

**DETERMINAN PENGETAHUAN, MINAT, DAN
MANFAAT MENGGUNAKAN APLIKASI DANA
DALAM KEPUTUSAN BERTRANSAKSI
(STUDI PADA MASYARAKAT DI KOTA BANDAR LAMPUNG)**

SKRIPSI

**KIKI UNTARI
NPM : 1951020347**



Progam Studi Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H / 2023 M**

**DETERMINAN PENGETAHUAN, MINAT, DAN
MANFAAT MENGGUNAKAN APLIKASI DANA
DALAM KEPUTUSAN BERTRANSAKSI
(STUDI PADA MASYARAKAT DI KOTA BANDAR LAMPUNG)**

Skripsi

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-
syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1 Dalam
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh

Kiki Untari

NPM : 1951020347

Pembimbing I : Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy

Pembimbing II : Okta Supriyaningsih , S.E., M.E.Sy

Progam Studi Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H / 2023 M**

ABSTRAK

Financial Technology (Fintech) semakin berkembang dan mengalami peningkatan yang cepat dan mampu mengubah sektor bisnis keuangan. *Financial Technology* memberikan dampak yang positif terhadap sektor bisnis keuangan agar menjadi lebih efisien dan kompetitif. Bisnis keuangan memanfaatkan *Financial Technology* untuk memberikan preferensi layanan digital yang aman dan mudah. Aplikasi DANA merupakan aplikasi yang banyak memberi kemudahan dalam bertransaksi secara digital. Aplikasi pembayaran yang dapat mempermudah transaksi adalah aplikasi DANA, selain memberikan layanan *mobile payment* sebagai *e-wallet* yang mempermudah penggunaannya untuk melakukan transaksi keuangan di berbagai sektor bisnis yang telah bekerja sama dengan Aplikasi DANA

Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif dengan *descriptive correlation*, yang memiliki tujuan pengungkapan korelasi antara variabel independen dan variabel dependen pada objek penelitian diukur dan dikumpulkan secara *simultan* (bersama sama). Metodologi penulisan ini menggunakan penelitian kepustakaan. Survey kepada sekumpulan objek yang cukup banyak namun hanya diambil beberapa dari populasi. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan penyebaran kuesioner melalui *platform google document* yang berisi pertanyaan-pertanyaan guna menjawab persoalan untuk tujuan penyelesaian suatu penelitian. Pengukuran variabel pada penelitian ini menggunakan skala Likert.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel Pengetahuan, secara parsial tidak berpengaruh serta variabel Minat, dan Manfaat secara parsial berpengaruh positif terhadap transaksi Menggunakan Aplikasi DANA. Kemudian, secara simultan variabel pengetahuan, minat, manfaat berpengaruh positif terhadap penggunaan Aplikasi

Kata Kunci : *Financial Technology*, Aplikasi DANA, Pengetahuan, Minat, Manfaat

ABSTRACT

Financial Technology (Fintech) is increasingly developing and experiencing rapid improvements and is able to change the financial business sector. Financial Technology has a positive impact on the financial business sector to make it more efficient and competitive. Financial businesses utilize Financial Technology to provide safe and easy digital service preferences. The DANA application is an application that makes digital transactions easier. A payment application that can make transactions easier is the DANA application, apart from providing mobile payment services as an e-wallet which makes it easier for users to carry out financial transactions in various business sectors that have collaborated with the DANA Application

This research is a type of quantitative research with descriptive correlation, which aims to reveal the correlation between the independent variable and the dependent variable on the research object, measured and collected simultaneously (together). This writing methodology uses library research. A survey of a fairly large set of objects but only taken from a few of the population. The data collection technique was carried out by distributing questionnaires via the Google Document platform which contained questions to answer problems for the purpose of completing research. Variable measurement in this study uses a Likert scale.

The results of this research show that the Knowledge variable partially has no effect and the Interest and Benefits variables partially have a positive effect on transactions using the DANA Application. Then, simultaneously the variables knowledge, interest, benefits have a positive effect on application use

Keywords: *Financial Technology, DANA Application, Knowledge, Interest, Benefits*

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Kiki Untari
NPM : 1951020347
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Determinan Menggunakan Aplikasi DANA dalam Keputusan Bertransaksi (Studi Kasus Masyarakat di Bandar Lampung)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, Juli 2023
Penyusun



Kiki Untari
NPM : 1951020347



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung. 35131. Telp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **Determinan Pengetahuan, Minat, Dan Manfaat Menggunakan Aplikasi DANA Dalam Keputusan Bertransaksi (Studi Pada Masyarakat Di Kota Bandar Lampung)**
Nama : **Kiki Untari**
NPM : **1951020347**
Program Studi : **Perbankan Syariah**
Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Erike Alderaeni, M.E.Sy
NIP. 1982080920111012009

Okta Supriyaningsih, M.E.Sy
NIP. 198501122019032013

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Any Eliza, S.E., M.Ak
NIP. 198308152006042004



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Letkol Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung. 35131. Telp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Determinan Pengetahuan, Minat, Dan Manfaat Menggunakan Aplikasi DANA Dalam Keputusan Bertransaksi (Studi Pada Masyarakat Di Kota Bandar Lampung)**” disusun oleh Kiki Untari NPM 1951020347 Program Studi Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal: Senin, 02 Oktober 2023.

TIM PENGUJI

Ketua Sidang : **Dr. Ali Abdul Wakhid, S.Ag.,M.Si** (.....)

Sekretaris : **Andueriganta Fadhlihi, M.A** (.....)

Penguji I : **Dimas Pratomo, M.E** (.....)

Penguji II : **Dr. Erike Anggraeni, M.E.,Sy** (.....)

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Prof. Dr. Tulu Suryanto, MM., Akt., C.A
NIP. 197009262008011008

MOTTO

قُلْ أَنْظِرُوا مَاذَا فِي السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ وَمَا تُغْنِي الْآيَاتُ وَالنُّذُرُ عَنْ قَوْمٍ لَا يُؤْمِنُونَ

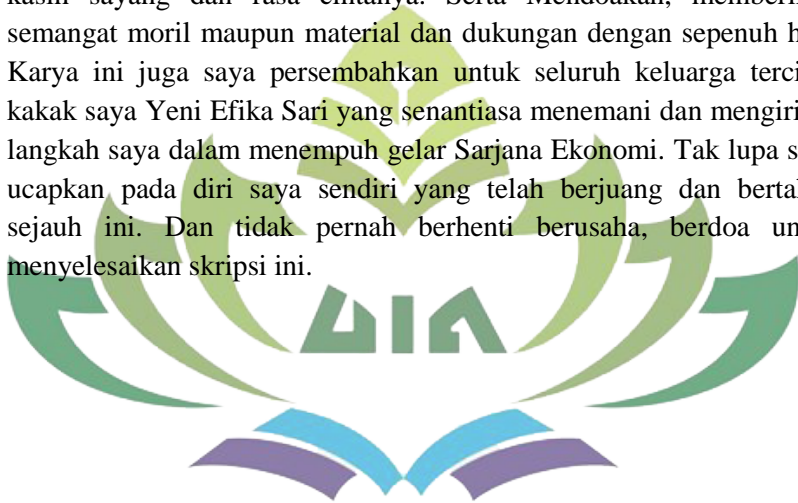
Artinya : Katakanlah, “Perhatikanlah apa yang ada di langit dan di bumi!” Tidaklah bermanfaat tanda-tanda (kebesaran Allah) dan rasul-rasul yang memberi peringatan bagi orang yang tidak beriman.



PERSEMBAHAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah rabbil'Alamin, karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini. Karya ini saya persembahkan sebagai tanda bukti sayang dan cinta saya kepada kedua Orang Tua tercinta, Bapak Selamat dan teristimewah Ibu Misilah yang telah Melahirkan, Merawat, serta Membimbing, dan Melindungi dengan penuh rasa tulus dan keikhlasan, Mencerahkan kasih sayang dan rasa cintanya. Serta Mendoakan, memberikan semangat moril maupun material dan dukungan dengan sepenuh hati. Karya ini juga saya persembahkan untuk seluruh keluarga tercinta kakak saya Yeni Efika Sari yang senantiasa menemani dan mengiringi langkah saya dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi. Tak lupa saya ucapkan pada diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan sejauh ini. Dan tidak pernah berhenti berusaha, berdoa untuk menyelesaikan skripsi ini.



RIWAYAT HIDUP

Nama Kiki Untari, dilahirkan di Madang Suku II Oku Timur Sumatera Selatan, pada tanggal 23 Januari 2001. Anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Selamat dan Ibu Misilah. Pendidikan dimulai dari Sekolah Dasar Negeri (SDN) 04 Jatimulya II Madang Suku II Oku Timur, Madrasah Tsanawiyah (MTS) Nurul A'la Madang Suku II Oku Timur, Madrasah Aliyah (MA) Nurul A'la Madang Suku II Oku Timur. Pada Tahun 2019 Penulis terdaftar sebagai Mahasiswi UIN Raden Intan Lampung Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam dan Alhamdulillah selesai pada tahun 2023.

Bandar Lampung, 15 Juli 2023

Penulis

Kiki Untari

NPM : 1951020347



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah, dengan mengucapkan Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Determinan Menggunakan Aplikasi DANA Dalam Keputusan Bertransaksi Studi Kasus Masyarakat Di Bandar Lampung”** penulisan skripsi dibuat sebagai syarat kelulusan program Sarjana Ekonomi dari program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, banyaknya hambatan, tantangan, kesulitan yang penulis hadapi, tetapi dengan dorongan beberapa pihak penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini, izinkanlah penulis menyampaikan ucapan Terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Wan Jamaludin, Z.M.,Ag.,Ph.D Selaku Rektor UIN Raden Intan Lampung
2. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt.,CA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Any Eliza, M.AK Selaku ketua Prodi Perbankan Syariah
4. Ibu Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy Selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing serta memberikan arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
5. Ibu Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy Selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga,dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu dan pengetahuan yang telah diberikan
6. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah membantu selama perkuliahan
7. Teristimewah Keluarga Besar Penulis Orang Tua Tercinta, Ibu Misilah dan Bapak Selamat yang memberikan kasih sayang, doa yang tulus tiada henti dukungan moral maupun materi dari kecil hingga saat ini. Serta kakak Yeni Efika Sari yang senantiasa memberikan semangat serta dukungan. Sehingga skripsi ini dapat di selesaikan dengan tepat waktu
8. Kepada Adi Kuswara yang telah berkontribusi sejak awal penulisan skripsi ini. Terimakasih telah meluangkan waktu,

tenaga, pikiran, maupun moril kepada saya. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya menempuh perkuliahan ini

9. Teruntuk sahabat saya Reza Ainur Rizqi, Wiwin Saputri, Desmarya yang telah menemani, memberikan bantuan dengan ikhlas direpotkan dalam segala hal. Semoga kedepannya kita diberikan segala kemudahan untuk mencapai segala sesuatu yang kita inginkan
10. Teruntuk teman saya, Novyta Sari Susiana Efendi dan Lu'lu Atunnisah yang telah ikut serta membantu dalam penyusunan skripsi
11. Teruntuk teman teman kelas E Perbankan Syariah Angkatan 2019. Teman seperjuangan dalam menyelesaikan pendidikan S1
12. Almamater Tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung terimakasih telah menjadi wadah yang baik bagi setiap mahasiswanya dalam menuntut ilmu dan menyelesaikan pendidikan
13. Teruntuk paw kucingku sayang terima kasih telah menemani penulis ketika mengerjakan skripsi
14. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri Terima kasih sudah kuat hebat melewati lika liku kehidupan hingga sekarang, mari bekerja sama untuk berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik kedepannya

Akhir kata penulis dapat menyadari tanpa ridho dan pertolongan dari Allah SWT, serta motivasi, dukungan dari semua pihak yang telah memberikan bantuan skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Penulis mengucapkan banyak terima kasih dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan. *Aamiin Yarabbal'alamin.*

Wassalamalaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bandar Lampung, 15 Juli 2023

Penulis

Kiki Untari

NPM : 1951020347

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	iii
SURAT PERNYATAAN	v
PERSETUJUAN	vi
PENGESAHAN	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGHANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu	12
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. Grand Theory UTAUT 2.....	21
B. Finansial Technology Syariah.....	22
C. Fintech Syariah Prespektif Hukum Islam.....	25
D. Konsep Uang Digital.....	28
E. Determinan Transaksi Aplikasi DANA.....	30
F. Perilaku Konsumen	38
G. Transaksi.....	42
H. Aplikasi Dana.....	47
I. Kerangka Berfikir Dan Pengajuan Hipotesis	54
J. Hipotesis.....	55

BAB III METODE PENELITIAN.....	59
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	59
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	59
C. Populasi, Sampel, dan Metode Pengumpulan Data.....	60
D. Definisi Variable Operasional.....	62
E. Instrument Penelitian.....	65
F. Teknik Analisis Data.....	65
1. Uji Regresi Linear Berganda.....	65
2. Pengujian Hipotesis.....	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Gambaran Objek Penelitian	69
B. Deskriptif Data.....	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	101



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pengguna Internet di Indonesia.....	5
Gambar 1.2 Jumlah Metode Pembayaran.....	6
Gambar 1.3 Penggunaan E-Wallet.....	8
Gambar 2.1 Proyeksi Transaksi Uang Elektronik Tahun 2021.....	46
Gambar 2.2 Logo Aplikasi DANA.....	50
Gambar 2.3 Transaksi Transfer dan Pembayaran <i>Virtual Account Shopeepay</i> , token listrik dan pulsa Melalui DANA	54
Gambar 2.4 Kerangka Teoritik.....	55



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pengguna Aplikasi DANA di Indonesia.....	7
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 2.1 Hasil Perbandingan Dompot Digital OVO dan DANA	50
Tabel 2.2 Jumlah Pengguna DANA	51
Tabel 2.3 Jumlah Transaksi Digital Wallet	54
Tabel 3.1 Variabel Operasional.....	64
Tabel 4.1 Ringkasan Penyebaran dan Pengambilan Kuesioner	73
Tabel 4.2 Identifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	78
Tabel 4.3 Identifikasi Responden Berdasarkan Pekerjaan	78
Tabel 4.4 Identifikasi Responden Berdasarkan Kesediaan.....	79
Tabel 4.5 Hasil Uji Validasi Pengetahuan Transaksi Menggunakan Aplikasi DANA.....	80
Tabel 4.6 Hasil Uji Validasi Minat Transaksi Menggunakan Aplikasi DANA	81
Tabel 4.7 Hasil Uji Validasi Manfaat Transaksi Menggunakan Aplikasi DANA.....	81
Tabel 4.8 Hasil Uji Validasi Aplikasi DANA.....	82
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	83
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	85
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	87
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik t	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik f.....	89
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	90

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebelum penulis memaparkan pembahasan lebih lanjut, maka diperlukan adanya penegasan terkait judul terlebih dahulu mengenai istilah dalam penelitian ini untuk menghindari kesalahpahaman dalam menggunakan beberapa istilah yang dipakai. Dengan ini diharapkan bias memperoleh gambaran yang jelas dari makna yang dimaksud dalam proposal penelitian yang berjudul **“Determinan Pengetahuan, Minat, Dan Manfaat Menggunakan Aplikasi Dana Dalam Keputusan Bertransaksi (Studi Pada Masyarakat Di Kota Bandar Lampung).**

