

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN
APLIKASI FLIP.ID PADA RESELLER DAN PARTNER
ELITA COLLECTION PEKANBARU MENURUT
PERSPEKTIF EKONOMI SYARI'AH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Fakultas Syariah dan Hukum



Oleh:

MUHAMMAD RAZIF FIKRI
NIM. 11920513577

**PROGRAM S1
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU**

1445 H/2024 M



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PEMBIMBING

Setelah membaca, memberikan petunjuk dan mengarahkan serta memperbaiki seperlunya, maka selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **MUHAMMAD RAZIF FIKRI**
 NIM : **11920513577**
 Judul Skripsi : **PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP.ID PADA RESELLER DAN PARTNER ELITA COLLECTION PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat di ajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif kasim Riau.

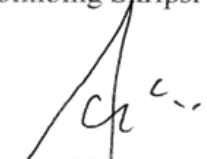
Harapan kami semoga dalam waktu dekat saudara yang tersebut diatas dapat dipanggil untuk diujikan dalam sidang munaqsyah di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarifkasim Riau.


Demikian harapan kami, atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Pekanbaru 22 November 2023

Pembimbing Skripsi II

Pembimbing Skripsi I


Dr. Amrul Muzan, M.Ag
 Nip. 19770227 200312 1 002


Desi Devrika Devra, S.HI, M.Si
 Nip. 198008292006042001

UIN SUSKA RIAU



© Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang
Hak Cipta Ditindungi Undang-Undang
Sekte Islam
University of Sultan Syarif Kasim Riau

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Digital Keuangan Aplikasi Flip.Id Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Menurut Perspektif Ekonomi Syariah”**, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Razif Fikri
 NIM : 11920513577
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Kamis / 21 Desember 2023
 Waktu : 13.00 WIB
 Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 12 Januari 2023

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H. Ahmad Zikri, S.Ag., MH

Sekretaris
Madana Khairunnisa, S.E.I., ME.Sy

Penguji I
Afdhal Rinaldi, S.E., M.Ec

Penguji II
Kamiruddin, S.Ag., M.Ag

Mengetahui:
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 19741006200501100

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

: MUHAMMAD RAZIF FIKRI

: 11920513577

Tempat/Tgl. Lahir : PADANG / 01 MEI 2001

: SYARIAH DAN HUKUM

: EKONOMI SYARIAH

Judul Thesis/Skripsi/Proposal/Karya Ilmiah lainnya*:

PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP PADA DOSEN DAN KARYAWAN UIN SUSKA RIAU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

Penulisan Thesis/Skripsi/Proposal/Karya Ilmiah lainnya * dengan judul sebagaimana

tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.

Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

Oleh karena itu Thesis/Skripsi/Proposal/Karya Ilmiah lainnya , *saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.

4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan

Thesis/Skripsi/Proposal / (Karya Ilmiah lainnya) *saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 21 Maret 2023

ang membuat pernyataan



MUHAMMAD RAZIF FIKRI
NIM : 11920513577

● Pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

- Hak Cipta Diinangungi Undang-Undang
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Muhammad Razif Fikri (2023): Pengaruh Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Digital Keuangan Aplikasi Flip.Id Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Menurut Perspektif Ekonomi Syari'ah

Penelitian ini dilatar belakangi dengan fenomena yang terjadi dimana pengguna mengeluhkan keterlambatan transaksi dari penggunaan aplikasi *flip.id* itu sendiri. Penggunaan Aplikasi *Flip.id* dapat dilihat dari keamanan transaksi dan juga dari tingkat kepercayaan calon pengguna *Flip.id* untuk meningkatkan minat menggunakan *Flip.id*. Kepercayaan didefinisikan sebagai tingkat keyakinan seseorang akan suatu hal. Kepercayaan dalam penggunaan teknologi berkaitan dengan penelitian ini.

Rumusan masalah dalam penelitian ini ada 4 yaitu : Apakah keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan aplikasi *flip.id*, Apakah kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan aplikasi *flip.id*, Apakah keamanan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan aplikasi *flip.id* dan bagaimana tinjauan ekonomi syariah terhadap keamanan dan kepercayaan mempengaruhi minat menggunakan aplikasi *flip.id*

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode Wawancara, Kuesioner, dan Studi Pustaka. Populasi dalam penelitian ini adalah 31 pengguna Aplikasi Flip.Id Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Karena populasi yang akan diteliti sedikit maka akan diambil semua populasi (tidak menggunakan sampel.)

Berdasarkan hasil penelitian di dapatkan bahwasanya Keamanan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *flip* pada reseller dan partner elita collection Pekanbaru. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji t yang memperoleh $t_{hitung} X_1$ lebih besar dari pada t_{tabel} . Yaitu nilai t_{hitung} (4,773) lebih besar dari t_{tabel} df (31:3) pada level signifikansi 5% = 2,048. Kepercayaan tidak terlalu berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *flip* pada eseller dan partner elita collection Pekanbaru.. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji t yang memperoleh $t_{hitung} X_2$ lebih kecil dari pada t_{tabel} . Yaitu nilai t_{hitung} (1,621) lebih kecil t_{tabel} df (31:3) pada level signifikansi 5% = 2,048. Keamanan dan Kepercayaan secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *flip* pada eseller dan partner elita collection Pekanbaru. Hal ini terbukti dari hasil uji F yang menunjukkan hasil F_{hitung} sebesar (42,720) lebih besar dari F tabel df (31-3), pada level signifikansi 5 % = 3,34%. Pandangan ekonomi syariah terhadap pengaruh keamanan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *flip.id* pada reseller dan partner elita collection dapat dikategorikan syariah. *Flip* mewakili pengguna untuk melakukan transfer ke bank tujuan yang berbeda dengan bank milik pengguna sebagai sumber dana di mana tidak ada biaya apabila tidak melebihi limit transaksi tertentu.

Kata Kunci : Keamanan, Kepercayaan, Minat Menggunakan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan limpahan rahmat, karunia dan kasih sayang serta ridho-Nya kepada penulis. Shalawat serta salam penulis sampaikan kepada Rasulullah, Nabi yang mulia, Nabi besar Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP.ID PADA RESELLER DAN PARTNER ELITA COLLECTION PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH”**.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan baik dalam segi materi maupun dalam teknik penulisannya. Hal ini disebabkan karena keterbatasan kemampuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu dengan segala kemurahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi terbentuknya sebuah karya tulis ilmiah yang sempurna.

Dalam penyelesaian penulisan skripsi ini penulis banyak memperoleh banyak bimbingan, bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak baik berupa bantuan moril dan bantuan materil terutama dari keluarga yang tidak pernah lupa



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mendoakan, memberi motivasi, semangat, dan perhatian serta memberikan dukungan terbaik dalam proses penulisan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi hingga selesai.

Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan ucapan terimakasih setulus-tulusnya kepada semua pihak yang senantiasa mendampingi penulis baik dalam keadaan suka maupun duka, teristimewa saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis yang tidak pernah lelah dan menyerah untuk mendorong dan memberi dukungan kepada penulis yaitu (Bapak) Syahrul dan (Ibu) Elita tercinta yang telah membesarkan dan mendidik penulis dengan kasih sayang dan senantiasa memberikan penulis semangat kepada penulis yang sangat berarti bagi penulis. Mudah mudahan setiap pengorbanan bapak dan ibu akan menjadi amal jariyah menuju surga Allah, Aamiin.
2. Prof. Dr. Hairunnas, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Helmiati, M.Ag selaku Wakil Rektor I, Bapak Dr. H. Mas'ud Zein, M.Pd selaku Wakil Rektor II, dan Bapak Prof. Edi Erwan, S.Pt., M.Sc., Ph.D selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

5. Bapak Dr. H. Erman, M.Ag sebagai Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, M.Si sebagai Wakil Dekan II, Ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag sebagai Wakil Dekan III Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
6. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE., M.Sc. Ak, sebagai Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Dr. Amrul Muzan, M.Ag dan Ibu Desi Devrika Devra, SHI., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang bersedia meluangkan waktu dan senantiasa memberi saran, bimbingan, nasehat, dan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dari awal hingga akhir.
8. Bapak Afdhol Rinaldi, SE, M.Ec selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah membimbing, memotivasi serta memberi nasehat selama proses perkuliahan
9. Bapak dan ibu dosen serta segenap pegawai di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 05 September 2023
Penulis

Muhammad Razif Fikri
NIM: 11920513577



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	12
C. Rumusan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II LANDASAN TEORITIS	
A. Landasan Teori.....	15
B. Kerangka Berfikir.....	36
C. Penelitian Relevan.....	37
D. Hipotesis	38
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Tempat dan Waktu Penelitian	39
C. Populasi dan Sampel	39
D. Jenis dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan, Pengolahan Data dan Instrumen Penelitian	40
F. Teknik Analisa Data.....	44
G. Pengujian Instrumen.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Profil Aplikasi Digital Keuangan <i>Flip.Id</i>	51
B. Hasil Penelitian	53

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

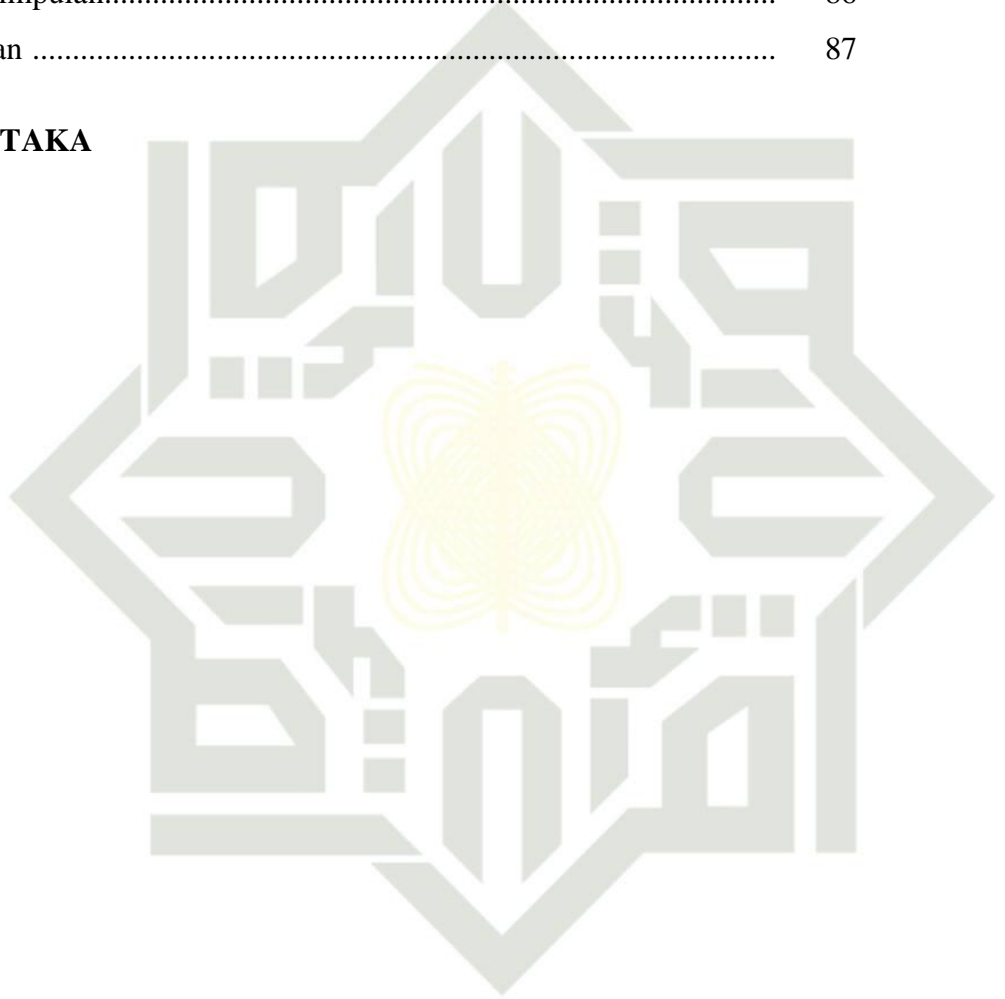
C. Pembahasan Hasil penelitian.....	76
D. Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Pengaruh Keamanan dan Kepercayaan Terhadap minat Menggunakan	78

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

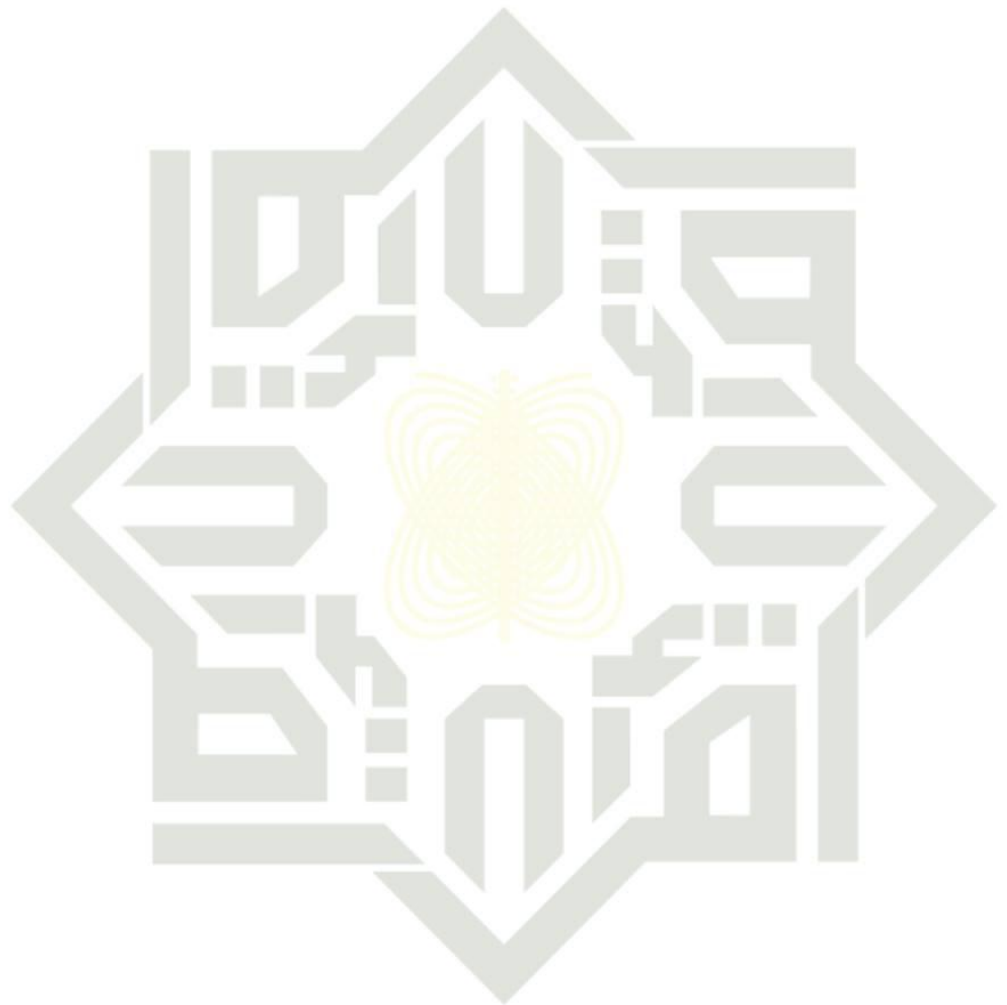
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	36
Tabel 3.1 Pengolahan Data	40
Tabel 3.2 : Bobot Penilaian Skala Likert	41
Tabel 3.3 : Variabel Dan Indikator	41
Tabel 4.1 Deskripsi responden berdasarkan jenis kelamin	52
Tabel 4.2. Keamanan	53
Tabel 4.3 Kepercayaan	54
Tabel 4.3. Minat Menggunakan	55
Tabel 4.4. Uji Validitas (x1)	57
Tabel 4.5. Uji Validitas (x2)	58
Tabel 4.6. Uji Validitas (y)	59
Tabel 4.7. Uji reliabilitas keamanan (X1).....	60
Tabel 4.8. Uji reliabilitas kepercayaan (X2).....	61
Tabel 4.9. Uji reliabilitas kepercayaan (y).....	61
Tabel 4. 10 Uji kolmogrov-smirmov	63
Tabel 4. 11 Uji Multikolonieritas.....	64
Tabel 4. 11 Pengujian Hipotesis	66
Tabel 4. 12 Pengujian Variabel Keamanan (H ₁).....	69
Tabel 4. 13. Pengujian Variabel kepercayaan (H ₂)	70
Tabel 4. 14. Uji Simultan (Uji F)	72
Tabel 4. 15. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	73

