020). *EKONOMI SYARIAH: Pengantar Ekonomi Islam*. Garudhawaca.
- Genady, D. (2018). Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Promosi Uang Elektronik Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik di Masyarakat (Studi Kasus di DKI Jakarta). *Skripsi*, 1-151.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Diponegoro: Badan Penerbit - UNDIP.
- Ilyas, R. (2016). KONSEP UANG DALAM PERSPETIF EKONOMI ISLAM. *Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, 4(1), 35-57.
- Jundiani. (2017). *PENGATURAN HUKUM PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA* (II ed.). Malang: UIN - Malang Press.
- Kademaunga, C., & Phiri, J. (2019, September 24). Factors Affecting Successful Implementation of Electronic Procurement in Government Institutions Based on the Technology Acceptance Model. *Open Journal of Business and Management*, 7, 1705-1714.
- Kominfo. (2020, Agustus 11). *Dukung Fintech Syariah Tingkatkan Angka Literasi Ekonomi dan Keuangan Syariah di Indonesia*. Retrieved Februari 4, 2021, from kominfo.go.id:
<https://www.kominfo.go.id/content/detail/28482/dukung-fintech-syariah-tingkatkan-angka-literasi-ekonomi-dan-keuangan-syariah-di-indonesia/0/berita>
- Kusnandar Budy, V. (2019, Mei 16). *Pengguna Internet di Indonesia Bertambah 28 Juta*. Retrieved November 11, 2020, from databoks.katadata.co.id:
<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/05/16/pengguna-internet-di-indonesia-2018-bertambah-28-juta>
- Kusuma, A., & Syahputra. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Persepsi Manfaat Terhadap Sikap Penggunaan E-Wallet di Kota Bandung 2020. *Journal of Applied Business Administration (JABA)*, 108-114.

- Laksana Bawa, G., Astuti Siti, E., & Dewantara Yudhi, R. (2015). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 26(2), 1-8.
- Lee Yee, S., Talib, A., & Gunardi, A. (2018). Financial Technologies: A Note On Mobile Payment. *Jurnal Keuangan dan Perbankan University Of Merdeka Malang*, 22(1), 51-62.
- Mahanani, E., & Sari, B. (2019). Pengaruh Perceived Ease of Use, Word of Mouth, dan Service Quality Terhadap Keputusan Penggunaan GRAB Pada Mahasiswa/I FEB UPI-Y.A.I. *IKRAITH-HUMANIORA*, 3(1), 9-17.
- Muhyiddin, N., & et al. (2017). *Metodologi Penelitian Ekonomi & Sosial Teori, Konsep, dan Rencana Proposal*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nuha, U., & et al. (2020). PERLUKAH E-WALLET BERBASIS SYARIAH? *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 4(1), 59-68.
- Nurrahman, A., & Hartoyo, A. (2019, Desember 11). *Literasi dan Edukasi Keuangan Syariah Akan di Dorong dengan Implementasi MEKSI*. Retrieved Februari 4, 2021, from knks.go.id: <https://knks.go.id/berita/205/literasi-dan-edukasi-keuangan-syariah-akan-di-dorong-dengan-implementasi-meksi?category=1>
- Nurrohyani, R., & Sihaloho Dariatno, E. (2020). Pengaruh Promosi Cashback pada OVO dan GOPAY Terhadap Perilaku Konsumen Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Padjadjaran. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan*, 20(1), 12-25.
- Oentario, Y., & et al. (2017). Pengaruh Usefulness, Ease of Use, Risk Terhadap Intention to Buy Online patisserie Melalui Consumer Attitude Berbasis Media Sosial di Surabaya. *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 11(1), 26-31.
- Phonthanakitithaworn, C., & Fong, C. (2016). An Investigation of Mobile Payment (M-Payment) Services in Thailand'. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 8(1), 1-33.
- Pratama, A., & Suputra, I. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Minat Menggunakan Uang Elektronik. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 27(2), 927-953.