Adapun istilah-istilah yang perlu diuraikan adalah sebagai berikut:

1. **Determinan** adalah satu faktor yang tegas menentukan atau final sifatnya dalam satu relasi sebab akibat, determinan sifatnya bisa organistik yang dimana merupakan sebuah faktor penyebab yang muncul dari dalam organisme atau dari dalam individu itu sendiri. Bisa juga bersifat lingkungan (*environmental*) dan juga bersifat situasional berperan sebagai suatu kondisi pendahuluan bagi terbentuknya tingkah laku.¹
2. **Pengetahuan** adalah hasil dari tahu dan terjadi setelah orang melakukan pengindraan terhadap suatu objek tertentu . pengindraan terjadi melalui panca indra penglihatan, pendengaran, penciuman, rasa, dan raba.²
3. **Minat** adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hala tau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Minat yang besar terhadap sesuatu merupakan modal yang besar untuk mencapai atau memperoleh tujuan atau benda yang diminati.³
4. **Manfaat** adalah guna, faedah, laba, atau untung. Manfaat di peroleh akan menyebabkan perubahan terhadap suatu fungsi tertentu dalam suatu pranata. Manfaat didefinisikan sebagai

¹ Sulaiman Saat, “Faktor-Faktor Deteminan Dalam Pendidikan (Studi Tentang Makna Dan Kedudukannya Dalam Pendidikan),” *Jurnal Ta’dib* 8, no. 2 (2015): 1–17, ejournal.iainkendari.ac.id/al-tadib/article/view/407.

²Soekidjo Notoatmodjo. *Pendidikan dan Pengetahuan*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2018), 53.

³Edy Syahputra. *Snowball Throwing Tingkatan Minat dan Hasil Belajar* (Sukabui : Haura Publishing, 2020), 88.

tingkatan dimana seseorang percaya bahwa pengguna suatu teknologi tertentu akan meningkatkan prestasi orang tersebut.⁴

5. **Menggunakan** diartikan sebagai proses melakukan sesuatu atau sebuah tindakan yang dilakukan untuk mendapatkan informasi dan manfaat dalam suatu kegiatan yang ada didalamnya, yang dapat membantu mempermudah dan menegaskan suatu penjelasan dalam penggalan kalimat.⁵
6. **Aplikasi Dana** merupakan infrastruktur pembayaran digital, serta transaksi tanpa uang tunai dan tanpa kartu baik *online* maupun *offline* yang dapat diselesaikan dengan cepat, nyaman, dan aman.⁶
7. **Bertransaksi** merupakan kegiatan-kegiatan yang menyangkut hubungan antar manusia yang meliputi aspek politik, ekonomi, dan sosial. Kegiatan muamalah yang menyangkut aspek ekonomi meliputi kegiatan untuk meningkatkan kesejahteraan dan kualitas hidup.⁷
8. **Studi kasus** merupakan sebuah proses interaksi dimana proses penyelidikan atau pemeriksaan yang dilakukan secara mendalam, terstruktur, dan melalui tahap tahap pengamatan yang detail dalam suatu peristiwa tertentu atau kasus yang sedang terjadi yang dapat diperoleh dalam metode metode penelitian formal.⁸

B. Latar Belakang Masalah

Gaya hidup masyarakat dizaman modern sangat dipengaruhi oleh perkembangan teknologi, salah satunya dalam hal pembayaran. Sistem pembayaran yang awalnya hanya menggunakan uang tunai sebagai alat pembayaran, sekarang berkembang menjadi pembayaran elektronik. Pengembangan sistem pembayaran tersebut mengikuti perkembangan teknologi, hal tersebut menjadi salah satu peluang bagi perbankan untuk menerapkan sistem pembayaran elektronik. Bank Indonesia

⁴Mbambang, *Konsep Dasar Teknologi Informasi*. (Jakarta:CV Rajagrafindo, 2020), 45.

⁵ Adi Firman Ramadhan, Andrian Budi Prasetyo, and Lala Irviana, "Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-Money," *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis* 13 (2016): 1–15, <https://ejournal.unisnu.ac.id/JDEB/article/view/470/833>.

⁶ Marcos Moshinsky, "Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan E-Wallet Aplikasi Dana," *Nucl. Phys.* 13, no. 1 (1959): 104–16.

⁷ Nur Kholis and Amir Mu'allim, *Transaksi Dalam Ekonomi Islam*, 2018.

⁸ UU No 20 Tahun 2003 " Tentang Sisdiknas Pasal 1 Ayat 20".

merupakan Lembaga negara yang memiliki otoritas mengatur system pembayaran di Indonesia telah membuat desain besar dalam meningkatkan jumlah penggunaan pembayaran non tunai *Toward a Less Cash Society* (LCS). Sistem pembayaran uang tunai mulai tergantikan oleh system pembayaran elektronik. Dengan tujuan negara dapat menghemat biaya pencetakan uang tunai dan menghemat biaya transaksi, maka digerakkan perubahan dari transaksi tunai menuju transaksi elektronik.⁹

Transformasi *digital* merupakan konsekuensi dari era disrupsi (industri 4.0), sehingga menjadi perubahan model bisnis, serta merombak ekosistem bisnis yang sudah ada menjadi ekosistem baru yang lebih inovatif, kompleks dan dinamis.¹⁰

Transformasi *digital* menyebabkan organisasi menjadi lebih efektif dan efisien, namun membutuhkan tenaga dan biaya yang signifikan. Disisi lain, teknologi digital mengurangi perbankan tradisional yang masih menggunakan transaksi secara manual. Hal ini mengakibatkan pemotongan prosedur kerja serta pengurangan tenaga kerja. Transformasi digital merupakan sebuah fenomena yang tidak dapat dihindari dan menjadi sesuatu yang penting dikehidupan kita sehari hari, saat ini beragam penggunaan teknologi bertransformasi dari proses manual menjadi digital, semua bidang dalam hidup kita khususnya penggunaan jasa baik dalam aktivitas jual beli/perdagangan, pemesanan alat transportasi dan hotel maupun aktivitas perbankan/jasa keuangan mulai berubah dan memerlukan layanan yang lebih cepat melalui *platform digital*. Teknologi informasi yang mudah ini kini telah dimanfaatkan untuk memenuhi kebutuhan manusia, salah satunya adalah informasi pada urusan perbelanjaan atau pemenuhan kebutuhan melalui internet. Orang-orang dalam memenuhi kebutuhannya, sekarang bias didapatkan melalui belanja *online*. Konsumen biasa dengan mudah mencari dan memilih barang yang dibutuhkan melalui aplikasi belanja *online* dan tidak perlu mengunjungi sebuah toko atau pusat perbelanjaan sehingga dapat menghemat waktu dan energi. Namun

⁹ Muhammad Fadlillah Fauzukhaq, Luthfan Darma Prasetia, and Akhmad Akbar, "Perputaran Uang Di Indonesia: Peran Uang Elektronik, Volume Transaksi Elektronik Dan Jumlah Mesin Edc," *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan* 1, no. 2 (2019): 79–88, <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i2.92>.