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pikir	36
Gambar 4.1. Jenis Kelamin Reposnden	53
Gambar 4.2. Uji Normalitas	62
Gambar 4.3. Heteroskedastisitas	65



UIN SUSKA RIAU



BAB I PENDAHULUAN

Latar Belakang Masalah

Perkembangan teknologi ke arah serba digital saat ini semakin pesat. Pada era digital seperti ini, manusia secara umum memiliki gaya hidup baru yang tidak bisa dilepaskan dari perangkat yang serba elektronik. Teknologi menjadi alat yang mampu membantu sebagian besar kebutuhan manusia untuk mempermudah melakukan apapun tugas dan pekerjaan. Peran penting teknologi inilah yang membawa peradaban manusia memasuki era digital. Era digital telah membawa berbagai perubahan yang baik sebagai dampak positif yang bisa gunakan sebaik-baiknya. Namun dalam waktu yang bersamaan, era digital juga membawa banyak dampak negatif, sehingga menjadi tantangan baru dalam kehidupan manusia di era digital ini. Tantangan pada era digital telah pula masuk ke dalam berbagai bidang seperti politik, ekonomi, sosial budaya, pertahanan, keamanan, dan teknologi informasi itu sendiri. Era digital terlahir dengan kemunculan digital, jaringan internet khususnya teknologi informasi komputer. Media baru era digital memiliki karakteristik dapat dimanipulasi, bersifat jaringan atau internet. Media massa beralih ke media baru atau internet karena ada pergeseran budaya dalam sebuah penyampaian informasi. Kemampuan media era digital ini lebih memudahkan masyarakat dalam menerima informasi lebih cepat. Dengan media internet membuat media massa berbondong-bondong pindah haluan.¹

¹ Wawan Setiawan, *Era digital dan Tantangannya* (Bandung, Universitas Pendidikan Indonesia : 2017) h.1

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik JIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Saif Kasim Riau

Electronic Funds Transfer (EFT) atau sistem transfer dana elektronik yang dapat memindahkan uang dari satu rekening ke rekening lain secara elektronik melalui jaringan komputerisasi. Untuk dapat melakukan transfer dana, rekening tidak harus berada di lembaga keuangan yang sama untuk. Baik individu maupun bisnis dapat melakukan pembayaran EFT melalui komputer, menggunakan kartu debit atau melalui smartphone. Menurut Otoritas Jasa Keuangan di Indonesia EFT dibagi menjadi beberapa mekanisme transfer dana antar bank, yaitu *Real Time Gross Settlement (RTGS)*, Sistem Kliring Nasional Indonesia (SKNI) atau Lalu Lintas Giro (LLG), dan *Real Time Online (RTO)*. *Real Time Gross Settlement (RTGS)* adalah sistem transfer elektronik dimana bank-bank terhubung dengan sistem RTGS milik Bank Indonesia yang proses transaksinya dapat langsung terlaksana saat itu juga (*real time*). Secara spesifik, terdapat pengirim dapat memindahkan rekening kepada penerima dalam periode *settlement*. Sistem ini umumnya diterapkan pada LLG (Lalu Lintas Giro) dan SKNI (Sistem Kliring Nasional Indonesia). Hubungan antara satu bank dengan bank lainnya saling terhubung dalam switching. Hal ini memungkinkan uang dapat ditransfer dalam waktu singkat (*real time*). Sistem yang demikian disebut juga dengan RTO (*Real Time Online*).

Fintech berasal dari istilah financial technology atau teknologi finansial. Menurut *The National Digital Research Centre (NDRC)*, di Dublin, Irlandia, mendefinisikan *fintech* sebagai “*innovation in financial service*” atau “inovasi dalam layanan keuangan *fintech*” yang merupakan suatu inovasi pada sektor finansial dengan memberikan sentuhan teknologi modern. Transaksi keuangan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

melalui *fintech* ini meliputi pembayaran, investasi, peminjaman uang, transfer, rencana keuangan dan pembandingan produk keuangan. *Fintech* atau yang dalam bahasa Indonesianya disebut Teknologi Informasi adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan/atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Bahwa perkembangan teknologi dan sistem informasi saat ini terus melahirkan berbagai inovasi, khususnya yang berkaitan dengan teknologi finansial untuk memenuhi berbagai kebutuhan masyarakat termasuk akses terhadap layanan finansial dan pemrosesan transaksi. Berdasarkan pasal 3 Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/ PBI 2017 tentang teknologi finansial bahwa teknologi finansial ini harus memenuhi kriteria yaitu:

- 1.) Bersifat inovatif
 - 2.) Dapat berdampak pada produk, layanan, teknologi dan/atau model bisnis finansial yang telah eksis
 - 3.) Dapat memberikan manfaat bagi masyarakat
 - 4.) Dapat dipergunakan secara luas
 - 5.) Kriteria lainnya yang ditetapkan oleh Bank Indonesia
- Industri financial teknologi (*fintech*) merupakan salah satu metode layanan jasa keuangan yang mulai populer di era digital sekarang ini. Dan pembayaran digital

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



menjadi salah satu sektor dalam industri *Fintech* yang paling berkembang di Indonesia ²

Bisnis *Fintech* berkembang pesat di Indonesia karena keberadaan *Fintech* banyak memberikan kemudahan bagi kebutuhan manusia dalam melakukan transaksi keuangan, seperti pembayaran, jual beli saham, peminjaman, dan transaksi lainnya melalui teknologi. Segala bentuk kegiatan manusia yang bertujuan untuk mempermudah manusia lainnya merupakan salah satu bentuk ibadah kepada Allah SWT, sesuai didalam firman-Nya Al-Baqarah ayat 185 yang Artinya: “Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu” maksudnya Allah menegaskan bahwa peraturanNya itu adalah untuk memudahkan manusia dan bukan untuk menyulitkan manusia sehingga Allah SWT memerintah manusia untuk mengagungkan Allah atas petunjuk-Nya inisupaya orang-orang bersyukur. Financial Technology yang selama ini masuk dalam sistem keuangan konvensional, perlahan-lahan masuk ke sistem keuangan syariah. Melihat perubahan ini, tentu saja nasabah harus lebih banyak mempelajari rambu- rambu syariah di area *Fintech*, mulai dari akad, syarat, rukun, hukum, administrasi pajak, akuntansi hingga audit, agar terhindar dari unsur riba dan maupun gharar. Contohnya seperti pemberian Cashback dan diskon yang diberikan kepada investor juga harus hati-hati, karena ini sifatnya adalah investasi jangan sampai terjadi ketidakjelasan skemanya. Sebagai umat Islam juga patut mengetahui perkembangan dari Financial Technology ini. Sebelum memanfaatkan kemudahan yang ditawarkan pada produk-produk dalam perusahaan ini, perlu

² Hendra Kusuma dan Wiwiek Kusumaning Asmoro, *Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam*, (Kediri: Universitas Pawayatan Doha Kediri : 2020) h.144

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

menjadi mencari tau apakah Financial Technology ini sejalan dengan ekonomi Islam dan apakah penggunaannya juga tidak bertentangan dengan hukum-hukum Islam. Berdasarkan latar belakang di atas, dalam menganalisis apa saja peran besar dari Start-up, bagaimana relevansi fintech dengan perkembangan zaman sekarang dan bagaimana fintech dalam perspektif ekonomi Islam, maka dapat dirumuskan bagaimana perkembangan *Financial Teknologi (Fintech)* berdasarkan perspektif Islam³

Perkembangan *Fintech* syariah di Indonesia juga direspons dengan cepat oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dengan mengeluarkan fatwa tentang layanan pembiayaan syariah berbasis teknologi informasi (DSN-MUI, 2018b). Berdasarkan fatwa tersebut, pelaksanaan *Fintech* syariah harus menerapkan prinsip syariah, yang tidak boleh mengandung unsur riba, penipuan, perjudian, informasi yang menyesatkan, menimbulkan mudarat, dan larangan berbuat zalim. Namun permasalahannya adalah bahwa fatwa DSN-MUI tersebut belum diakomodasi oleh OJK menjadi sebuah peraturan. Peraturan OJK Nomor 77/POJK.01/2016 hanya ditujukan untuk *Fintech* konvensional sehingga tidak ada pengaturan khusus untuk *Fintech* syariah dari OJK. *Fintech* syariah masih menggunakan regulasi *Fintech* konvensional, artinya *fintech* syariah di Indonesia masih minim regulasi sehingga Negara belum memberikan perlindungan hukum bagi konsumen. Lembaga Negara saat ini yang mengawasi keberadaan *fintech* ilegal yang sulit diberantas. Hal inilah yang akan mengakibatkan pengawasan yang tidak

³*Ibid.* h.143

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



efektif oleh lembaga lainnya termasuk pengawasan dalam aspek kepatuhan syariah.

Terbitnya fatwa yang mengizinkan start up *fintech* untuk beroperasi secara syariah di Indonesia maka membutuhkan inovasi jenis-jenis akad yang nantinya bisa diterapkan oleh DSN-MUI antara lain yaitu: *akad murabahah, mudharabah, akad, musyarakah, qardh, akad wakalah, akad ijarah* serta *wakalah bil ujah* (DSN-MUI,2018b). Penerapan akad-akad pembiayaan syariah di perusahaan *fintech* harus sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan harus terbebas dari unsur haram seperti gharar, riba, tadhlis, mudarat, dan unsur kezaliman.⁴

Flip adalah *fintech* berbasis platform pembayaran di Indonesia. Sampai hari ini, *Flip* sudah melayani lebih dari 7 juta pengguna dan ratusan perusahaan serta UKM. Namun, *Flip* memiliki tujuan lebih besar. *Flip* ingin membantu lebih banyak masyarakat untuk mencapai financial goal yang dicita-citakan. Karena itu, berbagai inovasi produk dan layanan keuangan yang lebih fair terus kami ciptakan.⁵

Sekarang, pengguna bisa transfer beda bank dengan gratis, top up *e-wallet* tanpa potongan atau tambahan biaya, dan kirim uang ke luar negeri dengan jauh lebih hemat. Pengguna *Flip* bisa bayar tagihan listrik, beli token listrik, isi pulsa, dan beli paket data dengan biaya paling murah. Untuk perusahaan atau pelaku bisnis, *Flip* menyediakan pula solusi manajemen keuangan bisnis terbaik.⁶

⁴ Hartina Fattah, Ichwan Riadini, Jamaludin, Sri Wahyuni Hasibuan, *Fintech dalam keuangan islam : Teori dan Praktik* (Jakarta : Publica Indonesia Utama 2022)h.61

⁵ Flip, <https://flip.id/tentang-flip> di akses pada jam 01.07 pada tanggal 3 Februari 2023

⁶ Flip, <https://flip.id/tentang-flip> di akses pada jam 01.19 pada tanggal 3 Februari 2023

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Flip.id menawarkan kemudahan dan menghemat transaksi transfer antar bank ini. Metode yang ditawarkan cukup mudah dengan mengirimkan jumlah dana yang akan ditransfer dengan disertai kode unik ketika akan mentransfer. Contoh, ketika nasabah bank ingin transfer dari Bank Syariah Mandiri ke Bank Central Asia, maka dengan menggunakan aplikasi *Flip.id*, nasabah dapat bertransaksi dengan mudah. Pertama, nasabah Bank Syariah Mandiri mentransfer dana yang akan ditransfer ditambah dengan kode unik ke rekening perantara dari *Flip.id*. Kedua, setelah ditransfer pihak *Flip.id* nantinya akan memberikan pemberitahuan via email kepada pengirim dana. Namun dalam tahapan ini, *Flip.id* perlu melakukan verifikasi data mulai nomor rekening, nama bank penerimadana, dan nama penerima dana. Dana berhasil ditransfer, maka akan ada pemberitahuan lewat email pemberi dana, namun jika transaksi tidak berhasil, maka dana akan kembali pada pemberi dana sebesar dana yang ditransfer ke rekening perantara *Flip.id* yaitu jumlah dana ditambah dengan kode uniknya. Keuntungan lain adalah kode unik yang ditransfer, nantinya dapat masuk ke dalam deposito aplikasi *Flip.id* jika nominal sudah sama dengan atau lebih dari Rp 10,000,00 (sepuluh ribu rupiah). Pengguna aplikasi *Flip.id* diuntungkan dengan aplikasi karena tidak ada biaya transfer antar bank dan ada pengembalian dana dari kode unik yang dibayarkan ke *Flip.id*. Kemudahan *Flip.id* dalam bertransaksi antar bank tanpa biaya administrasi transfer antar bank dapat meningkatkan pengguna yang ingin bertransaksi antar bank. Fitur dan tampilan dalam *Flip.id* sebagaimana dijelaskan menyediakan fitur kirim uang bagi pengguna baru untuk mencoba bertransaksi di *Flip.id* dengan limit transaksi Rp500.000 per akun. Jika pengguna memiliki

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



kebutuhan transfer lebih dari Rp500.000, silakan lakukan verifikasi identitas lebih lanjut.⁷

Transaksi *Flip.id* jika dikaitkan dengan perspektif *maqashid syariah* mengarah pada *hifzdu mal* (melindungi harta). Melindungi harta atau *hifzdu mal* sendiri merupakan syariat yang penting di dalam penyesuaian melindungi harta yang diterapkan manusia pada kesehariannya. *Maqashid Al-Syariah* terdiri dari dua kata, yakni *maqashid* dan *syari'ah*, *Maqashid* adalah bentuk jmak dari *maqsud* yang berarti kesengajaan atau tujuan. Adapun *syari'ah* artinya jalan menuju air atau bisa dikatakan dengan jalan menuju ke aras sumber kehidupan.⁸

Umumnya manusia masih menganggap harta bukan sebagian dari tujuan Islam, yang mana hanya memikirkan dari sifat duniawi. Sehingga dalam melindungi harta, Islam meyakini bahwa semua harta di dunia ini adalah milik Allah SWT, manusia hanya berhak untuk memanfaatkannya saja. Selayaknya, Islam juga mengakui hak pribadi seseorang. Umat Islam diharuskan untuk melindungi hartanya melalui kasab atau usaha yang halal. Suatu kehalalan yang diterapkan dalam penjagaan harta yaitu yang terbebas dari riba, suap, korupsi, ataupun yang terdistribusi hartanya melalui suatu hal yang diharamkan. Proses *hifzdu mal* memiliki ketentuan sebagai berikut: terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil. Selain itu, di dalam *hifzdu mal* dibutuhkan komitmen dalam proses akad, selalu memiliki visi untuk terus maju berinvestasi agar umat mendapatkan masalah bukan hanya dari sisi pihak-pihak yang bertransaksi tapi juga pihak-pihak di sekitarnya. Konsep *hifzdu mal* dalam *Flip.id* ini, *Flip.id*

⁷ Flip, <https://flip.id/tentang-flip> di akses pada jam 23.17 pada tanggal 6 Februari 2023

⁸ Ika Yunia Fauzia, et.al., "*Prinsip Dasar Ekonomi Islam Persepektif Maqashid Al Syari'ah*", (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2018), h.41

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dengan terbuka memudahkan seseorang dalam jembatan transaksi antar Bank. Yang mana *Flip.id* secara tidak langsung melindungi harta yang dianggap sudah dipercaya oleh seseorang yang telah menggunakan. Perlindungan hartanya dengan ketentuan yang sesuai dengan *hifdzul mal* yaitu dengan terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil yang utamanya terhindar dari riba ataupun suatu harta yang terhindar dari proses yang diharamkan.