- Pratiwi, D., & Dewi, C. (2018). Faktor-Faktor (Benefits, Trust, Self-Efficacy, Easy of Use, Security) yang Mempengaruhi Persepsi Konsumen pada E-Money di Indonesia (Studi pada Pengguna E-Money Mandiri, BCA, BNI, BRI) . *Jurnal Sekretaris & Administrasi Bisnis*, II(2), 24-37.
- Pratiwi, M., & et al. (2017). Analisis Pengaruh Technology Readiness Terhadap Minat Menggunakan TCash di Kota Semarang. *Jurnal Bisnis Strategi*, 26(1), 76-88.
- Puspaningtyas, L. (2020, Agustus 25). *LinkAja Syariah Sukses Gaet Pegguna Baru*. Retrieved November 25, 2020, from [republika.co.id: https://republika.co.id/berita/qfmmnl349/linkaja-syariah-sukses-gaet-pengguna-baru](https://republika.co.id/berita/qfmmnl349/linkaja-syariah-sukses-gaet-pengguna-baru)
- Ramadhan, F. (2020). SISTEM AKUNTANSI PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN PADA PT. BANK PERMATA SYARIAH PEKANBARU. *Skripsi*, 1-37.
- Sahroni, O. (2020). *FIKIH MUAMALAH KONTEMPORER* (Jilid 3 ed.). Jakarta: Republika Penerbit.
- Sari, A., & Yasa, N. (2020). *Kepercayaan Pelanggan Di Antara Hubungan Citra Perusahaan Dan Kewajaran Harga Dengan Loyalitas Pelanggan MAPELMALL.com*. Jawa Tengah: Penerbit Lakeisha.
- Setiawan, H., & et al. (2016). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, dan Kepercayaan Terhadap Kepuasan Nasabah dan Loyalitas Nasabah dengan Kepuasan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Nasabah Koperasi Rejo Agung Sukses Cabang Ngaliyan). *Journal Of Management*, 2(2), 1-17.
- Setiawan, S. (2017, November 22). *Ekonomi Syariah Berkembang, Pangsa Perbankan Syariah Melonjak*. Retrieved Desember 12, 2020, from [ekonomi.kompas.com: https://ekonomi.kompas.com/read/2017/11/22/161801026/ekonomi-syariah-berkembang-pangsa-perbankan-syariah-melonjak](https://ekonomi.kompas.com/read/2017/11/22/161801026/ekonomi-syariah-berkembang-pangsa-perbankan-syariah-melonjak)
- Setyarko, Y. (2016). Analisis Persepsi Harga, Promosi, Kualitas Pelayanan, dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Keputusan Penggunaan Pembelian Produk Secara Online. *Jurnal Ekonomika dan Manajemen*, 5(2), 128-147.
- Siregar Halomoan, A. (2019). Pengaruh Trust dan Satisfaction terhadap Costumer Loyalty di Era E-Commerce Pada Toko Cheire Amore. *Jurnal Ilmiah Smart*, III(1), 1-10.

- Sobana, D. (2018). *Manajemen Keuangan Syariah* (Cet. 1 ed.). Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Sugara, A., & Dewantara, R. (2017). Analisis Kepercayaan dan Kepuasan Terhadap Penggunaan Sistem Transaksi Jual Beli Online (Studi Pada Konsumen "Z"). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 52(1), 8-15.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (2nd ed.). Bandung: ALFABETA.
- Thoifah, I. (2015). *Statistika Pendidikan dan Metode Penelitian Kuantitatif* (1st ed.). Malang: Madani.
- Tumbel, A. (2016). Pengaruh Kepercayaan dan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Pada PT. Bank BTPN Mitra Usaha Rakyat Cabang Amurang Kabupaten Minahasa Selatan. *Jurnal LPPM Bidang EkoSosBudKum*, 3(1), 64-79.
- WartaEkonomi. (2019, September 16). *Indonesia Akan Punya Dompot Digital Syariah Pertama*. Retrieved Desember 3, 2020, from wartaekonomi.co.id: <https://www.wartaekonomi.co.id/read246875/indonesia-akan-punya-dompot-digital-syariah-pertama.html>
- Widiyanti, W. (2020). Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan Penggunaan, dan Promosi Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet OVO di Depok. *Moneter: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7(1), 54-63.
- Wong, D. (2017). Pengaruh Ability, Benevolence, dan Integrity Terhadap Trust, Serta Implikasinya Terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce: Studi Kasus Pada Pelanggan E-Commerce di UBM. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis (JRMB)*, 2(2), 155-168.
- Yogananda, A., & Dirgantara, I. (2017). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Untuk Menggunakan Instrumen Uang Elektronik. *Diponegoro Journal Of Management*, 6(4), 1-7.
- Yusuf, M. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, & Penelitian Gabungan* (1st ed.). Jakarta: KENCANA.