¹⁰ Kristophorus Hadiono, Hari Murti, and Rina Candra Nur Santi, "Artikel Transformasi Digital," *Proceeding SENDIU*, no. July (2021): 573–78.

dalam belanja *online* terdapat beberapa resiko yang harus diperhatikan, seperti resiko barang yang dipajang ditoko *online* bias saja spesifikasinya berbeda denan barang yang dikirimkan, kemudian resiko mengalami penipuan dalam berbelanja jikankurang teliti dalam memilih toko yang memiliki ulasan/reputasi yang kurang baik. Maka dari itu, sebgai konsumen harus pintar dalam memilih toko *online* ysang memang sudah memiliki reputasi yang baik agar terhindar dari penipuan.¹¹

Yusuf Al Qardhawi menulis buku tentang tujuh kaidah utama fiqh muamalah (Qawa'id Fiqhiyyah). Qawa'id Fiqhiyyah adalah alat untuk membantu para fakih untuk memahami masalah masalah fiqh baik yang berkaitan dengan masalah juz'iyah maupun Al-ashbah wa an nadhair (serupa) kaidah tersebut sangat banyak tetapi yang paling pokok adalah: hokum dasar dalam muamalah adalah diperbolehkan patokan yang menjadi pegangan adalah maksud dan substansi, bukan redaksi maupun penamaannya diharamkan memakan harta orang lain dengan cara bathil/tidak benar, tidak boleh merugikan diri sendiri maupun orang lain, memperingan dan mempermudah bukan memperberat dan mempersulit, memperhatikan keterpaksaan dan kebutuhan dan memperhatikan tradisi masyarakat yang tidak menyalahi syariat. Fathurrahman Djamil, pakar ekonomi islam dari Uin Syarif Hidayatullah Jakarta berpendapat, ada beberapa asas hukum ekonomi islam yang akan memberi dukungan perkembangan ekonomi islam, yaitu tentang meniadakan kesulitan dan tidak memberatkan terdapat pada Al-qur'an Surat Al-Baqarah Ayat 286.

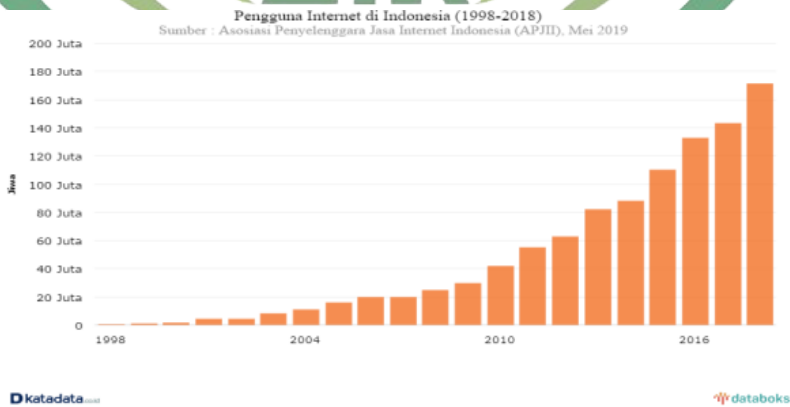
لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۗ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ ۗ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا ۗ رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا ۗ رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ ۗ وَاعْفُ عَنَّا وَارْحَمْنَا ۗ أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ □

Artinya : “Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya. (Mereka berdoa), “Ya Tuhan

¹¹ Eni Noviarni, “Jurnal Al-Iqtishad, Edisi : 10 Vol. i Tahun 2014,” *Analisis Adopsi Layanan Internet Banking Oleh Nasabah Perbankan Di Pekanbaru I*, no. JURNAL AL-IQTISHAD (2014): 27–40.

kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami melakukan kesalahan. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebani kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya. Maafkanlah kami, ampunilah kami, dan rahmatilah kami. Engkaulah pelindung kami, maka tolonglah kami menghadapi orang-orang kafir.”

Perkembangan teknologi pada era ini selalu mengalami kemajuan yang pesat. Teknologi berbasis *internet* yang selalu digunakan oleh masyarakat. *Internet* adalah *server* yang sering digunakan dan paling efisien dalam penggunaan sistem informasi. Salah satunya di Indonesia, *internet* sudah banyak diketahui dan selalu digunakan oleh masyarakat dari berbagai kalangan. Kemajuan *internet* di Indonesia selalu meningkat setiap tahunnya dengan jumlah yang besar. Tingginya jumlah penggunaan *internet* yang digunakan di *smartphone* dengan menggunakan sistem *Android* dan *iOS* mereka. Dari teknologi informasi yang menyebabkan adanya aplikasi yang berbasis *internet*. Asosiasi Penyelenggara Jasa *Internet* Indonesia (APJII) mengatakan penggunaan *internet* tahun 2018 dengan banyak penggunanya mencapai 170 juta.

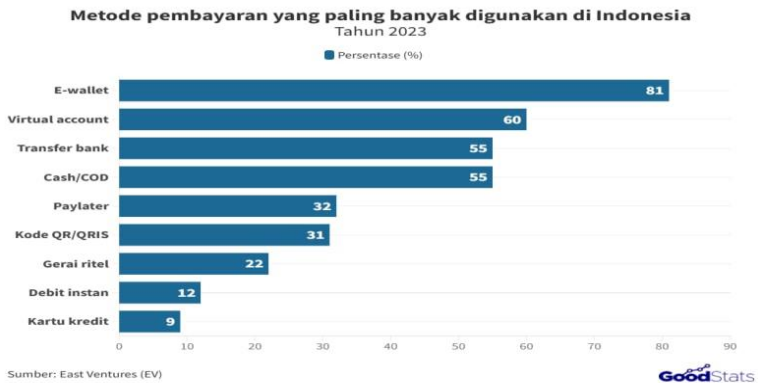


Gambar 1.1 Data Pengguna *Internet* di Indonesia
(sumber <https://databoks.katadata.co.id>)

Berdasarkan dari gambar 1 untuk laporan APJII tahun 2018, masyarakat tidak luput dari kegiatan komunikasi yang berbasis *internet*. Penggunaan *internet* senantiasa terjadi kenaikan dari

tahun ke tahunnya. Meningkatnya pengguna internet tahun 2018 dengan presentasi penggunaan mencapai 170 juta orang. Dengan meningkatnya penggunaan internet di Indonesia, terdapat beberapa kegiatan bisnis untuk memanfaatkan media elektronik.

Berikut adalah data jumlah metode pembayaran yang paling banyak digunakan di Indonesia:



Gambar 1.2
Jumlah Metode Pembayaran yang digunakan di Indonesia
(sumber <https://goodstats.id>)

Gambar di atas menjelaskan bahwa jumlah metode pembayaran yang digunakan di Indonesia paling banyak yaitu E-Wallet dengan total keseluruhan sebesar 81%. *E-Wallet* yang sudah berkembang di Indonesia, yang dikenal sebagai *Electronic Wallet* atau dikenal sebagai *E-Wallet*. *E-Wallet* merupakan aplikasi atau layanan dompet elektronik yang berfungsi untuk transaksi antar pengguna agar lebih mudah diakses oleh masyarakat. Transaksi yang bisa dilakukan oleh *E-Wallet* seperti mengirim uang ke teman atau orang sekitar, membayar barang dan jasa dengan membatasi jumlah uang yang terdapat pada aplikasi. Teknologi yang semakin canggih dan semakin mudah diakses oleh masyarakat untuk bertransaksi pembayaran *online* maupun *offline*.¹²

Bentuk *E-Wallet* bermacam-macam diantaranya *OVO*, *Go-pay*, *Link Aja*, *DANA*, *Isaku* dan *DOKU*, dari beberapa aplikasi pembayaran yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu

¹² Nurya Dina Abrilia and Sudarwanto Tri, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya," *Jurnal Pendidikan Tata Niaga* 8, no. 3 (2020): 1006–12.