Konsep *hifdzul mal* dalam *Flip.id* ini, *Flip.id* dengan terbuka memudahkan seseorang dalam jembatan transaksi antar Bank. Yang mana *Flip.id* secara tidak langsung melindungi harta yang dianggap sudah dipercaya oleh seseorang yang telah menggunakan. Perlindungan hartanya dengan ketentuan yang sesuai dengan *hifdzul mal* yaitu dengan terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil yang utamanya terhindar dari riba ataupun suatu harta yang terhindar dari proses yang diharamkan oleh Islam.

Salah satu aplikasi transfer bank bebas biaya administrasi yaitu *Flip.id*, *Flip.id* memberikan warna baru di dunia *FinTech* (*Financial Technology*) dengan menyediakan aplikasi untuk melakukan transfer antar bank bebas biaya administrasi yang bisa diakses melalui perangkat Android dan IOS yang diharapkan ini menjadi solusi bagi masyarakat untuk memanfaatkan fitur atau layanan transfer beda bank dengan gratis biaya administrasi. Star-up lokal kreasi anak bangsa ini berada dibawah naungan PT *Fliptech* Lentera Inspirasi Pertiwi, *Flip.id* bekerja sebagai jembatan transaksi antar bank dan telah mendapatkan lisensi dari Bank Indonesia pada tanggal 4 Oktober 2016 dengan nomor izin 18196/DKSP/68. *Flip.id* pada tahun 2016 memiliki jumlah pengguna yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mencapai puluhan ribu dan memproses 13 miliar rupiah transaksi. *Flip.id* mengalami perkembangan yang sangat pesat dengan total 6 juta pengguna pada tahun 2021 dan telah memproses triliunan rupiah transaksi setiap bulannya. Adanya biaya administrasi yang dibebankan pada setiap transaksi beda bank, menjadi keluhan di masyarakat.

Untuk itu *Flip.id* diharapkan dapat menjadi solusi terhadap nasabah dalam permasalahan biaya tersebut dan menjadi sarana untuk saling tolong menolong sesama manusia. Sesuai dengan firman Allah yang terantum dalam surat :

QS. Al-Maidah Ayat (5):2

وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ

Artinya :“...Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah sangat berat siksaan-Nya...”⁹

Persepsi keamanan merupakan faktor penting lainnya dalam penerimaan penggunaan aplikasi *fintech* karena mengingat teknologi tidak terlepas dari ancaman peretas, maka dalam penggunaannya harus terjamin keamanannya. Shin (2010) mengemukakan bahwa sebuah transaksi akan naman bergantung pada persepsi dari konsumennya yang mempercayai keamanan dari suatu sistem tersebut. Menurut penelitian Damghanian dkk (2016) menunjukkan bahwa persepsi keamanan juga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penerimaan perbankan online. Oleh karena itu, penyedia layanan harus sangat mementingkan

⁹ <https://Quran.Kemenag.Go.Id/Surah/5> Di akses pada jam 01.00 Pada tanggal 15 Februari



keamanan transaksi ini, cara memverifikasi dan menyaring setiap item secara ketat, sehingga individu terkait memiliki rasa aman.

Kepercayaan (*trust*) merupakan faktor lainnya dalam penerimaan penggunaan aplikasi *fintech* karena pentingnya keyakinan konsumen terhadap kualitas dan keandalan yang ditawarkan barang atau jasa. Menurut Salloum dan Al-Emran (2018) bahwa secara tradisional, sistem pembayaran dan pertukaran relatif lebih kecil dalam hal tingkat kepercayaan. Berbeda dengan sistem pembayaran elektronik, tingkat kepercayaan nasabah lebih tinggi karena adanya keamanan pembayaran dan hubungan komunikasi yang lebih efektif pada sistem di dalamnya.

Penggunaan Aplikasi *Flip.id* dapat dilihat dari penerimaan penggunanya dan juga dari tingkat kepercayaan calon pengguna *Flip.id* untuk meningkatkan minat menggunakan *Flip.id*. Kepercayaan didefinisikan sebagai tingkat keyakinan seseorang akan suatu hal. Kepercayaan dalam penggunaan teknologi berkaitan dengan penelitian ini. Variabel kepercayaan sebagai tambahan variabel dalam mengukur *Technology Acceptance Model (TAM)* terhadap minat penggunaan *Flip.id* karena teknologi aplikasi transaksi keuangan berkaitan dengan keyakinan seseorang terhadap suatu teknologi yang membantunya mengelola dananya. Jika tidak ada kepercayaan, dana yang akan diberikan ke *Flip.id* akan hilang dan nasabah akan mengalami kerugian. Reseller and Partner elite collection dipilih sebagai responden dalam penelitian. Reseller and Partner elite collection dipilih karena tingkat pemahaman akan ekonomi Islam yang cukup baik.. Reseller and Partner elite collection dipilih karena secara umum sudah mulai mengenal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



perbankan syariah, naluri untuk mengembangkan perekonomian syariah sudah mulai muncul. Reseller and Partner elite collection dipilih juga karena anggotanya yang selalu ingin belajar menjadi lebih baik salah satunya dari segi perbaikan keikutsertaan dalam menjadi nasabah perbankan syariah yang mana secara hukum mendekati pemahaman secara syariah di Al-Qur'an.

Dengan demikian, *Reseller* dan *partner* elite collection pekanbaru menjadi responden yang nantinya digunakan sebagai sumber data. *Flip.id* ini cukup mudah aplikasinya dan keuntungan yang diperoleh cukup banyak seperti adanya pengembalian dana dari kode unik yang telah ditransfer dari transaksi sebelumnya. Hal ini menjadi daya tarik pengelola keuangan keluarga yang secara umum menginginkan pengeluaran keuangan keluarga yang hemat, bermanfaat dan ada keuntungan yang diperoleh. Dengan demikian, penelitian ini berjudul **“PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI *FLIP.ID* PADA RESELLER DAN PARTNER ELITA COLLECTION MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH”**.

B. Batasan Masalah

Karena keterbatasan waktu dan kemampuan yang penulis miliki agar tidak menyimpang dari topik pembahasan, maka dalam tulisan ini penulis membatasi permasalahan penelitian ini pada waktu tertentu yaitu pada bulan juli 2023 hingga agustus 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Rumusan Masalah

Rumusan masalah penelitian ini meliputi

1. Apakah keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection ?
2. Apakah kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection ?
3. Apakah keamanan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection ?
4. Bagaimana tinjauan ekonomi syariah terhadap keamanan dan kepercayaan mempengaruhi minat menggunakan *Flip.id* ?

D. Tujuan Penelitian

Tujuan Penelitian berkaitan dengan rumusan masalah yang telah disampaikan sebelumnya antara lain

1. Untuk mengetahui keamanan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection
2. Untuk mengetahui kepercayaan berpengaruh secara parsial terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection
3. Untuk mengetahui keamanan dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan *Flip.id* pada *Reseller dan Partner* Elita collection
4. Untuk mengetahui tinjauan ekonomi syariah terhadap keamanan dan kepercayaan mempengaruhi minat menggunakan *Flip.id*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Manfaat Penelitian

Penelitian ini sangat bermanfaat untuk menambah wawasan dan ilmu pengetahuan tentang pengaruh dari sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku terhadap minat berwirausaha. Serta dapat menjadi acuan sebagai peneliti selanjutnya dan menjadi bahan ajar mata kewirausahaan.

Penelitian ini dapat menjadi tambahan wawasan dalam hal kewirausahaan dan akan semakin mengetahui hal yang melatar belakangi minat berwirausaha. Penelitian ini juga memberi manfaat berupa praktik langsung dari segala teori-teori yang dapat menumbuhkan minat berwirausaha baik dari sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku.

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan oleh berbagai *startup* di Indonesia khususnya dalam bidang *fintech* yang memberikan keamanan dan kepercayaan kepada para penggunannya.

Hasil Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan wawasan yang lebih untuk pengembangan akademik dibidang penerimaan teknologi dan informasi di Indonesia. Kemudian bisa menjadi bahan acuan dan referensi dalam mengembangkan penelitian selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

LANDASAN TEORITIS DAN TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH (*HIFDZUL MAL*)

Hifdzul mal (melindungi harta) termasuk dalam ragam maqashid syariah. Maqashid syariah adalah realisasi setiap maslahat (perkara) yang dapat memberikan manfaat dan menjauhi kemudharatan di kehidupan sehari-hari manusia.¹⁰ Ada berbagai macam pengertian dasar mengenai maqashid syariah seperti hikmah, maslahat, 'illat. Hikmah berarti tujuan yang akan dicapai atau hukum yang harus dibuat dan dihapuskan. Maslahat adalah perkara yang dapat memberikan manfaat dan menjauhkan manusia dari kemudharatan. 'Illat adalah bersifat jelas, bisa diterapkan dalam setiap kondisi, dan merupakan acuan kehidupan sehari-hari manusia

Dalam melindungi harta, Islam meyakini bahwa semua harta di dunia ini adalah milik Allah SWT, manusia hanya berhak untuk memanfaatkannya saja. Selayaknya, Islam juga mengakui hak pribadi seseorang. Umat Islam diharuskan untuk melindungi hartanya melalui kasab atau usaha yang halal. Sehingga harta yang diperolehnya menjadi berkah dalam kehidupannya dan mendapat ridho dari Allah SWT

Dalam konsep kemaslahatan tersebut umumnya konsumen memperoleh kepuasan atau utility, yang mana secara signifikan berguna atau

¹⁰ Oni Sahroni “*Maqashid Bisnis & Keuangan Islam, Sintesis Fiqih dan Ekonomi*”, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h.3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

usefulness, membantu atau helpfulness, dan menguntungkan atau advantage¹¹. Hal ini bisa mempengaruhi dari *Technology Accaptance Model* (TAM) yang memiliki persepsi kemudahan penggunaan dan persepsi kemanfaata

Di bidang ekonomi, maqashid syariah yang dimaksud adalah *hifdzul mal*. Penerapan *maqashid syariah* saat ini di sisi ragam *hifdzul mal* berada di sisi ekonomi yang berlandaskan syariah yang mana memiliki tujuan-tujuan umum yang akan dibahas dalam penelitian ini. Tujuan-tujuan umum itu antara lain:

- a. Setiap kesepakatan harus jelas

Jelas berarti kedua belah pihak tahu kesepakatan atau transaksi ada dan tidak ada masalah diantara kesepakatan itu. .

- b. Setiap kesepakatan harus adil

Adil dalam kesepakatan bermakna, kedua belah pihak sudah menunaikan semua kewajiban dan haknya dengan cara yang baik dan halal.

- c. Penjual dan pembeli berkomitmen dalam transaksi

Komitmen dalam akad sangat ditekankan oleh kedua belah pihak yang berakad dengan memenuhi semua kewajiban dan haknya.

- d. Penjual dan pembeli saling melindungi hak kepemilikan

Kedua belah pihak harus menjaga komitmen untuk saling menjaga harta masing-masing, dan terbuka dalam berakad satu sama

¹¹ Ika Yunia Fauzia, et.al., “Prinsip Dasar Ekonomi Islam Persepektif Maqashid Al Syariah”, (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2018), h.165.

lain. Kedua belah pihak tidak boleh mencuri, mengurangi hak, menipu dan hal lain yang mengakibatkan komitmen, adil dan jelas menjadi tidak tampak dalam akad tersebut.

e. Transaksi berada dalam ketentuan akad syariah

Ketentuan akad syariah ada syarat yang harus dipenuhi ada 2 sah dan tidak sah akad. Ketentuan akad terdiri dari terdistribusi, jelas, terpelihara, stabil, dan adil.

f. Harta harus terdistribusi

Salah satu dari ketentuan akad syariah yang menyebabkan sah dan tidak sah suatu akad. Terdistribusi berarti transaksi yang terjadi untuk semua kalangan, tidak berat sebelah, tidak untuk menimbun, dan hal-hal yang tidak baik lainnya.

g. Kewajiban manusia untuk bekerja dan memproduksi

Di dalam perspektif *maqashid syariah*, manusia wajib untuk mencari rezeki Allah di muka bumi dan sebagai khalifah yang memelihara bumi.

h. Investasi harta

Di dalam perspektif *maqashid syariah*, investasi harta itu masuk ke dalam ibadah mencapai ridha Allah. Dari bekerja itu pula, manusia memperoleh keuntungan. Dari keuntungan ini, maka sebagian harta perlu disedekahkan yang bermanfaat untuk kemaslahatan umat.

i. Investasi dengan akad mudharabah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad mudharabah, mengacu pada prinsip terdistribusinya dari yang berlebihan ke yang kekurangan. Mudharabah sendiri adalah suatu akad jual beli kerjasama yang melibatkan pemilik harta dengan pengelola. j. Menjaga keseimbangan antara keuntungan dan risiko Kedua belah pihak bertransaksi untuk tujuan saling mneguntungkan. Namun bukan berarti tidak ada risiko di dalamnya. Oleh karenanya, setiap transaksi perlu menimbang keuntungan dan risiko yang harus dihadapi ketika bertransaksi dengan mengharapkan keuntungan lebih besar daripada risiko yang ditanggung.¹²

2. KEAMANAN

Kejahatan dalam media internet berjumlah sangat besar serta memiliki bentuk yang beragam karena beberapa alasan. Pertama, identitas individu atau organisasi dalam dunia internet mudah untuk dipalsukan, tetapi sulit dibuktikan secara hukum. Kedua tidak membutuhkan sumber daya ekonomi yang besar untuk melakukan kejahatan dalam internet. Ketiga internet menyediakan akses yang luas pada pengguna yang potensial menjadi korban. Keempat kejahatan dalam internet, identitas pelaku tidak dikenal dan secara yuridis sulit mengejar pelaku. Rasa aman mungkin menggambarkan subyektif sebagai kemungkinan 11 konsumen percaya bahwa informasi pribadi mereka (Private dan moneter) akan tidak dapat dilihat, dan berpindah tanpa persetujuan. Dalam transaksi online sebagaimana dikemukakan oleh Onno W. Purbo, bahwa keamanan sistem informasi berbasis internet menjadi suatu

¹² Oni Sahrani, dkk., *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam, Sintesis Fiqih dan Ekonomi*, (Jakarta:Rajawali Pers, 2016), h.66-83



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

keharusan untuk diperhatikan, Karena jaringan komputer internet bersifat publik dan global pada dasarnya tidak aman. Pada saat data terkirim dari suatu komputer ke komputer lain di dalam internet, data ini akan melewati sejumlah komputer lain yang bisa memberi kesempatan kepada pengguna internet lain untuk menyadap atau mengubah data tersebut. Pembobolan sistem keamanan di internet hampir setiap hari terjadi di seluruh dunia. Resiko bertransaksi melalui internet sangat dimungkinkan, penyusup berhasil mengakses komputer dalam jaringan yang dilindungi. Jika terjadi ketidaknyamanan dalam jaringan komputer menjadi beban bagi pelaku usaha dalam hal tanggung jawabnya. Kegiatan dalam e-commerce disamping memberikan keuntungan dalam bertransaksi secara online, disisi lain mengandung beberapa resiko diantaranya adalah, gangguan website yang diakibatkan oleh para hacker. Hacker memungkinkan untuk masuk, mengacak-acak dan sekaligus menjarah apa yang dirasakan menguntungkan mereka. Para hacker juga dapat membuat kerusakan yang tidak dapat diperbaiki lagi, mencuri program dan data, memodifikasi atau menghapus semua data yang berharga, mengubah tampilan dan isi situs, atau mengubah situs keseluruhan. Aktivitas para hacker ini sebenarnya tidak jauh berbeda dengan pencuri yang mengacak-acak dan mengambil barang milik kita. Dalam hal ini sangat penting diperlukan sistem keamanan yang mampu melindungi website dari gangguan para hacker. Masalah keamanan menjadi masalah yang cukup menentukan bagi para pengusaha e-commerce. Beberapa hal ini yang perlu dipertimbangkan dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menciptakan sistem keamanan dari gangguan pelaku kejahatan yang ingin mengacaukan website adalah:

1. Membuat sistem cadangan yang selalu diaktifkan, jika sistem utama mengalami gangguan atau kerusakan yang diakibatkan oleh ulah hacker.
2. Melakukan backup data pribadi, atau dana kartu kredit, karena terkait dengan kepercayaan pelanggan sebagai basis utama yang mengkonsumsi layanan elektronik.

3. Menggunakan peranti lunak Pendeteksi lunak pendeteksi virus. Alat ini merupakan perindungan yang paling mendasar untuk menangkal virus, program nakal yang ditulis oleh hacker yang dirancang untuk membahayakan komputer dan informasi yang dikandungnya.

4. Menggunakan peranti lunak pendeteksi penerobosan.

Alat ini sangat penting untuk memonitor aktivitas dalam server jaringan perusahaan dan memberitahukan jika mereka mendeteksi jika ada orang yang masuk ke sistem komputer perusahaan atau jika mendeteksi ada aktivitas yang tidak biasanya.

5. Menggunakan firewall.

Alat ini merupakan kombinasi antara peranti keras dan peranti lunak yang beroperasi di antara internet dan jaringan komputer perusahaan yang membuat karyawan mengakses data ke internet sembari menjauhkan pemakai yang tidak berhak untuk 13 memasuki jaringan perusahaan serta program dan data yang dikandungnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Cek URL

situs Salah satu cara yang digunakan oleh penjahat cyber adalah dengan memalsukan alamat situs yang mirip klickbca, clickbca, cliekbca. Karena itu, anda harus mengetikkan alamat situs yang ingin anda cari dengan benar.

7. Ciri internet banking

Salah satu cara yang digunakan untuk mengenali situs internet banking adalah di awal URL akan menggunakan protocol https. Selain itu, pada address bar juga akan ditandai dengan ikon gembok. Ikon gembok tersebut bukan sembarang ikon sebab jika kita klik dua kali maka akan menimbulkan SSL yang menandakan bahwa situs tersebut benar-benar secure dan memiliki sertifikat keamanan.

8. Jangan meninggalkan komputer saat mengakses transaksi online.

Ketika anda sedang mengakses internet banking atau transaksi online apapun, biasakanlah untuk logout atau mematikan koneksi internet pada saat meninggalkan computer dalam waktu yang lama.

9. Hapus temporary internet files.

Di dalam temporary internet files terdapat banyak sekali jejak-jejak dari situs yang pernah dikunjungi, di dalamnya juga tersimpan berbagai informasi penting yang sempat terekam. Maka sebagai pencegahan segeralah hapus semua temporary internet files.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

10. Mengganti password secara berkala

Jika anda menganggap bahwa password yang ada sudah tidak aman lagi maka segeralah ganti dengan password yang baru. Buatlah password yang tidak mudah ditebak oleh orang lain dan jangan pernah menggunakan password yang berhubungan dengan profil anda dan gunakan kombinasi angka, huruf dan karakter khusus.

11. Akses dari situs utama Cara lain yang bisa digunakan untuk mencegah kejahatan internet banking adalah dengan cara mengunjungi situs utama dari bank tersebut. Misalnya saja www.bni.co.id mengapa demikian? Hal ini dilakukan untuk mencegah directlink atau pengalihan alamat link dari alamat utamanya.

12. Jangan sembarang menerima e-mail Salah satu cara yang bisa digunakan untuk melakukan kejahatan internet banking adalah dengan mengirimkan e-mail aspal (asli tanpa palsu). Korban biasanya menerima email yang menyatakan bahwa mereka mendapatkan undian berhadiah sehingga mereka langsung mengklik alamat tersebut padahal tanpa disadari ternyata alamat tersebut adalah palsu.

13. Cek domain Jika perlu, bisa juga dilakukan cek domain atas situs yang dianggap mencurigakan atau mirip dengan situs aslinya

14. Biasakan untuk logout Salah satu hal yang dianggap sepele tapi sebenarnya penting, biasakan untuk selalu logout agar keluar dari account secara aman. Namun ada beberapa situs yang memiliki kemampuan untuk



melakukan login ulang jika si user tidak mengakses situs dalam beberapa waktu.

Keamanan adalah keadaan bebas dari bahaya. Istilah ini bisa digunakan dengan hubungan kepada kejahatan, segala bentuk kecelakaan, dan lain-lain. Keamanan merupakan topik yang luas termasuk keamanan nasional terhadap serangan teroris, keamanan komputer terhadap peretas, keamanan rumah terhadap maling dan penyelusup lainnya, keamanan finansial terhadap kehancuran ekonomi dan banyak situasi yang berhubungan dengan keamanan yang lainnya

Keamanan adalah keadaan aman dan tentram (Tarwoto dan Wartonah, 2010).Keamanan tidak hanya mencegah rasa sakit atau cedera, tapi keamanan juga dapat membuat individu aman dalam aktifitasnya, mengurangi stres dan meningkatkan kesehatan umum, sehingga kita bisa menyimpulkan bahwa ketika kita merasa bebas dan tidak dalam keadaan bahaya kita sudah masuk dalam kategori aman. Sedangkan keamanan sendiri adalah sistem dari semua itu yang berarti sesuatu yang membuat kita menjadi aman. Biasanya istilah ini biasa digunakan dengan hubungan dengan kejahatan dan segala bentuk kecelakaan. Keamanan sendiri adalah sesuatu yang sangat penting karena ini sangat menjaga kestabilan contohnya keamanan nasional yang mencegah dari kriminalitas tingkat tinggi seperti terorisme, cracker atau hacker dan keamanan terhadap ekonomi nasional

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Indikator keamanan

Ketika level jaminan keamanan dapat diterima dan bertemu dengan harapan konsumen, maka seorang konsumen mungkin akan bersedia membuka informasi pribadinya dan akan membeli dengan perasaan aman.

Menurut Raman Arasu dan Viswanathan (2011) indikator keamanan meliputi dua hal, yaitu :

1. Jaminan Keamanan

Jaminan keamanan berperan penting dalam mengurangi kekhawatiran konsumen tentang penyalahgunaan data pribadi dan transaksi data yang mudah rusak. Ketika jaminan keamanan dapat diterima dan bertemu dengan harapan konsumen, maka konsumen akan bersedia membuka informasi pribadinya dan akan membeli dengan perasaan aman.

2. Kerahasiaan Data

Sangat penting nilai sebuah kerahasiaan data. Data yang jatuh ke tangan pihak lain dapat menimbulkan kerugian bagi pemilik informasi. Untuk itu kerahasiaan data konsumen benar-benar harus dijaga.

Adapun indikator keamanan menurut Maulina Hardiyanti (2012) sebagai berikut:

1. Terjaminnya Transaksi
2. Kemudahan Transaksi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Salahsatu keunggulan dalam e-wallet adalah kemudahan dalam bertransaksi. Umumnya pembayaran melalui transfer ATM, jadi bisa dilakukan setiap waktu, tergantung ketersediaan waktu¹³

3. KEPERCAYAAN

Kepercayaan adalah keyakinan satu pihak reliabilitas, durabilitas, dan integritas kepada pihak lain dalam relationship atau keyakinan bahwa tindakannya itu adalah suatu kepentingan paling baik yang dapat memberikan hasil yang positif terhadap pihak yang dipercaya. Sedangkan kepercayaan adalah suatu penilaian pada hubungan seseorang dengan orang lain dalam melakukan suatu transaksi yang sesuai dengan harapan dalam sebuah lingkungan yang penuh dengan ketidakpastian. Dari dua definisi di atas maka disimpulkan bahwa sebuah kepercayaan adalah sebuah harapan yang dipegang oleh seorang individu maupun kelompok ketika perkataan, janji, pernyataan tulisan maupun lisan dari seorang individu maupun kelompok yang dapat diwujudkan.¹⁴

Kepercayaan adalah kemauan seseorang untuk bertumpu pada orang lain dimana kita memiliki keyakinan padanya. Kepercayaan merupakan kondisi mental yang didasarkan oleh situasi seseorang dan konteks sosialnya. Ketika seseorang mengambil keputusan, ia akan lebih memilih keputusan berdasarkan pilihan dari orang-orang yang lebih dapat ia percaya daripada yang kurang dipercayai. Menurut Rousseau dkk pada buku kepercayaan adalah

¹³ Muhammad Irham Farohi, *Pengaruh Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Social Networking Site*, skripsi : Universitas negeri Semarang , 2017, h.34

¹⁴ Tata agape bawana , *Pemasaran syariah (Teori dan aplikasi dalam ekonomi islam)* (Bandung : Media Sains Indonesia) h.236-237

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

wilayah psikologis yang merupakan perhatian untuk menerima apa adanya berdasarkan harapan terhadap perilaku yang baik dari orang lain. Kepercayaan konsumen menurut Mayer dkk didefinisikan sebagai kesediaan satu pihak untuk menerima risiko dari tindakan pihak lain berdasarkan harapan bahwa pihak lain akan melakukan tindakan penting untuk pihak yang mempercayai terlepas dari kemampuan untuk mengawasi dan mengendalikan tindakan pihak yang dipercaya. Doney dan canon (1997) bahwa penciptaan awal hubungan mitra dengan pelanggan didasarkan atas kepercayaan. Hal yang senada juga dikemukakan oleh McKnight dkk dalam Bachmann & Zaheer, 2006) menyatakan bahwa kepercayaan dibangun sebelum pihak-pihak tertentu saling mengenal satu sama lain melalui interksi atau transaksi. Kepercayaan secara online mengacu pada kepercayaan dalam lingkungan virtual. Sehingga dapat disimpulkan bahwa kepercayaan konsumen adalah kesediaan satu pihak menerima risiko dari pihak lain berdasarkan keyakinan dan harapan bahwa pihak lain berdasarkan keyakinan dan harapan bahwa pihak lain akan melakukan tindakan sesuai yang diharapkan, meskipun kedua belah pihak belum mengenal satu sama lain. Menurut McKnight, Kacmar, dan Choudry kepercayaan dibangun antara pihak-pihak yang belum saling mengenal baik dalam interaksi maupun proses transaksi. McKnight dkk menyatakan bahwa ada dua dimensi kepercayaan konsumen, yaitu:

a) *Trusting Belief*

Trusting Belief adalah sejauh mana seseorang percaya dan merasa yakin terhadap orang lain dalam suatu situasi *Trusting Belief* adalah

persepsi pihak yang percaya (konsumen) terhadap pihak yang dipercaya (penjual) yang mana penjual memiliki karakteristik yang akan menguntungkan konsumen. Mcknight dkk menyatakan bahwa ada tiga elemen yang membangun *trusting belief*, yaitu *benevolence*, *integrity*, *competence*.

b. *Benevolence*

Benevolence berarti seberapa besar seseorang percaya kepada penjual untuk berperilaku baik kepada konsumen. *Benevolence* merupakan kesediaan penjual untuk melayani kepentingan konsumen

c. *Integrity*

Integrity adalah seberapa besar keyakinan seseorang terhadap kejujuran penjual untuk menjaga dan memenuhi kesepakatan yang telah dibuat kepada konsumen.

d. *Competence*

Competence adalah keyakinan seseorang terhadap kemampuan yang dimiliki penjual untuk membantu konsumen dalam melakukan sesuatu sesuai dengan yang dibutuhkan konsumen tersebut. Esensi dari kompetensi adalah seberapa besar keberhasilan penjual untuk menghasilkan hal yang diinginkan oleh konsumen. Inti dari kompetensi adalah kemampuan penjual untuk memenuhi kebutuhan konsumen.

e. *Trusting Intention*

Trusting intention adalah suatu hal yang disengaja dimana seseorang siap bergantung pada orang lain dalam suatu situasi, ini terjadi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



secara pribadi dan mengarah langsung kepada orang lain. *Trusting intention* didasarkan pada kepercayaan kognitif seseorang kepada orang lain. Mcknight dkk menyatakan bahwa ada dua elemen yang membangun *trusting intention* yaitu *willingness to depend* dan *subjective probability of depending*. *Willingness to depend* adalah kesediaan konsumen untuk bergantung kepada penjual berupa penerimaan risiko atau konskuensi negatif yang mungkin terjadi. *Subjective probability of depending* adalah kesediaan konsumen secara subjektif berupa pemberian sejauh mana mitra memiliki keyakinan yang sama tentang perilaku, tujuan dan kebijakan yang penting atau tidak penting, cocok atau tidak, dan benar atau salah, kesemua hal tersebut diatas merupakan konstruk yang sangat penting dalam membangun rasa loyalitas konsumen terhadap lembaga organisasi. Orientasi pemecahan masalah juga menjadi perhatian konsumen, dimana konsumen akan melakukan penilaian terhadap penyajian pelayanan yang dilakukan karyawan dalam kesiapan mereka membantu mengantisipasi dan memuaskan nasabah dalam memecahkan masalah. Hal ini juga menjadi factor pendorong terbentuknya loyalitas konsumen. Kepercayaan konsumen menurut Mayer, didefinisikan sebagai kesediaan satu pihak untuk menerima risiko dari tindakan pihak lain berdasarkan harapan bahwa pihak lain akan melakukan tindakan penting yang mempercayainya, terlepas dari kemampuan untuk mengawasi dan mengendalikan tindakan pihak yang dipercaya. Doney dan Canon menyampaikan bahwa penciptaan awal hubungan mitra dengan pelanggan didasarkan atas kepercayaan. Hal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



yang senada juga dikemukakan oleh McKnight menyatakan bahwa kepercayaan dibangun sebelum pihak-pihak tertentu saling mengenal satu sama lain melalui interaksi atau transaksi. Hasil penelitian Saxton (1997), menunjukkan hasil bahwa kepercayaan berhubungan positif dengan loyalitas.

Menurut Mukherjee dan Nath ¹⁵kepercayaan dapat diukur melalui technology orientation, dan reputation

1. Technology Orientation

Besarnya kepercayaan konsumen terhadap sistem elektronik berkaitan dengan besarnya kepercayaan mereka terhadap online banking. Ketika konsumen memperkirakan faktor kepercayaan, beberapa persoalan muncul dalam pikiran mereka dan salah satu persoalan tersebut adalah kesesuaian kemampuan dari sistem elektronik tersebut dengan harapan konsumen. Konsumen menggunakan beberapa ukuran seperti kecepatan akses, apakah jaringannya dapat dipercaya, sistem navigasi untuk mengevaluasi transaksi-transaksi elektronik (Lee dan Turban 2001). Orientasi konsumen terhadap teknologi dari komunikasi elektronik dan internet seringkali mewakili kepercayaan mereka dalam internet banking (Mukherjee dan Nath 2003) sehingga technology orientation merupakan indikator dari kepercayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

¹⁵ Sri maharsi, Fenny. *Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan dan Pengaruh Kepercayaan Terhadap Loyalitas Pengguna Internet Banking di Surabaya*. Jurnal, 2017, h.3

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Reputasi Aplikasi

Sebagai “keseluruhan kualitas atau karakter yang dapat dilihat atau dinilai secara umum oleh masyarakat” . Ketika konsumen memproses informasi dalam online banking, mereka akan mempertimbangkan reputasi bank tersebut dimana reputasi adalah faktor yang sangat penting dari kepercayaan. Ba menyatakan bahwa ketika konsumen merasa suatu online bank memiliki reputasi yang jelek, mereka akan malas menggunakan website bank tersebut. Dari penjelasan ini dapat disimpulkan bahwa reputation dapat digunakan untuk mengukur kepercayaan

4. MINAT MENGGUNAKAN

Menurut Kotler minat merupakan sesuatu yang timbul setelah menerima suatu rangsangan dari mengamati Journal sebuah produk, lalu merasa tertarik dengan produk tersebut serta merasa ingin mempunyai produk tersebut. menjelaskan minat sebagai suatu kecenderungan seseorang untuk memperlihatkan dan mengenang beberapa aktivitas secara terus-menerus dengan senang. Menurut Ajzen dalam Ramadhan et al., menjelaskan bahwa minat merupakan suatu keadaan seseorang dalam lingkup kemungkinan subjektif, termasuk hubungan antara orang itu sendiri dengan perilaku tertentu.