Aplikasi DANA. Saat ini Aplikasi DANA merupakan Alat pembayaran (*e-payment*) secara online dan juga *fintech* yang sudah dikenal seluruh Indonesia. Oleh karena itu aplikasi DANA merupakan tahapan pengembangan sistem pembayaran *online* agar lebih baik kedepannya.¹³

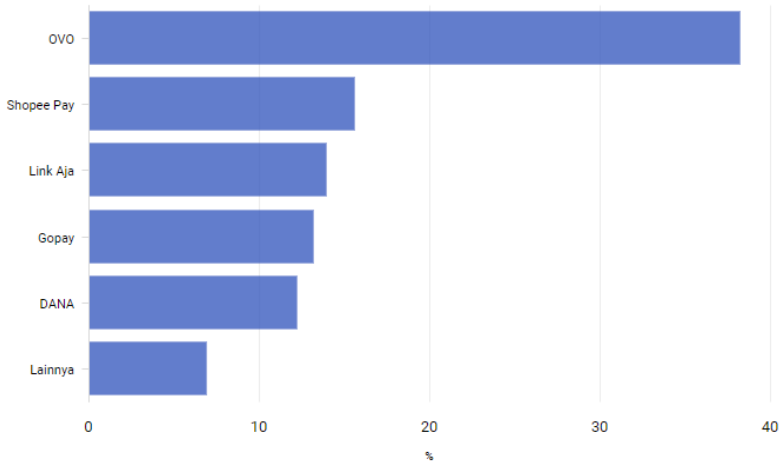
Tabel 1.1
Pengguna Aplikasi DANA di Indonesia

Tahun	Jumlah Pengguna
2018	9 Juta User
2019	35 Juta User
2020	52 Juta User
2021	93 Juta User
2022	135 Juta User

Sumber: (Keuangan.kontan.co.id)

Berdasarkan tabel di atas menjelaskan bahwa jumlah penggunaan aplikasi DANA di Indonesia memiliki peningkatan yang signifikan. Aplikasi DANA merupakan salah satu bentuk E-Wallet yang jumlah penggunanya lebih banyak dibandingkan dengan aplikasi lainnya. Karena aplikasi DANA memiliki beberapa kelebihan diantaranya yaitu bebas biaya admin disetiap proses transaksi. Selanjutnya fitur yang ada pada aplikasi dana memenuhi kebutuhan masyarakat di Indonesia. Maka dalam hal ini peneliti menjadikan aplikasi dana sebagai variabel penelitian.

¹³ Afidah Hissi Heryanti, “Pengaruh Kualitas Layanan Aplikasi Dana Terhadap Kepuasan Pelanggan Dalam Melakukan Transaksi Secara Online Sebagai Alat Pembayaran Elektronik (E-Payment)” 05, no. 03 (2023): 8080–96.



Sumber datadoks.indonesia

Gambar 1.3 Penggunaan E-Wallet Di Indonesia

Aplikasi Dana selain memberikan layanan *mobile payment* sebagai *e-wallet* yang mempermudah penggunaannya untuk melakukan transaksi keuangan di berbagai sektor bisnis yang telah bekerja sama dengan Dana. Metode pembayaran yang paling populer di Indonesia adalah sistem *mobile banking* khususnya melalui *smartphonebased apps* yang berarti sistem pembayaran dilakukan melalui aplikasi di perangkat seluler yang dapat di unduh (*download*) melalui *playstore* maupun *appstore*. Saat ini Indonesia sedang berada di era *digital*, teknologi yang berkembang semakin pesat, serta didukung kehidupan masyarakat yang menginginkan suatu pergerakan yang lebih efektif dan efisien. Adanya perkembangan ini menyebabkan inovasi di bidang finansial. Berdasarkan hal tersebut, *fintech (financial technology)* semakin berkembang dan mempermudah masyarakat untuk melakukan pembayaran digital (*digital payment*). Pembayaran digital (*digital payment*) merupakan salah satu dari empat kategori *financial technology* menurut Bank Indonesia. Dengan *digital payment*, pengguna dapat melakukan banyak transaksi keuangan untuk produk barang maupun jasa dengan *smartphone*. Salah satu instrument dari *digital payment* adalah uang elektronik. Di Indonesia aplikasi pembayaran *e-wallet* yang dapat mempermudah transaksi konsumen terus berkembang, diantaranya ialah *OVO*,

Go-pay, LinkAja, DANA, I.saku dan DOKU. Dari beberapa aplikasi pembayaran *e-wallet* yang akan di teliti oleh peneliti ialah DANA sebuah stratup yang berdiri dan di perkenalkan resmi pada tahun 2018 sebagai salah satu layanan pembayaran digital di Indonesia. Adapun yang menjadi alasan meneliti Dana ialah karena capaian keberhasilan yang fantastik sekalipun masih pemula. Menurut CEO DANA, dalam waktu tiga setengah bulan DANA telah mencapai satu juta pengguna yang merupakan platform yang paling cepat di bandingkan dengan yang lainnya.¹⁴

Pengetahuan yang dimiliki seseorang terhadap produk tentunya akan mempengaruhi orang tersebut dalam menggunakan suatu produk tersebut. Pengetahuan masyarakat terhadap aplikasi DANA akan meningkatkan penggunaan aplikasi tersebut dalam bertransaksi. Saat masyarakat telah mengetahui tata cara penggunaan, mengetahui kekurangan dan kelebihan pada aplikasi DANA lalu mengetahui juga efisiensi aplikasi DANA. Maka masyarakat akan menentukan pilihan untuk bertransaksi menggunakan aplikasi DANA. Selanjutnya mengenai minat pada masyarakat, suatu minat akan hadir jika seseorang telah menggunakan aplikasi DANA tersebut. Saat proses penggunaan aplikasi berlangsung maka masyarakat akan merasa aplikasi layak atau tidak untuk digunakan. Minat juga hadir dikarenakan pesan dari mulut ke mulut, jika ada orang lain yang menggunakan aplikasi DANA atau orang tersebut secara langsung melihat proses transaksi orang lain dalam menggunakan DANA maka secara tidak langsung akan tumbuh minat.

Manfaat yang dihadirkan oleh aplikasi DANA akan menunjukkan peningkatan penggunaan aplikasi tersebut. Saat masyarakat merasa bahwa DANA memiliki manfaat yang lebih banyak dibandingkan dengan aplikasi lain maka masyarakat akan lebih tertarik kepada aplikasi DANA. Contohnya adalah dengan merasakan manfaat kecepatan dalam bertransaksi, manfaat dalam biaya administrasi, dan manfaat kemudahan dalam melakukan segala bentuk transaksi menggunakan DANA.

Berdasarkan penjelasan mengenai studi kasus diatas, penelitian ini akan berfokus pada efisiensi penggunaan aplikasi dana. serta untuk mengetahui pengaruh yang signifikan pada saat

¹⁴ Heryanti.

bertransaksi menggunakan layanan dana. Seperti yang kita tau dewasa ini perkembangan suatu teknologi semakin modern dapat membantu dan mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi dengan layanan pada aplikasi dana. Berdasarkan latar yang telah diuraikan maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Determinan Pengetahuan, Minat dan Manfaat Menggunakan Aplikasi Dana dalam Keputusan Bertransaksi (Studi Kasus Masyarakat Di Bandar Lampung).**”

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Dari uraian latar belakang masalah yang telah dipaparkan diatas maka masalah yang akan diidentifikasi adalah pembahasan mengenai determinan masyarakat Bandar Lampung ketika bertransaksi menggunakan aplikasi dana. Hal ini bertujuan agar penelitian yang dilakukan oleh penulis tidak melebar dari topik pembahasan yang telah ditentukan pada penelitian ini.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan penulis maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap penggunaan transaksi DANA?
2. Apakah minat berpengaruh terhadap penggunaan transaksi DANA?
3. Apakah manfaat berpengaruh terhadap penggunaan transaksi DANA?
4. Apakah pengetahuan, minat, dan manfaat berpengaruh terhadap penggunaan transaksi DANA?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah yang diuraikan diatas, maka penelitian ini mempunyai tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap transaksi penggunaan aplikasi DANA.
2. Untuk mengetahui pengaruh minat terhadap transaksi penggunaan aplikasi DANA.
3. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap transaksi penggunaan aplikasi DANA.