Menurut Jati dalam Ernawati & Noersanti minat dalam penggunaan teknologi informasi adalah keinginan seseorang dalam penggunaan sebuah teknologi informasi secara terus-menerus dan berasumsi bahwa seseorang itu memiliki akses terhadap teknologi informasi tersebut. Kholid mengartikan minat sebagai kecenderungan seseorang untuk melakukan tindakan pada suatu objek

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

tertentu. Kamil menyatakan minat menggunakan ialah suatu aktivitas dan perhatian seseorang yang tertuju pada objek tertentu karena merasa terdorong dan melakukan suatu perilaku guna meraih sasaran tertentu. Ledesman menjelaskan minat dapat diukur dengan parameter berikut ini :

- a) Minat seseorang untuk membeli ataupun menggunakan produk (Minat Transaksional)
- b) Minat seseorang untuk memberikan rekomendasi kepada orang tentang suatu produk (Minat Referensial)
- c) Minat yang memiliki kesan perilaku seseorang untuk mengumpulkan informasi yang berhubungan dengan produk yang diinginkan (Minat Eksploratif)¹⁶

Indikator minat menggunakan

Indikator minat menurut Walgito (2004) terdiri dari tiga indikator.

Indikator inilah yang peneliti pakai dalam penelitian minat menggunakan, dari ketiga indikator tersebut yaitu: Ketertarikan pada obyek minat, yaitu calon konsumen atau konsumen memiliki perhatian yang selalu tertuju dan terpusat pada e-money. b. Perasaan senang, yaitu calon konsumen atau konsumen yang berminat untuk menggunakan e-money terlihat memiliki perasaan senang dalam menggunakan e-money dalam bertransaksi. c. Kecenderungan untuk menggunakan, yaitu sering tidaknya calon konsumen atau konsumen berkeinginan untuk menggunakan e-money dalam bertransaksi sehari-hari.

Konsumen yang minat menggunakannya tinggi akan terlihat dari frekuensinya

¹⁶ Latifah Robaniyah1 , Heny Kurnianingsih. *Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan keananan terhadap minat menggunakan aplikasi ovo*. h.56

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dalam menggunakan e-money yang tinggi. Indikator minat menggunakan yaitu: akan bertransaksi, akan merekomendasikan dan akan terus menggunakan.¹⁷

5. JUAL BELI

Sebelum membahas jual beli secara mendalam, terlebih dahulu diketahui pengertian jual beli, sehingga pembaca mengetahui dengan jelas apa itu jual beli dan dapat mengetahui apa yang dimaksud oleh penulis. Jual beli dalam istilah fiqh disebut dengan al-bai' yang berarti menjual, mengganti, dan menukar sesuatu dengan sesuatu yang lain. Lafal albai' dalam bahasa Arab terkadang digunakan untuk pengertian lawannya, yakni kata asysyira (beli). Dengan demikian, kata al-bai' berarti jual, tetapi sekaligus juga berarti beli. Menurut bahasa, jual beli berarti menukarkan sesuatu dengan sesuatu. Sedangkan menurut istilah yang dimaksud jual beli atau bisnis adalah:

- a. Menukar barang dengan barang atau barang dengan uang dengan jalan melepaskan hak milik dari yang satu kepada yang lain atas dasar saling merelakan

Menurut syara, pengertian jual beli yang paling tepat ialah memiliki sesuatu harta (uang) dengan mengganti sesuatu atas dasar izin syara, sekedar memiliki manfaatnya saja yang diperbolehkan syara untuk selamanya yang demikian itu harus dengan melalui pembayaran yang berupa uang (alGhazzi, t.th:30).¹⁸

¹⁷ Fani Fatonah , Christiawan Hendratmoko, *Menguji faktor-faktor yang mempengaruhi minat generasi millennial menggunakan e-money* (Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surakarta : 2020) h.11

¹⁸ Shobirin, *Jual Beli Dalam Pandangan Islam*,h.240-241

State Islamic University of Sultan Saif Kasim Riau

6. Transfer

Transfer adalah suatu kegiatan jasa bank untuk memindahkan sejumlah dana tertentu sesuai dengan perintah si pemberi amanat yang ditujukan untuk keuntungan seseorang yang ditunjuk sebagai penerima transfer.

Dalam arti lain, transfer adalah kiriman uang yang diterima bank termasuk hasil inkaso yang ditagih melalui bank tersebut yang akan diteruskan kepada bank lain untuk dibayarkan kepada nasabah (transfer) baik transfer uang keluar atau masuk akan mengakibatkan adanya hubungan antar cabang yang bersifat timbal balik, artinya bila satu cabang mendebet cabang lain mengkredit.

a. Transfer keluar

Salah satu jenis pengiriman uang yang dapat menyederhanakan lalu lintas pembayaran adalah dengan pengiriman uang keluar. Media untuk melakukan transfer ini adalah secara tertulis ataupun melalui kawat. Pembatalan transfer keluar :bila terjadi pembatalan transfer, haruslah diperhatikan bahwa pembatalan tersebut hanya dapat dilakukan bila transfer keluar belum dibayarkan kepada si penerima uang dan untuk itu bank pemberi amanat harus memberi perintah berupa *stop payment* kepada cabang pembayaran. Pembayaran pembatalan ini baru dapat dilakukan oleh bank pemberi amanat kepada nasabah pemberi amanat hanya apabila telah diterima berita konfirmasi dari bank pembayar bahwa memang transfer dimaksud belum dibayarkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

b. Transfer masuk

Transfer masuk, dimana bank menerima amanah dari salah satu cabang untuk membayar sejumlah uang kepada seseorang beneficiary. Dalam hal ini bank pembayar akan membukukan hasil transfer kepada rekening nasabah beneficiary bila ia memiliki rekening di bank pembayar. Transfer masuk tidak dikenakan lagi komisi karena si nasabah pemberi amanat telah dibebankan sejumlah komisi pada saat memberikan amanat transfer.¹⁹

7. Hiwalah

Hiwalah atau hawalah berasal dari perkataan (*at-tahwiilu*) yang berarti perpindahan, pengalihan, perubahan warna kulit, memikul sesuatu diatas pundak. Secara terminologi, hiwalah adalah pemindahan beban utang dari muhil (orang yang berhutang) kepada *muhal alaih* atau orang yang berkewajiban membayar utang. Sayid sabiq mendefinisikan hiwalah adalah memindahkan utang dari pengutang (*muhil*) kepada orang lain (*muhal alaih*) untuk dibayarkan kepada pemberi utang. Jumhur ulama fiqh mendefinisikannya dengan akad yang menghendaki pengalihan utang dari tanggung jawab seseorang kepada tanggung jawab orang lain. Ahmad ifham solihin memberikan penjelasan bahwa kadang-kadang seseorang tidak dapat membayar utang-utangnya secara langsung. Maka, orang tersebut boleh

¹⁹ Syaiful Anwar, *Bank Dan Lembaga Keuangan*, (Jakarta, green publisher indonesia), h.88.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

memindahkan penagihan kepada pihak lain, yaitu akad pengalihan utang dari satu pihak yang berutang kepada pihak lain yang wajib menanggungnya.²⁰

8. Wakalah

Akad wakalah bisa diartikan dengan memberikan kuasa kepada pihak lain untuk melakukan suatu kegiatan dimana yang memberikan kuasa sedang tidak dalam posisi melakukan kegiatan tersebut. Akad wakalah pada hakikatnya adalah akad yang digunakan oleh seseorang apabila dia membutuhkan orang lain atau mengerjakan sesuatu yang tidak dapat dilakukannya sendiri akhirnya meminta orang lain untuk melaksanakannya.

Adapun pengertian wakalah menurut fatwa DSN-MUI adalah ‘pelimpahan kekuasaan oleh seseorang kepada orang lain dalam hal-hal yang diwakilkan’.

Wakalah memiliki beberapa makna yang cukup berbeda menurut beberapa ulama. Berikut pandangan dari para ulama ;

- 1) Menurut hasbi ash shiddiqy, wakalah adalah akad penyerahan kekuasaan, yang apada akad itu seseorang menunjuk orang lain sebagai penganntinya dalam bertindak.
- 2) Menurut sayyid sabiq, wakalah adalah pelimpahan kekuasaan oleh seseorang kepada orang lain dalam hal-hal yang boleh diwakilkan.
- 3) Ulama malikiyah, wakalah adalah tindakan seseorang mewakilkan dirinya kepada orang lain untuk melakukan tindakan-tindakan yang merupakan haknya yang tindakan itu tidak dikaitkan dengan pemberian

²⁰ Harun, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta, Muahmmad University Press),h.166

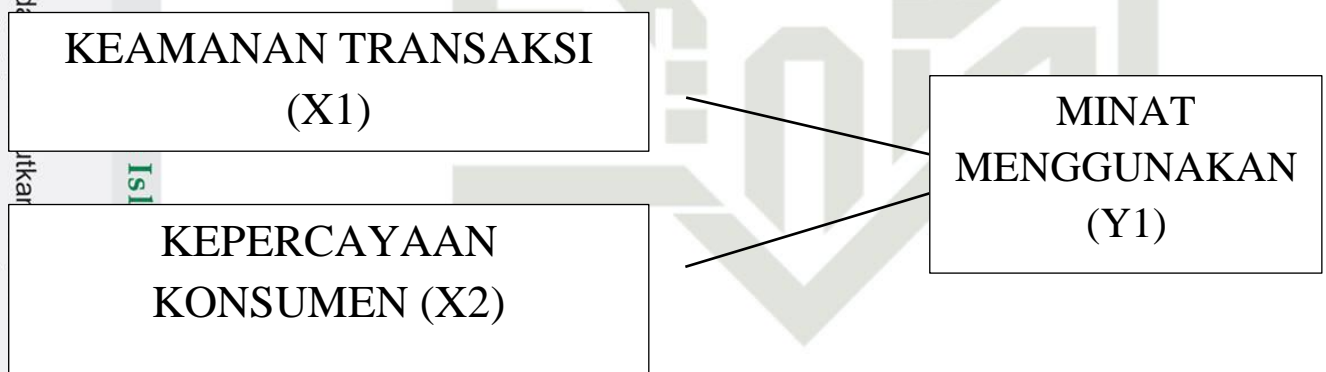
kuasa setelah mati, sebab jika dikaitkan dengan tindakan setelah mati sudah berbentuk wasiat.²¹

9. E-Wallet

E-Wallet, atau disebut juga dompet digital, adalah sebuah layanan berbasis aplikasi yang memudahkan penggunanya untuk menyimpan uang serta menggunakannya sebagai metode pembayaran. Misalnya, kamu bisa menggunakannya untuk membeli *voucher digital* atau melakukan pembayaran barang dari *e-commerce*. Tidak hanya untuk melakukan transaksi *online*, dompet digital juga bisa digunakan sebagai metode pembayaran *offline* dengan bantuan teknologi QRIS.²²

B. Kerangka Berfikir

Gambar 2.1. Kerangka Pikir



²¹ Taufiqur Rahman, *buku ajar fiqh kontemporer* (Jakarta: academia publication), h.204.

²² Flip, <https://flip.id/blog/apa-itu-e-wallet-dan-cara-penggunaannya> di akses pada jam 03:47 pada tanggal 3 Februari 2023



© Hak cipta milik UIN Suska Riau
 2. Penelitian Relevan

Tabel 2.1 Penelitian Relevan

PENULIS	JUDUL PENELITIAN	HASIL PENELITIAN	PERBEDAAN DAN PERSAMAAN
Nur Anisa Anisa (2018)	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Individu Terhadap Financial Technology (Fintech) Syariah (Paytren) Sebagai Salah Satu Alat Transaksi Pembayaran Pendekatan Technology Acceptance Model/TAM Dan Theory Of Planned Behavior (TP	Persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel persepsi manfaat dengan kontribusi 64,4%	Persamaan dalam penelitian ini sama sama meneliti faktor yang mengerahui minat sedangkan perbedaannya adalah variable yang dipilih adalah variable yang berbeda
Andrew Gunawan (2014)	Aplikasi Technology Acceptance Model Pada Minat Nasabah Untuk Menggunakan Internet Banking	Pesepsi kegunaan,kemudahan penggunaan,keamanan dan sikap behubungan positif secara signifikan dengan minat nasabah bank untuk menngunakan internet banking.	Persamaan dalam penelitian ini sama sama meneliti faktor yang mengerahui minat sedangkan perbedaannya adalah pada objek yang dipilih
Muhammad Naufal Widyamaharddhika (2022)	Faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa dalam niat menggunakan aplikasi flip	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel harapan usaha, nilai harga, harapan hasil, persepsi keamanan, kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap variabel motivasi menggunakan aplikasi Flip. Variabel motivasi menggunakan aplikasi Flip berpengaruh terhadap variabel niat menggunakan aplikasi	Persamaan dalam penelitian ini sama sama meneliti factor yang mengerahui minat sedangkan perbedaannya adalah obejek yang akan di teliti

Hak cipta Dilindungi Undang-undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perbedaan penelitian ini dari penelitian yang saya lakukan adalah pada pemilihan variabel yang akan diteliti selain itu penelitian yang saya lakukan itu merupakan penelitian kuantitatif dimana hasil dari penelitian ini nisa berbeda sesuai dengan tempat saya meneliti.

D. Hipotesis

Hipotesis merupakan suatu pernyataan sementara atau dugaan penulis terhadap fenomena yang akan diteliti. Berdasarkan perumusan masalah maka hipotesis dari penelitian ini adalah:

H1 : secara parsial terdapat hubungan positif antara keamanan transaksi dengan minat menggunakan aplikasi *flip.id* pada reseller dan partner elite collection pekanbaru.

H2 : secara parsial terdapat hubungan positif antara kepercayaan konsumen dengan minat menggunakan aplikasi *flip.id* pada reseller dan partner elite collection pekanbaru.

H3 : secara simultan terdapat hubungan positif antara keamanan transaksi dan kepercayaan konsumen dengan minat menggunakan *flip.id* pada reseller dan partner elite collection pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan (*field research*), dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Untuk mengetahui pengaruh *treatment* (perlakuan) itu melalui beberapa proses antara lain pengumpulan data, analisis, interpretasi data, serta penulisan hasil-hasil penelitian. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang berlandaskan pada filsafat *positivisme*, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara keseluruhan, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisa data bersifat kuantitatif/ statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.²³

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang berlokasi di Pekanbaru pada *elita collection* yang beralamat di Jl. Rokan jaya. Kelurahan labuh baru barat., kec. Payung sekaki Kota Pekanbaru, Provinsi Riau. Penelitian ini dilakukan mulai Juli 2023 hingga Agustus 2023.

C. Jenis dan Sumber Data

Data Primer. Data primer yaitu data yang dikumpulkan dan diolah sendiri oleh suatu organisasi atau perorangan langsung dari objeknya²⁴ berupa data yang diperoleh langsung dari reseller dan partner *elita collection* pekanbaru.

²³ Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2010), h. 13.

Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), h. 102.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Data Sekunder. Data sekunder yaitu data yang diperoleh dalam bentuk yang sudah jadi, sudah dikumpulkan dan diolah oleh pihak lain, biasanya sudah dalam bentuk publikasi²⁵ berupa data yang diperoleh dari buku- buku, dokumen serta literatur-literatur yang berhubungan dengan pembahasan penelitian.

D. Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah para *Reseller* dan *Partner* Elita collection pekanbaru. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah dilakukannya dengan mengambil semua anggota untuk mengisi form yang berjumlah 31 orang dikarenakan populasinya sedikit maka akan diambil semua populasi (Tidak menggunakan sampel.)

E. Teknik Pengumpulan, Pengolahan Data dan Instrumen Penelitian

1. Teknik Pengumpulan Data

Adapun metode yang dikumpulkan dalam pengumpulan data dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:²⁶

- a. Wawancara yaitu teknik untuk mengumpulkan data yang akurat untuk keperluan proses pemecahan masalah tertentu, yang sesuai dengan data.²⁷ Pencarian data dengan teknik ini dilakukan dengan cara tanya jawab langsung kepada reseller dan partner elita collection pekanbaru.
- b. Kuesioner yaitu suatu pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan/pernyataan kepada responden dengan

²⁵ *Ibid*, h. 102.

²⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, (Bandung: Alfabeta, 2012), h. 85.

²⁷ Muhammad, *Op. cit*, h. 151.

harapan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut.²⁸

- c. Studi Pustaka yaitu metode pengumpulan data yang dilakukan dengan menelusuri file atau dokumen-dokumen serta informasi yang berkaitan dengan objek penelitian.

2. Teknik Pengolahan Data

Pengolahan data yaitu dengan cara dikaitkan dengan masing-masing tujuan seperti yang terdapat pada tabel berikut ini:

Tabel 3.1 :
Pengolahan Data

Tujuan Penelitian	Teknik Analisa
Pengaruh X1 dan X2 terhadap Y	Regresi Linear berganda

Dalam suatu penelitian, data merupakan hal yang sangat penting. Sebelum melakukan penyebaran angket/ kuesioner, penentuan skala pengukuran kuesioner adalah langkah pertama yang dilakukan agar mempermudah proses pengolahan data yang menggunakan program SPSS 26.00 (*Statistical Package for Social Science*), yaitu software yang dirancang untuk membantu pengolahan data secara statistic.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan angket bersifat tertutup. Angket diajukan dengan menggunakan skala *Likert* meliputi skala 1 sampai 5. Urutan untuk skala ini menggunakan lima angka penilaian, yaitu:

²⁸ Husein Umar, *Op. cit.*, h. 51.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel. 3.2 :
Bobot Penilaian Skala Likert²⁹

Skala	Bobot
Sangat Tidak Setuju (STS)	1
Tidak Setuju (TS)	2
Netral (N)	3
Setuju (S)	4
Sangat Setuju (SS)	5

Sumber: Supranto, 2003

3. Instrumen Penelitian

Dalam hal ini, yang menjadi instrument penelitian dapat kita lihat dalam table berikut ini.

Tabel 3.3 :
Variabel Dan Indikator

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala
Keamanan aplikasi (X1)	Keamanan aplikasi adalah proses melindungi aplikasi Anda dari kerentanan keamanan di seluruh tahap pengembangan aplikasi dengan bantuan perangkat lunak, perangkat keras, dan protokol.	1. Kerahasiaan data 2. Kenyamanan Transaksi	Likert
Kepercayaan (X2)	Koufaris dan Hampton-Sosa (2004) menyatakan bahwa kepercayaan konsumen akan e-commerce merupakan salah satu faktor kunci melakukan kegiatan jual beli secara	1.Reputasi Aplikasi 2.Orientasi teknologi	Likert

²⁹ Supranto, *Metode Riset Aplikasinya dalam Pemasaran*, Ed. Ke-7, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2003), h. 132.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Skala
	online. Kepercayaan merupakan salah satu pondasi dari bisnis apapun, suatu transaksi bisnis antara dua belah pihak atau lebih akan terjadi apabila masing-masing pihak saling mempercayai. Kepercayaan ini tidak begitu saja dapat diakui oleh pihak lain/mitra bisnis, melainkan harus dibangun mulai dari awal dan dapat dibuktikan.		
Minat Menggunakan	Muhibbin (2010) mendefinisikan minat sebagai kecenderungan dan keinginan yang tinggi atau keinginan yang besar terhadap sesuatu. Istilah minat sendiri merupakan terminology aspek kepribadian untuk menggambarkan adanya kemauan, dorongan (force) yang timbul dari dalam diri individu untuk memilih obyek lain yang sejenis.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Minat Transaksional 2. Minat Referensial 3. Minat Eksploratif 	Likert

Sumber data: Diolah oleh Peneliti (2023)

Teknik Analisa Data

1. Analisis Deskriptif

Ferdinand menyatakan bahwa analisis deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran tentang suatu data, seperti rata-rata (*mean*), jumlah (*sum*), simpangan baku (*standard deviation*), varian (*variance*), rentang (*range*), nilai maksimum dan nilai minimum dan sebagainya. Menganalisis secara deskriptif juga menggunakan kuantitatif dari persepsi dari para responden tentang harga, persepsi kualitas, *green product*, serta keputusan pembelian melalui kuesioner. Dalam penelitian ini kuesioner menggunakan skala likert yang terdiri dari sangat setuju, setuju, netral, tidak setuju dan sangat tidak setuju.³⁰

Disamping secara deskriptif juga menggunakan analisis data secara kuantitatif, yaitu analisis dengan cara mengumpulkan, mengelompokkan dan mentabulasi data. Data diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner dalam bentuk tabel kemudian menghubungkannya dengan teori-teori yang relevan dengan penelitian ini. Selanjutnya penulis menarik kesimpulan. Untuk menganalisis data secara kuantitatif maka penulis akan menggunakan teknik analisis data secara statistik menggunakan SPSS (*Statistical Program For Social Science*) 26.00.

³⁰Augusty, Ferdinand., *Metode Penelitian Manajemen*. (Semarang. Badan. Penerbit Universitas Diponegoro, 2013)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Pengujian Instrumen

1. Uji Validitas

Ghozali mengatakan bahwa uji validitas digunakan untuk menguji sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pernyataan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Pengujian validitas dilakukan dengan teknik korelasi *Product Moment Person*, yaitu cara melakukan korelasi antar skor masing-masing variabel dengan skor totalnya. Suatu variabel atau pernyataan dikatakan valid jika koefisien korelasi atau r hitung $< r$ tabel.³¹

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah derajat ketepatan, ketelitian atau keakuratan yang ditunjukkan oleh instrumen pengukuran. Uji reliabilitas dimaksudkan untuk menunjukkan sejauh mana suatu pengukuran dapat dipercaya atau diandalkan.

Uji reliabilitas didasarkan pada nilai Cronbach Alpha, bila Cronbach Alpha lebih besar dari 0,60, maka hal ini menunjukkan instrumen tersebut dapat dikatakan reliabel.

3. Uji Asumsi Klasik

Sebelum dilakukan analisis regresi, terlebih dulu dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah data dalam model regresi variabel dependen dan variabel independennya mempunyai

³¹ Ghozali,, *Aplikasi analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Badan Penerbit UIN DIP, 2014) , h. 145.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik jika memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual mempunyai distribusi normal. Pengujian ini dilakukan dengan melihat penyebaran data (titik) pada sumbu diagonal dari grafik atau dengan melihat histogram dari residualnya.

Ghozali lebih lanjut menyatakan pengujian normalitas dengan multivariat dengan melihat nilai kritis z-score kemencengan (Skeweness-Kurtosis) sebaran data setiap variabel. Bila rasio Skeweness-Kurtosis berada diantara -2 s/d +2, maka data dapat dikatakan normal. Pengambilan keputusan yang dapat dilakukan adalah:³²

Jika data (titik) menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.

1. Jika data (titik) menyebar jauh dari garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal atau tidak mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya tidak menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas.
2. Bila rasio skeweness-kurtosis belum berada diantara -2 s/d +2, maka terjadi outlier (Ghozali, 2008) dan data outlier harus dikeluarkan. Untuk melihat terjadi outlier dapat diketahui melalui *casewise diagnostic* atau *chart observed value- unstandardarized residual*.

³² *Ibid*, h. 149.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk mengetahui apakah suatu model regresi memiliki permasalahan normalitas dapat juga dilakukan dengan cara: analisis grafik, yaitu penarikan kesimpulan berdasarkan analisis terhadap histogram dan *normal probability plot*. Analisis grafik memiliki banyak kelemahan karena penarikan kesimpulannya hanya berdasarkan pada pengamatan semata. Analisis ini bermanfaat pada awal analisis saja, kemudian untuk lebih detailnya ditinjaulanjuti oleh analisis lain yang lebih terukur.

Selain itu juga bisa dengan menggunakan teknik kolmogorov smirnov. Kaidah yang digunakan untuk menguji normalitas yaitu skor Sig, yang ada pada hasil penghitungan kolmogorov-smirnov. Apabila angka Sig. lebih besar atau sama dengan 0,05 maka data tersebut berdistribusi normal akan tetapi apabila kurang dari 0,05 maka data tersebut tidak berdistribusi normal.

4. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari *residual* satu pengamatan kepengamatan yang lain. Jika *variance* dan residual satu pengamatan kepengamatan lain tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dapat dengan melihat grafik plot antara nilai prediksi variabel terikat (ZPRED) dengan residualnya (SRESID). Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.³³

5. Uji Multikolinearitas

Uji ini bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (Independen). Model regresi yang baik seharusnya bebas multikolinieritas atau tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Uji multikolinieritas dapat dilihat dari (1) nilai *tolerance* dan lawannya, (2) *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai *tolerance* lebih besar dari 0,1 atau nilai VIF lebih kecil dari 10, maka dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinieritas pada data yang akan diolah.

6. Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini terdiri dari analisis regresi linear sederhana, uji t dan koefisien determinasi R².

a. Analisis Regresi Linear berganda

Metode analisis berganda dilakukan untuk mengetahui seberapa besarnya pengaruh antara keamanan (X1) dan kepercayaan (X2) terhadap minat menggunakan (Y) didalam menganalisis data ini, penulis menggunakan bantuan aplikasi software SPSS (*Statistical Program For Social Science*) 26.00. Adapun untuk pengolahan linear, dengan rumus:

$$Y = a + X_1b_1 + X_2b_2 + e$$

Dimana:

$$Y = \text{Minat Menggunakan}$$

$$a = \text{Konstanta}$$

³³ Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS Edisi Kedua*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), h. 69.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b = Koefisien regresi

X_1 = keamanan

X_2 = kepercayaan

e = Error

b. Uji t (Parsial)

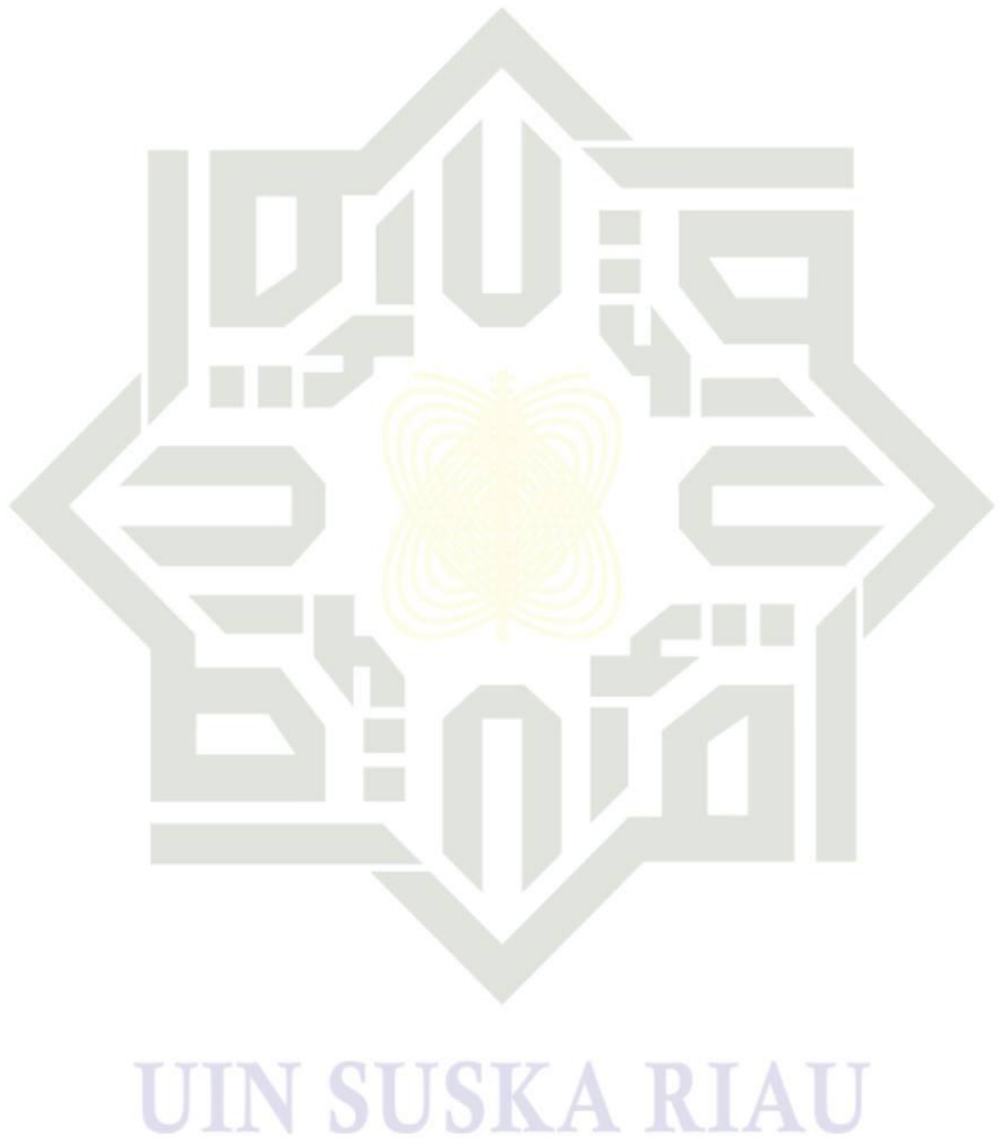
Menurut Ghozali uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel dependen. Pengujian dilakukan dengan menggunakan pengujian 2 sisi yaitu membandingkan antara t_{hitung} dengan tingkat t tabel, sehingga H_a akan diterima apabila nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan *significance level* 0,05 ($\alpha = 5\%$). Penerimaan atau penolakan hipotesis dilakukan dengan kriteria sebagai berikut:

1. Jika nilai signifikan $> 0,05$ maka hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Ini berarti bahwa secara parsial variabel independen tersebut tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.
2. Jika nilai signifikan $< 0,05$ maka hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan). Ini berarti secara parsial variabel independen tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi berada di antara 0 dan 1. Nilai koefisien yang kecil

berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel-variabel memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB V

PENUTUP

Kesimpulan

1. Keamanan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip* pada reseller dan partner elite collection Pekanbaru. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji t yang memperoleh $t_{hitung} X_1$ lebih besar dari pada t_{tabel} . Yaitu nilai t_{hitung} (4,773) lebih besar dari t_{tabel} df (31:3) pada level signifikansi 5% = 2,048.
2. Kepercayaan tidak terlalu berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip* pada eseller dan partner elite collection Pekanbaru.. Hal ini dapat diketahui dari hasil uji t yang memperoleh $t_{hitung} X_2$ lebih kecil dari pada t_{tabel} . Yaitu nilai t_{hitung} (1,621) lebih kecil t_{tabel} df (31:3) pada level signifikansi 5% = 2,048.
3. Keamanan dan Kepercayaan secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip* pada eseller dan partner elite collection Pekanbaru. Hal ini terbukti dari hasil uji F yang menunjukkan hasil F_{hitung} sebesar (42,720) lebih besar dari F tabel df (31-3), pada level signifikansi 5 % = 3,34%.
4. Pandangan ekonomi syariah terhadap pengaruh keamanan dan kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip.id* pada reseller dan partner elite collection dapat dikategorikan syariah. *Flip* mewakili pengguna untuk melakukan transfer ke bank tujuan yang berbeda dengan bank milik pengguna sebagai sumber dana di mana tidak ada biaya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

apabila tidak melebihi limit transaksi tertentu. Pada praktik penggunaan aplikasi *Flip* dalam proses transfer ke bank lain sebagaimana yang dijelaskan tersebut mengandung akad wakalah yaitu akad perwakilan dari satu pihak ke pihak yang lain untuk melakukan suatu hal tertentu.

Dalam hal ini aplikasi *Flip* telah bertindak jujur dan adil sebagai mana yang telah dijelaskan dalam ayat Al-Quran Al-Maidah : 8. Sejalan juga dengan yang mana bahwa keamanan mempengaruhi minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip*.