4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, minat, dan manfaat terhadap transaksi penggunaan aplikasi DANA.

F. Manfaat Penelitian

Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat untuk penulis sendiri, maupun orang lain, dan bagi peneliti selanjutnya, manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini antara lain :

1. Manfaat Teoritis
 - a. Penelitian ini dapat memberikan sumbangan dalam pemikiran yang bermanfaat dan dalam bidang keilmuan pada kemajuan transakis digital dalam bidang perekonomian.
 - b. Penelitian ini dapat membantu peneliti sebelumnya sebagai rujukan untuk penelitian lanjutan, menambah pengetahuan mengenai materi tentang transaksi melalui aplikasi DANA di era digital pada saat ini.
2. Manfaat Praktis
 - a. Bagi peneliti, penelitian ini dapat memberikan pengetahuan khususnya yang berkaitan dengan transaksi menggunakan aplikasi DANA, dan mampu memberikan edukasi atau pemahaman terhadap masyarakat atau khalayak ramai mengenai apa itu aplikasi DANA, serta dapat menyajikan hasil penelitian terhadap pengaruh penggunaan DANA pada masyarakat Kota Bandar Lampung Kecamatan Sukarame Kelurahan Sukarame Baru.
 - b. Bagi masyarakat, penelitian ini dapat memberikan informasi terhadap pihak yang berkaitan tentang pentingnya inovasi digital untuk pengembangan dunia perbankan dalam memberikan pelayanan yang terbaik
 - c. Manfaat bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi perpustakaan dan acuan guna membandingkan bagi mahasiswa yang ingin melakukan pengembangan penelitian berikutnya mengenai kemudahan transaksi menggunakan yang dapat mempengaruhi minat masyarakat.

G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan (Studi Pustaka)

Penelitian terdahulu ini menjadi salah satu acuan bagi penulis dalam melakukan penelitian, sehingga penulis dapat memperkaya teori yang telah digunakan dalam penelitian sebelumnya. Semua indikator dari penelitian ini diambil dari penelitian terdahulu dimana indikator ini dimodifikasi sesuai dengan konteks penelitian ini. Adapun beberapa pembahasan tentang penelitian terdahulu yang merujuk pada pembahasan yang sama ialah sebagai berikut.



Tabel 1.2
Penelitian Terdahulu

No	Penulis	Judul	Tujuan Dan Metode	Hasil
1	Fitriani Hasanah (2021)	Analisis kepuasan konsumen terhadap penggunaan aplikasi DANA sebagai penyedia jasa dompet digital	Tujuan dalam penelitian ini adalah menganalisis seberapa besar kepuasan konsumen terhadap penggunaan aplikasi dana. Dengan metode penelitian menggunakan kuantitatif	Hasil penelitian ini adalah kinerja aplikasi DANA pada pelayanannya berada dalam kategori baik dengan nilai rata-rata total 4,09 dan harapan konsumen pada kualitas pelayanannya berada dalam kategori yang sangat tinggi dengan nilai rata-rata 4,7 nilai rata-rata total GAP sebesar-0,61 artinya kualitas layanan DANA dirasa biasa saja oleh konsumen. Nilai rata-rata total <i>importance performance</i> sebesar 87% artinya tingkat kepuasan konsumen pada kualitas pelayanan

				<p>ditinjau dari semua dimensi belum memuaskan. Tingkat kepuasan masyarakat pada kualitas pelayanan DANA belum memuaskan sehingga belum mampu memberikan pelayanan yang cukup baik, maka implikasinya adalah dengan perbaikan dan peningkatan layanan jasa pada setiap atribut yang dinilai sangat penting kinerjanya oleh konsumen dengan melihat tingkat kepentingan kualitas layanan.¹⁵</p>
2	Melinda Nur Rasyida Fatmawati Dan Indah Yuliana. (2019)	Pengaruh Transaksi Non Tunai Terhadap Jumlah Uang Beredar Di	Tujuan dari penelitian adalah untuk mengetahui pengaruh transalso non	Transaksi non tunai kini semakin banyak digunakan dalam

¹⁵ FITRIANI HASANAH, "Analisis Kepuasan Konsumen Terhadap Penggunaan Aplikasi Dana Sebagai Penyedia Jasa Dompot Digital," 2021.

		<p>Indonesia Tahun 2015-2018 Dengan Inflasi Sebagai Variabel Moderasi</p>	<p>tunai terhadap uang yang beredar dan meliha. seberapa besar inflasi memoderasi. Metode penelitian yang digunakan yaitu kuantitatif deskriptif.</p>	<p>bertransaksi. Selain lebih praktis, mudah dan cepat, transaksi non tunai memiliki pengaruh terhadap kebijakan moneter di Indonesia. Dalam kebijakan moneter, transaksi non tunai mempengaruhi tingkat jumlah uang beredar di masyarakat. Selain itu, terdapat faktor lain yang dapat mempengaruhi jumlah uang beredar yaitu inflasi. Transaksi non tunai pada penelitian ini menggunakan ATM debit, ATM kredit dan uang elektronik. Tujuan penelitian ini adalah untuk mendapatkan bukti pengaruh transaksi non tunai terhadap</p>
--	--	---	---	---

				<p>jumlah uang beredar di Indonesia dengan inflasi sebagai variabel moderasi selama tahun 2015- 2018. Pengumpulan data menggunakan data sekunder dan teknik analisis yang digunakan adalah uji Moderating Regression Analysis (MRA). Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan adalah transaksi non tunai memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah uang beredar dan inflasi mampu memperkuat hubungan transaksi non tunai terhadap</p>
--	--	--	--	--

				jumlah uang beredar. ¹⁶
3	Eddy Madiono, Yessica (2020)	Analisis Pemilihan Aplikasi Pembayaran DANA	Tujuan dari penelitian adalah mengetahui faktor yang menentukan seseorang dalam memilih aplikasi dana. Metodologi penelitian menggunakan kuantitatif.	Hasil penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi dalam penentuan strategi bisnis khususnya bisnis <i>e-wallet payment</i> . Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan angket. Responden sebanyak 100 yang pernah menggunakan aplikasi pembayaran DANA. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat 3 faktor utama yang mempengaruhi pemilihan aplikasi

¹⁶ Melinda Nur Rasyida Fatmawati Dan Indah Yuliana, “ Pengaruh Transaksi Non Tunai Terhadap Jumlah Uang Beredar Di Indonesia Tahun 2015-2018 Dengan Inflasi Sebagai Variabel Moderasi”, *Jurnal Ekonomi, Keuangan Perbankan dan Akuntansi*, Vol. 11, No. 2 (2019)269-,283.

				pembayaran DANA, meliputi <i>conenience, compatibility, dan knowledge..</i> ¹⁷
4.	Siti Umum Khoiriyah (2023)	Pengaruh Presepsi Manfaat, Presepsi Kemudahan, Dan Presepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi DANA	Tujuan dari penelitian adalah untuk mengetahui apakah persepsi manfaat, kemudahan, dan keamanan berpengaruh terhadap financial technology pada aplikasi DANA.	Hasil penelitian menjelaskan bahwa Presepsi Manfaat, Presepsi Kemudahan, Dan Presepsi Keamanan berpengaruh signifikan terhadap financial technology pada Aplikasi DANA. Secara bersama-sama juga ketiga variabel berpengaruh terhadap penggunaan E-Wallet aplikasi DANA. Seseorang yang merasakan manfaat tinggi, kemudahan yang besar, serta keamanan