Kepercayaan itu mahal harganya. Itulah stigma yang selama ini beredar dimasyarakat, dan itu memang benar adanya. Bicara tentang kepercayaan, berarti bicara tentang titipan dan kejujuran. Kepercayaan tidak bisa disandingkan dengan uang dan materi karena kepercayaan hanya bisa dibuktikan dengan proses panjang. Kepercayaan bisa pergi dengan mudah, namunsulit untuk datang kembali. Karena, untuk menumbuhkan rasa percaya saja membutuhkan waktu yang amat panjang, maka menjaga kepercayaan adalah sebuah perjuangan.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian dan mendapatkan perolehan hasil yang diteliti, maka ada beberapa saran untuk penelitian pada masa yang akan datang

1. Bagi pihak perusahaan

Terkait dengan hasil penelitian ini, terdapat beberapa saran yang diharapkan menjadi pertimbangan agar kedepannya aplikasi *Flip.id*, antara lain:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Diharapkan aplikasi *Flip.id* terus meningkatkan keamanan dari aplikasi *Flip* itu sendiri agar kedepannya makin banyak pengguna yang merasa nyaman dan aman saat melakukan trnasaksi mereka pada apikasi ini.
- b. Diharapkan aplikasi *Flip* lebih memfokuskan kan pada reputasi aplikasi mereka agar pengguna tetap bahkan akan menambah lebih banyak pengguna.

2. Bagi pihak pengguna

- a. Diharapkan bagi para pengguna aplikasi *Flip.id* tetap memantau bahwa aplikasi yang mereka gunakan tetap aman dari hal-hal yang menyebabkan hal buruk kepada para penggunanya.
- b. Diharapkan bagi para pengguna lebih mencari tahu lagi apa saja reputasi dari aplikasi *Flip* itu sendiri sehingga meningkatkan rasa kepercayaan pada pihak aplikasi.

3. Bagi peneliti selanjutnya

- a. Diharapkan kepada peneliti selanjutnya, untuk mencari variabel lain yang belum diteliti, dikarenakan masih terdapat faktor lain yang dapat mempengaruhi minat menggunakan pengguna.
- b. Diharapkan kepada penelitian berikutnya, untuk mencari dan memberikan informasi yang terpercaya dalam pengumpulan data.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU DAN JURNAL

- Augusty, Ferdinand., *Metode Penelitian Manajemen*. (Semarang. Badan. Penerbit Universitas Diponegoro, 2013)
- Duwi Priyatno, *Mandiri Belajar SPSS Statistic Product and Service Solution*, (Yogyakarta: Mediacom, 2008),
- Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, *Buku Panduan Penulisan Skripsi*, (Pekanbaru: Fakultas Syariah Hukum, 2022),
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS Edisi Kedua*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006),
- Ghozali., *Aplikasi analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (Badan Penerbit. UNDIP, 2014) ,
- Hartina Fattah, Ichwan Riodini, Jamaludin, Sri Wahyuni Hasibuan, *Fintech dalam keuangan islam : Teori dan Praktik*(Jakarta : Publica Indonesia Utama) H
- Ika Yunia Fauzia, et.al., “Prinsip Dasar Ekonomi Islam Persepektif Maqashid Al Syari’ah”, (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2018),
- Ika Yunia Fauzia, et.al., “Prinsip Dasar Ekonomi Islam Persepektif Maqashid Al Syari’ah”, (Jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2018),
- Indyah Hartami dan Fandi Sudiasmo, *perceived usefulness dan perceived ease of use terhadap behavioral intention to use dan actual usage pada aplikasi identifikasi jenis kulit wajah* (Jakarta: Jakad media publishing,2020),
- Latifah Robaniyah , Heny Kurnianingsih.*Pengaruh persepsi manfaat,kemudahan penggunaan dan keananan terhadap minat menggunakan aplikasi ovo.*
- Maria Kresisiana Utami, *Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi*, Jurnal,2021,
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008).

O Sahroni “Maqashid Bisnis & Keuangan Islam, Sintesis Fiqih dan Ekonomi”, (Jakarta:Rajawali Pers, 2016),

O Sahroni, dkk., *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam, Sintesis Fiqih dan Ekonomi*, (Jakarta:Rajawali Pers, 2016),

Refky Fielnanda , *Urgensi Islamic Corporate Governance Dalam Meningkatkan Kepercayaan dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah* (Jakarta: Penerbit Lakeisha)

Sayyid Sabiq, *Fiqih Sunnah Jilid 4*, Nor Hasanuddin, (Jakarta:Pena Pundi Aksara, 2006)

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Jakarta: Alfabeta, 2009),

Supranto, *Metode Riset Aplikasinya dalam Pemasaran*, Ed. Ke-7, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2003),

WEBSITE

Flip, <https://Flip.id/tentang-Flip> di akses pada jam 01.19 pada tanggal 3 Februari 2023

Flip, <https://flip.id/syarat-dan-ketentuan>, diakses pada 19 november 2023 pada jam 17.21

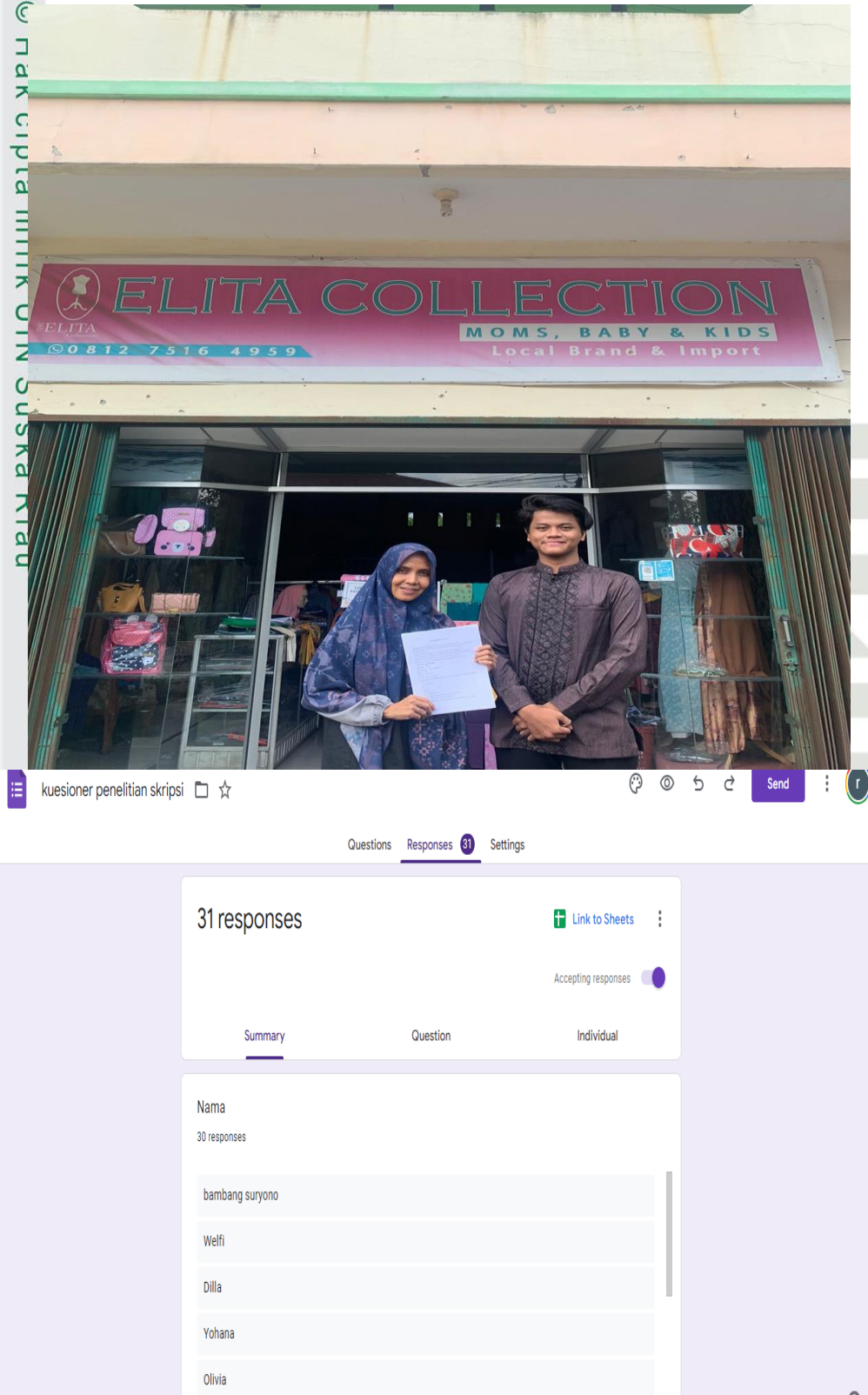
<https://www.merdeka.com/quran/al-maidah/ayat-2> Di akses pada jam 01.00 Pada tanggal 15Februari 2023

Online, <https://quran.nu.or.id/> diakses pada jam 22.49 pada tanggal 20 November 2023

LAMPIRAN

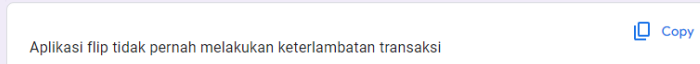
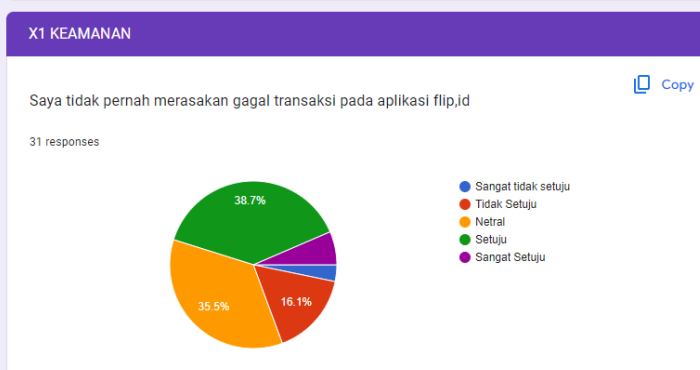
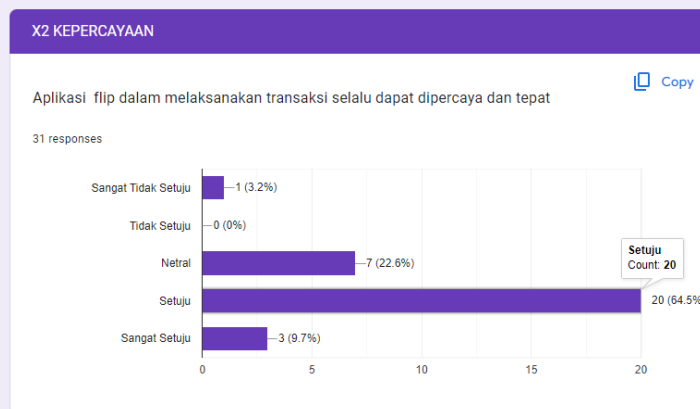
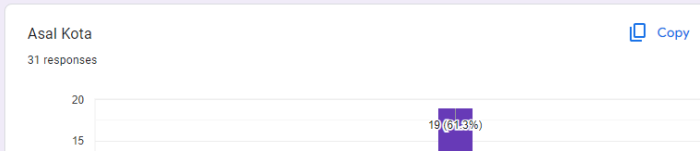
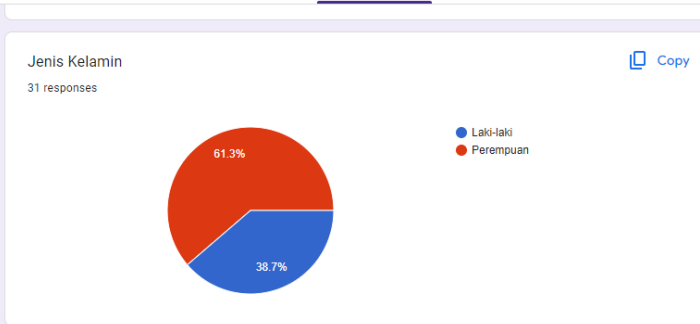
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

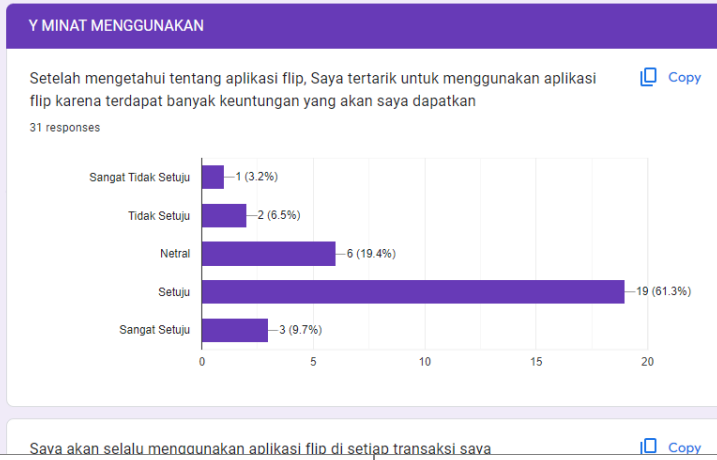
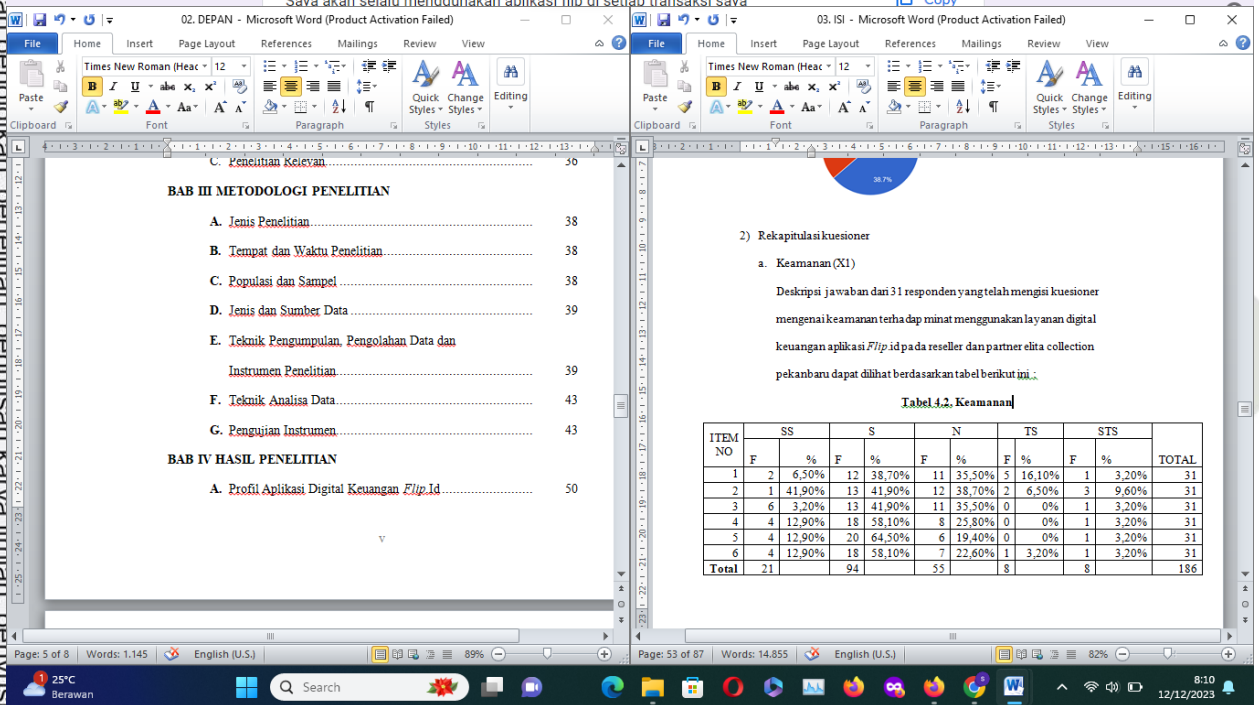


The image shows a storefront for 'ELITA COLLECTION MOMS, BABY & KIDS' with a phone number '0812 7516 4959'. A woman in a blue hijab and a man in a purple batik shirt stand in front of the store. The woman is holding a document. Below the image is a Google Forms interface showing 31 responses for a survey titled 'kuesioner penelitian skripsi'. The interface includes tabs for 'Questions', 'Responses' (31), and 'Settings'. There is a 'Link to Sheets' button and an 'Accepting responses' toggle. The survey title is 'kuesioner penelitian skripsi'. The 'Summary' tab is selected, showing a list of names: bambang suryono, Welfi, Dilla, Yohana, and Olivia.

Summary	Question	Individual
Nama		
30 responses		
bambang suryono		
Welfi		
Dilla		
Yohana		
Olivia		



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian 38

B. Tempat dan Waktu Penelitian 38

C. Populasi dan Sampel 38

D. Jenis dan Sumber Data 39

E. Teknik Pengumpulan, Pengolahan Data dan Instrumen Penelitian 39

F. Teknik Analisa Data 43

G. Pengujian Instrumen 43

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Profil Aplikasi Digital Keuangan *Flip*.Id 50

2) Rekapitulasi kuesioner

a. Keamanan (X1)

Deskripsi jawaban dari 31 responden yang telah mengisi kuesioner mengenai keamanan terhadap minat menggunakan layanan digital keuangan aplikasi *Flip* id pada reseller dan partner elite collection pekanbaru dapat dilihat berdasarkan tabel berikut ini.

Tabel 4.2, Keamanan

ITEM NO	SS		S		N		TS		STS		TOTAL
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	2	6,50%	12	38,70%	11	35,50%	5	16,10%	1	3,20%	31
2	1	41,90%	13	41,90%	12	38,70%	2	6,50%	3	9,60%	31
3	6	3,20%	13	41,90%	11	35,50%	0	0%	1	3,20%	31
4	4	12,90%	18	58,10%	8	25,80%	0	0%	1	3,20%	31
5	4	12,90%	20	64,50%	6	19,40%	0	0%	1	3,20%	31
6	4	12,90%	18	58,10%	7	22,60%	1	3,20%	1	3,20%	31
Total	21		94		55		8		8		186

- a. renguasaan hanya untuk keperluan penulisan, penemuan, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP PADA RESELLER DAN PARENER ELITA COLLECTION PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF ECONOMI SYARIAH”

Mohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini merupakan kuesioner yang penulis susun dalam rangka untuk melaksanakan penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr berikan sangat berharga dalam penelitian ini, mengingat kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Sdr akan kami jaga. Identitas Responden :

IDENTITAS RESPONDEN

Nama/Inisial :

Jenis Kelamin : Laki-Laki/Perempuan

Umur :

Asal Kota :

PETUNJUK PENGISIAN

Berilah tanda cekis/centang (√) pada kolom jawaban yang tersedia sesuai dengan jawaban Bapak/Ibu/Sdr.

Sangat Setuju (SS)

Setuju (S)

Netral (N)

Tidak Setuju (TS)

Sangat Tidak Setuju (STS)

1. Setiap pertanyaan hanya membutuhkan satu jawaban saja.

2. Mohon memberikan jawaban yang sebenarnya.

3. Setelah mengisi kuesioner, mohon bapak/ibu berikan kepada yang menyerahkan kuesioner.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



VARIABEL KEAMANAN

NO	PERNYATAAN	STS	TS	N	S	SS
1	Saya tidak pernah merasakan gagal transaksi pada aplikasi flip, id					
2	Aplikasi flip tidak pernah melakukan keterlambatan transaksi					
3	Saya yakin data pribadi yang saya berikan tidak akan disalahgunakan oleh aplikasi flip					
4	Saya yakin aplikasi Flip melindungi pengguna dengan tidak meminta informasi yang dirasa berlebihan (contoh: Aplikasi Flip tidak meminta lokasi GPS pengguna)					
5	Saya merasa aplikasi flip mudah digunakan sehingga saya merasa nyaman dalam melakukan transaksi					
6	Aplikasi flip memiliki interface yang baik dah mudah dimegerti sehingga menciptakan kenyamanan dalam bertransaksi					

VARIABEL KEPERCAYAAN

NO	PERNYATAAN	STS	TS	N	S	SS
1	Aplikasi flip dalam melaksanakan transaksi selalu dapat dipercaya dan tepat					
2	Aplikasi flip selalu menjaga janji dan bertanggung jawab					
3	Aplikasi flip tidak pernah mengalami server bermasalah yang menyebabkan masalah dalam proses transaksi					

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

UIN SUSKA RIAU



4	Aplikasi flip menawarkan keamanan rahasia pribadi					
5	Saya percaya aplikasi Flip merupakan platform transfer dana antar bank yang kompeten dan efektif dalam menangani transaksi pengguna					
6	Saya percaya aplikasi Flip memberikan jaminan layanan transaksi yang baik					

VARIABEL MINAT MENGGUNAKAN

PENYATAAN	STS	TS	N	S	SS
Setelah mengetahui tentang aplikasi flip, Saya tertarik untuk menggunakan aplikasi flip karena terdapat banyak keuntungan yang akan saya dapatkan					
Saya akan selalu menggunakan aplikasi flip di setiap transaksi saya					
Saya akan merekomendasikan kepada orang-orang tentang adanya aplikasi flip					
Semakin banyak orang-orang yang menggunakan aplikasi flip akan semakin baik					
Saya selalu mencari tentang pembaruan yang terbaru dari aplikasi flip					
Pembaruan dari aplikasi flip membuat saya semakin percaya dengan aplikasi flip					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



UJI INSTRUMEN

UJI VALIDITAS X1

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
ITEM01	18.29	10.413	.599	.793
ITEM02	18.39	10.645	.491	.820
ITEM03	17.84	10.473	.631	.785
ITEM04	17.81	11.161	.578	.797
ITEM05	17.74	10.665	.717	.771
ITEM06	17.84	11.006	.561	.800

UJI REABILITAS X1

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha		N of Items
.823		6

UJI VALIDITAS X2

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
ITEM01	17.65	12.437	.571	.837
ITEM02	17.68	11.959	.825	.787
ITEM03	18.16	12.940	.554	.838
ITEM04	17.58	12.918	.658	.819
ITEM05	17.58	13.318	.624	.825
ITEM06	17.65	12.837	.592	.831

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UJI REABILITAS X2

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.848	6

UJI VALIDITAS Y

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
ITEM01	17.48	12.258	.680	.896
ITEM02	17.74	12.531	.728	.889
ITEM03	17.68	12.292	.775	.882
ITEM04	17.81	12.228	.749	.885
ITEM05	17.65	11.970	.749	.886
ITEM06	17.61	12.445	.749	.886

UJI REABILITAS Y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.904	6

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



3. UJI ASUMSI KLASIK

© Hak c

Hak Cipta Dil

1. Dilarang r

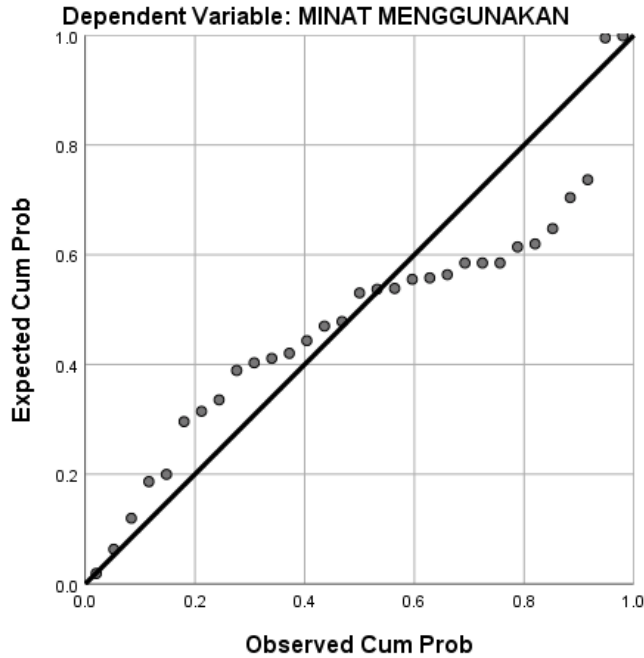
- a. Pengutipan hanya untuk keperluan penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tumkan dan menyebutkan sumber:

Uji Normalitas
Uji P-P Plot of Regression

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



UJI KOLMOGROV SMIRNOV

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		31
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.07007025
Most Extreme Differences	Absolute	.218
	Positive	.218
	Negative	-.128
Test Statistic		.218
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 ^c
Exact Sig. (2-tailed)		.089
Point Probability		.000

1. Dilarang mengutip
 - a. Pengutipan harus
 - b. Pengutipan tidak
2. Dilarang mengun

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

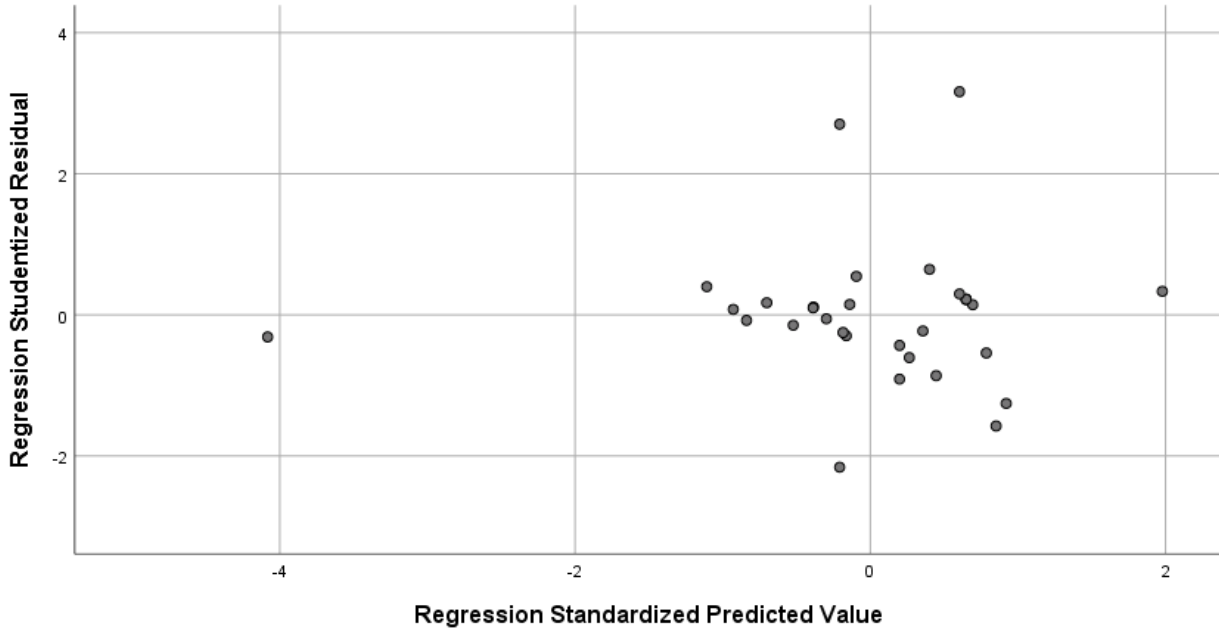
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.728	2.248		.324	.749		
	KEAMANAN	.734	.154	.681	4.773	.000	.434	2.306
	KEPERCAYAAN	.162	.100	.231	1.621	.116	.434	2.306

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN

Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN





C. PENGUJIAN HIPOTESIS

© Hak Cipta

Hak Cipta D

1. Dilarang

a. Pengu

b. Pengu

2. Dilarang

Uji Regresi Linear Berganda dan Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	.728	2.248		.324	.749
	KEAMANAN	.734	.154	.681	4.773	.000
	KEPERCAYAAN	.162	.100	.231	1.621	.116

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	392.283	2	196.141	42.720	.000 ^b
	Residual	128.556	28	4.591		
	Total	520.839	30			

a. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN

b. Predictors: (Constant), KEPERCAYAAN, KEAMANAN

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.868 ^a	.753	.736	2.143

a. Predictors: (Constant), KEPERCAYAAN, KEAMANAN

b. Dependent Variable: MINAT MENGGUNAKAN

banyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

rruh karya tulis ini ta

nyebutkan sumber

an Syarif Kasir



PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul **“Pengaruh Keamanan Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Digital Keuangan Aplikasi Flip.Id Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Menurut Perspektif Ekonomi Syariah”**, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Razif Fikri
 NIM : 11920513577
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada:

Hari/Tanggal : Kamis / 21 Desember 2023
 Waktu : 13.00 WIB
 Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universtias Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 12 Januari 2023

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H. Ahmad Zikri, S.Ag., MH

Sekretaris
Madona Khairunnisa, S.E.I., ME.Sy

Penguji I
Afdhol Rinaldi, S.E., M.Ec

Penguji II
Kamiruddin, S.Ag., M.Ag

Mengetahui:

Kabag T.U
 Fakultas Syariah dan Hukum

Azmiati, S.Ag., M.Si

NIP. 19721210 200003 2 003

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT KETERANGAN

Penelola *Journal of Sharia and Law*, dengan ini menerangkan bahwa;

Nama Author

: **Muhammad Razif Fikri**

Email

: raziffikri90@gmail.com

Judul Artikel

: **PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP.ID PADA RESELLER DAN PARTNER ELITA COLLECTION PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARI'AH**

Pembimbing 1

: **Dr. Amrul Muzan, M.Ag,**

Pembimbing 2

: **Desi Devrika Devra, SHL., M.Si**

Telah submit Artikel ilmiah dan telah diterima (*accepted*) oleh pihak jurnal untuk

terbitkan pada *Journal of Sharia and Law* Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri

Sultan Syarif Kasim Riau.

Demikian surat ini kami buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 24 November 2023

An. Pimpinan Redaksi

Madona khairunisa, ME.Sy

NIK. 130217028

UIN SUSKA RIAU



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. /Fax 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Diarahkan untuk meneliti sebagai bagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Penelitian yang bertujuan untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan untuk masalah.
 b. Penelitian yang tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 Diarahkan mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Halima Anlik Siska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

: U.I.04/F.I/PP.00.9/6498/2023
 : Bahasa
 : 1 (Satu) Proposal
 : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 31 Juli 2023

Kepada
 Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
 Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : MUHAMMAD RAZIF FIKRI
 NIM : 11920513577
 Jurusan : Ekonomi Syariah S1
 Semester : VIII (Delapan)
 Lokasi : Elita Collection Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengaruh Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Digital Keuangan Aplikasi FLIP ID Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Menurut Perspektif Ekonomi Syariah

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dekan
 Dr. Zulkifli, M. Ag
 NIP. 19741006 200501 1 005

Tembusan :
 Rektor UIN Suska Riau



SURAT KETERANGAN TELAH MELAKSANAKAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini pimpinan Elita Collection Pekanbaru menyatakan bahwa :

: Muhammad Razif Fikri

: 11920513577

: Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

: Pengaruh Keamanan dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Digital Keuangan Aplikasi Flip.Id Pada Reseller Dan Partner Elita Collection Pekanbaru Menurut Perspektif Ekonomi Syariah

Asas nama tersebut telah melakukan penelitian di Elita Collection Pekanbaru pada tanggal 1 Agustus hingga 28 Agustus 2023.

Demikian surat ini kami buat dengan sebenarnya agar dapat dipergunakan seperlunya, Demikian.

Hormat Kami

Elita

Pimpinan

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmptsp@riau.go.id

© Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPSTP/NON IZIN-RISET/58670
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

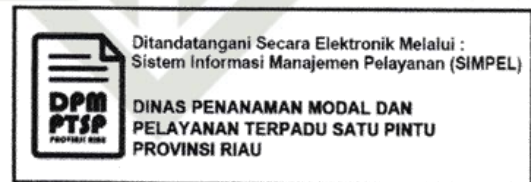
Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : 04/FM/PP.009/6498/2023 Tanggal 31 Juli 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **MUHAMMAD RAZIF FIKRI**
2. NIM/KTP : 11920513577
3. Program Studi : **EKONOMI SYARIAH**
4. Jenjang : **S1**
5. Alamat : **PEKANBARU**
6. Judul Penelitian : **PENGARUH KEAMANAN DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN DIGITAL KEUANGAN APLIKASI FLIP ID PADA RESELLER DAN PARTNER ELIT COLLECTION PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**
7. Lokasi Penelitian : **ELIT COLLECTION PEKANBARU**

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.
4. Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 21 Agustus 2023



UIN SUSKA RIAU

Tambahan :

Ditampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Walikota Pekanbaru
3. Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Pekanbaru
4. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
5. Yang Bersangkutan

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kitab atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.