¹⁷ Yessica Yessica and Eddy Madiono Sutanto, "Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Aplikasi Pembayaran Seluler," *Journal of Business and Banking* 10, no. 1 (2020): 53, <https://doi.org/10.14414/jbb.v10i1.2139>.

				yang kuat akan lebih memilih menggunakan aplikasi DANA. ¹⁸
5.	Arie Setyo Dwi Purnomo (2022)	Pengaruh Manfaat, Kemudahan Terhadap Minat Pemakaian Financial Technology Pada Penggunaan Pembayaran Digital UMKM Sumenep	Tujuan dari peneltiian ini adalah untuk mengetahui apakah manfaat dan kemudahan berpengaruh terhadap minat pemakaian financial technology. Metodologi penelitian yang digunakan adalah kuantitatif deskriptif.	Hasi penelitian menunjukkan manfaat penggunaan berpengaruh signifikan terhadap minat pemakaian pembayaran digital dengan presentase sebesar 7%. Pembayaran digital memberikan pendapat berupa kenyamanan, dan kemudahan bagi penjual dan konsumen dalam melakukan transaksi. Selanjutnya kemudahan penggunaan berpengaruh signifikan terhadap pemakaian pembayaran

¹⁸Siti Umum Khoiriyah, “Pengaruh Presepsi Manfaat, Presepsi Kemudahan, Dan Presepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi DANA”, *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 9, No.1, 2023.

				digital. Pengaruh kemudahan memiliki nilai sebesar 3%. Kemudahan di pengaruhi faktor yang berasal dari kemudahan dalam menggunakan teknologi ketika melakukan pekerjaan dan bertransaksi. ¹⁹
--	--	--	--	---



¹⁹Arie Setyo Dwi Purnomo, “Pengaruh Manfaat, Kemudahan Terhadap Minat Pemakaian Financial Technology Pada Penggunaan Pembayaran Digital UMKM Sumenep”, *Jurnal Ilmu-Ilmu Ekonomi*, Vol. 14, No.2 2022.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

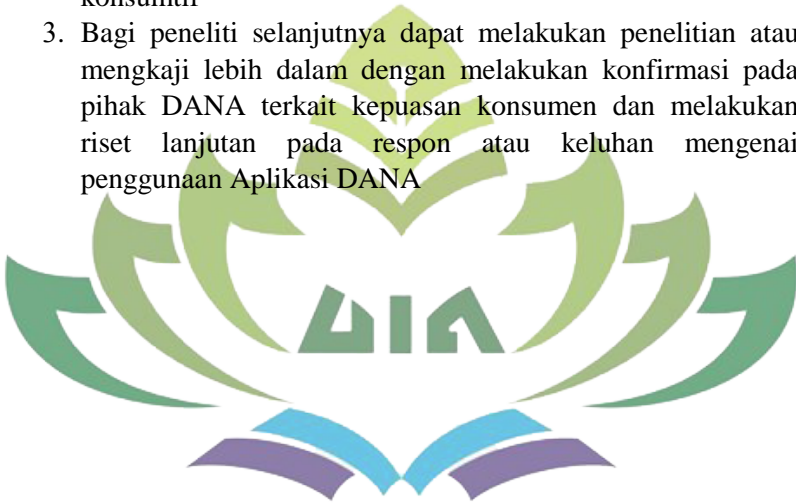
Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, maka didapat beberapa kesimpulan beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengetahuan tidak berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi DANA. Hal ini dikarenakan seseorang yang memiliki pengetahuan rendah maupun tinggi tetap menggunakan aplikasi dana dalam mendukung transaksi sehari-hari. Karena dalam mempelajari penggunaan aplikasi tidak harus memiliki pengetahuan yang luas. Melainkan dapat dipelajari secara otodidak melalui fitur yang tersedia di gadget.
2. Minat berpengaruh yang positif dan signifikan terhadap penggunaan aplikasi DANA. Semakin tinggi minat seseorang pada suatu aplikasi maka akan semakin tinggi juga penggunaan aplikasi DANA. Karena seseorang yang memiliki minat tinggi akan tetap menggunakan aplikasi DANA dan dapat memotivasi orang lain untuk menggunakan aplikasi DANA. Sehingga jumlah penggunaan aplikasi dana akan meningkat pesat.
3. Manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan aplikasi DANA. Hal ini dikarenakan semakin tinggi tingkat manfaat yang dirasakan oleh seseorang terhadap penggunaan aplikasi DANA. Maka akan semakin tinggi juga penggunaan aplikasi DANA. Seseorang yang merasa bahwa menggunakan aplikasi DANA dapat memberikan manfaat yang menguntungkan akan tetap menggunakan aplikasi DANA dalam kehidupan sehari-hari.
4. Variabel pengetahuan, minat, manfaat secara bersama-sama berpengaruh terhadap penggunaan aplikasi DANA. Seseorang yang memiliki pengetahuan baik akan menimbulkan minat yang tinggi terhadap penggunaan aplikasi DANA. Begitupun manfaat yang diciptakan dengan penggunaan aplikasi DANA yang dirasakan. Akan membuat seseorang tetap bertahan menggunakan aplikasi DANA. Dan juga dapat mempengaruhi orang lain untuk menggunakan aplikasi DANA. Oleh sebab itu, jumlah penggunaan DANA akan terus meningkat.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, maka selanjutnya peneliti dapat mengemukakan beberapa saran. Adapun saran-saran tersebut adalah sebagai berikut :

1. Bagi pihak penyelenggara layanan jasa dompet digital DANA perlu meningkatkan kinerjanya dari segi ketanggapan merespon keluhan pengguna lebih ditingkatkan kedepannya.
2. Bagi Masyarakat dan Mahasiswa lebih bijak dalam menggunakan dompet digital dalam kehidupan sehari-hari, artinya dengan kemudahan dalam menggunakan dompet digital tidak menjadikannya pola perilaku hidup yang konsumtif
3. Bagi peneliti selanjutnya dapat melakukan penelitian atau mengkaji lebih dalam dengan melakukan konfirmasi pada pihak DANA terkait kepuasan konsumen dan melakukan riset lanjutan pada respon atau keluhan mengenai penggunaan Aplikasi DANA



DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, Nurya Dina, and Sudarwanto Tri, 'Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Aplikasi Dana Di Surabaya', *Jurnal Pendidikan Tata Niaga*, 8.3 (2020), 1006–12
- Baihaki, Egi Sukma, 'Penerjemahan Al-Qur'an: Proses Penerjemahan Al-Qur'an Di Indonesia', *Jurnal Ushuluddin*, 25.1 (2017), 44 <<https://doi.org/10.24014/jush.v25i1.2339>>
- Dahri, Muhammad, Asaruddi Akbar, and Muhammad Arsyam, 'Konsep Dasar Ekonomi Dan Transaksi Dalam Muamalah Islam', *Osfpreprints*, Ddi, 2021 <<https://osf.io/925c8>>
- Fauzukhaq, Muhammad Fadlillah, Luthfan Darma Prasetia, and Akhmad Akbar, 'Perputaran Uang Di Indonesia: Peran Uang Elektronik, Volume Transaksi Elektronik Dan Jumlah Mesin Edc', *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1.2 (2019), 79–88 <<https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i2.92>>
- Febriani, Aisyah, 'Pengaruh Fitur Layanan Dan Iklan Media Sosial Instagram Terhadap Sikap Konsumen (Studi Kasus Pada Transaksi Offline Store Melalui Aplikasi Dana Oleh Pengunjung Mall Margo City)', *Seminar Nasional Terapan Riset Inovatif (SENTRINOV): Social and Humanities*, 6.2 (2020), 223–30
- FITRIANI HASANAH, 'Analisis Kepuasan Konsumen Terhadap Penggunaan Aplikasi Dana Sebagai Penyedia Jasa Dompot Digital', 2021
- Hadiono, Kristophorus, Hari Murti, and Rina Candra Nur Santi, 'Artikel Transformasi Digital', *Proceeding SENDIU*, July, 2021, 573–78
- Hairillah, H., 'Sunnah of the Prophet Muhammad That Had Been Understood by the Majority of Muslims as Role Models; in the Form of Words, Deeds / Actions and the Approval of the Actions of Others by the Prophet Must Always Be Understood in a Dynamic and Lively Way. When S', *Mazahib, Vol. XIV, No. 2 (Desember 2015)*, Vol. XIV, (2015), 196–97
- Heryanti, Afidah Hissi, 'Pengaruh Kualitas Layanan Aplikasi Dana

- Terhadap Kepuasan Pelanggan Dalam Melakukan Transaksi Secara Online Sebagai Alat Pembayaran Elektronik (E-Payment)’, 05.03 (2023), 8080–96
- Izzan, Ahmad, and Andri Piandi, ‘Konsep Uang Digital Di Aplikasi DANA Perspektif Hukum Ekonomi Syariah’, *Jurnal Jhesy*, 01 (2022), 30–34 <www.journal.stai-musaddadiyah.ac.id>
- Kawitan, Fidina Putri, and Lisa Sulistyawati, ‘Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Pada Penggunaan Finance Technology “Dana”’, *JABEISTIK: Jurnal Analitika Bisnis, Ekonomi, Sosial Dan Politik*, 1.2 (2021), 148–58
- Kholis, Nur, and Amir Mu’allim, *Transaksi Dalam Ekonomi Islam*, 2018
- Lestari, Sri, and Khairunnisa Tri Indriana, ‘Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Kepuasan Konsumen Fintech (Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi Dana)’, *Al-Misbah*, 2.1 (2021), 66–80
- Mawardani, Fitri, and Renny Dwijayanti, ‘Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Promosi Cashback Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Dompot Digital ShopeePay Pada Aplikasi Shopee’, *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)*, 9.3 (2021), 1455–63
- Moshinsky, Marcos, ‘Pengaruh Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Loyalitas Pelanggan E-Wallet Aplikasi Dana’, *Nucl. Phys.*, 13.1 (1959), 104–16
- Muchtar, Evan Hamzah, and Ahmad Zubairin, ‘Fintech Syariah Dalam Perspektif Hukum Islam’, *Jurnal Asy-Syukriyyah*, 23.1 (2022), 14–21 <<https://doi.org/10.36769/asy.v23i1.185>>
- Narastri, Maulidah, ‘Financial Technology (Fintech) Di Indonesia Ditinjau Dari Perspektif Islam’, *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 2.2 (2020), 155–70 <<https://doi.org/10.31538/ijse.v2i2.513>>
- Noviarni, Ani, ‘Jurnal Al-Iqtishad, Edisi : 10 Vol. i Tahun 2014’, *Analisis Adopsi Layanan Internet Banking Oleh Nasabah Perbankan Di Pekanbaru*, *I.JURNAL AL-IQTISHAD* (2014), 27–40

- P., Andi Achru, 'Pengembangan Minat Belajar Dalam Pembelajaran', *Idaarah: Jurnal Manajemen Pendidikan*, 3.2 (2019), 205 <<https://doi.org/10.24252/idaarah.v3i2.10012>>
- Permana, Teguh, and Andriani Puspitaningsih, 'Studi Ekonomi Digital Di Indonesia', *Jurnal Simki Economic*, 4.2 (2021), 161–70 <<https://doi.org/10.29407/jse.v4i2.111>>
- Perwira, Aldebaran Yudha, 'Eksistensi Fintech Syariah Di Indonesia', *Jurnal Hukum Ekonomi Islam*, 2.1 (2018), 32–43 <<https://jhei.appheisi.or.id/index.php/jhei/article/view/57>>
- Ramadhan, Adi Firman, Andrian Budi Prasetyo, and Lala Irviana, 'Persepsi Mahasiswa Dalam Menggunakan E-Money', *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13 (2016), 1–15 <<https://ejournal.unisnu.ac.id/JDEB/article/view/470/833>>
- Saat, Sulaiman, 'Faktor-Faktor Deteminan Dalam Pendidikan (Studi Tentang Makna Dan Kedudukannya Dalam Pendidikan)', *Jurnal Ta'dib*, 8.2 (2015), 1–17 <ejournal.iainkendari.ac.id/al-tadib/article/view/407>
- Sembiring, Junius, and Bosker Sinaga, 'Perilaku Konsumen Dalam Memilih DANA Sebagai Aplikasi Fintech Payment', *Jurnal Nasional Komputasi Dan Teknologi Informasi (JNKTI)*, 4.2 (2021), 165–70 <<https://doi.org/10.32672/jnkti.v4i2.2933>>
- Siti umur Khoiriyah, moh halim, achmad syafrudin zulkarnaen, 'Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Persepsi Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology Pada Aplikasi Dana', *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 8.2 (2023), 22–47
- Subagiyo, Rokhmat, 'Era Fintech: Peluang Dan Tantangan Bagi Ekonomi Syariah', *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 7.2 (2019), 316–36 <<https://doi.org/10.24090/ej.v7i2.3457>>
- Sukarini, Luh Putu, 'Hubungan Pengetahuan', *Jurnal Genta Kebidanan*, 6.2 (2018) <<https://doi.org/10.36049/jgk.v6i2.95>>
- Suryana, Aji, Aldi Ramadhan, Dani Ali Cahyadi, Gilang Akbar Panggulu, and Ria Astriratma, 'Pengukuran Tingkat Kepuasan Pengguna Aplikasi Dompot Digital Menggunakan Kerangka

Kerja COBIT 5.0 Domain DSS (Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi Dana)', *Seminar Nasional Mahasiswa Ilmu Komputer Dan Aplikasinya (SENAMIKA) Jakarta-Indonesia*, September, 2021, 542–48

Syafriana, Rizka, 'Perlindungan Konsumen Dalam Transaksi Elektronik', *DE LEGA LATA: Jurnal Ilmu Hukum*, 1.2 (2016), 430–47
<<http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/delegalata/article/view/803>>

Vera Intanie, Dewi, 'Perkembangan Sistem Pembayaran Di Indonesia', *Bina Ekonomi*, 10.2 (2006), 60–77

Watmah, Sri, Siti Fauziah, and Nuraeni Herlinawati, 'Identifikasi Faktor Pengaruh Penggunaan Dompot Digital Menggunakan Metode TAM Dan UTAUT2', *Indonesian Journal on Software Engineering (IJSE)*, 6.2 (2020), 261–69
<<https://doi.org/10.31294/ijse.v6i2.8833>>

Wibowo, Setyo Ferry, Dede Rosmauli, and Usep Suhud, 'Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta)', *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 6.1 (2015), 440–56
<<https://doi.org/10.21009/jrmsi.006.1.06>>

Yessica, Yessica, and Eddy Madiono Sutanto, 'Analisis Pemilihan Aplikasi Pembayaran DANA', *Journal of Business and Banking*, 10.1 (2020), 53 <<https://doi.org/10.14414/jbb.v10i1.2139>>

———, 'Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Aplikasi Pembayaran Seluler', *Journal of Business and Banking*, 10.1 (2020), 53 <<https://doi.org/10.14414/jbb.v10i1.2139>>