



UIN SUSKA RIAU

© 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.

**PENGARUH *PERCEIVED USEFULNESS* DAN KEAMANAN
TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN
KARTU E-MONEY MANDIRI
(Studi Kasus Pada Masyarakat
Kota Pekanbaru)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (SM) Pada Program Studi SI Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



Oleh:

**REZEKI PRAMUKTI MULADANA
NIM: 11870114267**

KONSENTRASI PEMASARAN

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM

RIAU

2025

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© 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.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rezeki Pramukti Muladana
Nim : 11870114267
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Pemasaran
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : XIV (Empat Belas)
Judul : Pengaruh Perceived Usefulness Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri (Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Pekanbaru)

Disetujui Oleh:

DOSEN PEMBIMBING

SAIPUL AL SUKRI, M.Si
NIP. 19860108 201903 1 007

Mengetahui

PLT. DEKAN

Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial



Dr. Desrir Miftah, SE, MM, Ak
NIP: 19740412 200604 2 002

KETUA PRODI

S1 Manajemen

Astuti Meflinda, S.E., M.M
NIP. 19720513 200701 2 018



UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© 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.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rezeki Pramukti Muladana
Nim : 11870114267
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul : Pengaruh Perceived Usefulness Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri (Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Pekanbaru)
Tanggal Ujian : 08 Juli 2025

93,45 (%)
11/7/2025

TIM PENGUJI

Ketua

Astuti Meflinda, S.E., M.M
NIP. 19720513 200701 2 018

Drs. H. Meflinda

Sekretaris

Ari Nur Wahidah, S.E., M.M
NIP. 19780105 200710 2 002

ARS

Penguji 1

Dr. Mahyarni, S.E., M.M
NIP. 19700826 199903 2 001

Dr. Mahyarni

Penguji 2

Ermansyah, S.E., M.M
NIK. 130 712 070

Ermansyah



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.

Lampiran Surat :
Nomor : Nomor 25/2022
Tanggal : 11 Juli 2025

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : REZEKI PRAMUKTI MULADANA
NIM : 11870114267
Tempat/Tgl. Lahir : PT. EMA , 11 JANUARI 2001
Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
Prodi : MANAJEMEN

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

PENGARUH PERCEIVED USEFULNESS DAN KEAMANAN TERHADAP
KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY MANDIRI (STUDY
KASUS PADA MASYARAKAT KOTA PEKANBARU)

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut diatas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulisa saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya*) saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 11 Juli 2025
Yang membuat pernyataan



Rezeki Pramukti Muladana
NIM. 11870114267



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

PENGARUH *PERCEIVED USEFULNESS* DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU *E-MONEY MANDIRI* (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KOTA PEKANBARU)

Oleh :

REZEKI PRAMUKTI MULADANA

NIM: 11870114267

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan meneliti Perceived Usefulness Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri (Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Pekanbaru). Penelitian ini penelitian kuantitatif dengan menggunakan analisis Regresi Linier Berganda dengan bantuan Softrware SPSS 22. Jumlah sampel yang di gunakan sebanyak 100 Responden Pekanbaru yang menggunakan kartu e-money Mandiri dengan kurun waktu lebih dari satu tahun. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Perceived Usefulness memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri, Keamanan memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri. Sedangkan Secara Simultan Perceived Usefulness Dan Keamanan memiliki pengaruh Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri. Nilai R Square sebesar 0.432 atau sebesar 43.2% yang berarti variabel Perceived Usefulness Dan Keamanan secara keseluruhan memberikan pengaruh Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri sementara sisanya Sedangkan sisanya sebesar 56,8% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model yang tidak diteliti.

Kata Kunci: *Perceived Usefulness ,Keamanan dan Keputusan Penggunaan.*

UIN SUSKA RIAU



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.

ABSTRAC

THE INFLUENCE OF PERCEIVED USEFULNESS AND SECURITY ON THE DECISION TO USE MANDIRI E-MONEY CARDS (A CASE STUDY ON THE COMMUNITY OF PEKANBARU CITY)

By :

REZEKI PRAMUKTI MULADANA

NIM: 11870114267

This study aims to analyze and examine the influence of Perceived Usefulness and Security on the Decision to Use Mandiri E-Money Cards (A Case Study of the Community in Pekanbaru City). This is a quantitative research using Multiple Linear Regression Analysis with the assistance of SPSS 22 software. The sample consisted of 100 respondents from Pekanbaru who have been using Mandiri e- money cards for more than one year. The results of the study indicate that partially, Perceived Usefulness has a significant positive effect on Usage Decision, and Security also has a significant positive effect on Usage Decision. Simultaneously, both Perceived Usefulness and Security have a significant influence on the Decision to Use Mandiri E-Money Cards. The R Square value is 0.432 or 43.2%, which means that Perceived Usefulness and Security collectively contribute to 43.2% of the variation in the Usage Decision, while the remaining 56.8% is explained by other factors outside the model that were not examined in this study.

Keyword: Perceived Usefulness , Security and Usage Decision

UIN SUSKA RIAU



UN 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.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil 'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**"PENGARUH PERCEIVED USEFULNESS DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY MANDIRI (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT KOTA PEKANBARU)"**" ini sebagai salah satu syarat akademik untuk menyelesaikan studi di S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, sosok teladan bagi seluruh umat manusia, yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju cahaya Islam yang penuh dengan ilmu dan kebijaksanaan. Semoga kita semua senantiasa berada dalam lindungan dan syafa'at beliau di Yaumul akhir nanti.

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh cinta dan rasa syukur kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda **IDRIS** dan Ibunda **MUMUN MAIMUNAH**, yang telah menjadi sumber kekuatan, inspirasi, serta doa yang tiada putus dalam setiap langkah kehidupan ini. Tidak lupa terima kasih yang mendalam kepada adik tercinta **GIVZA RAMADANA**, yang selalu memberikan semangat dan kebahagiaan dalam perjalanan akademik penulis. Tanpa dukungan dan doa dari mereka, perjalanan ini tidak akan terasa seindah dan sebermakna ini. Penulis juga



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.

mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, MS., SE, AK, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, SE, MM, AK. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Hj. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Melfinda, SE, MM selaku ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhrurozi, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Bapak Muhamad Rahmadhi, SE., M.M selaku pembimbing akademis penulis, penulis ucapan terimakasih atas waktu dan perhatian dalam memberikan bimbingan terkait perkuliahan. Dukungan dan arahan ibu sangat berarti bagi penulis.
9. Bapak Saipul Al-Sukri, SE. M.Si. selaku pembimbing skripsi yang dengan sabar dan penuh perhatian memberikan motivasi, arahan, serta kritik 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.

membangun dalam penyusunan skripsi ini.

10. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta bimbingan akademik selama masa perkuliahan.
11. Staf akademik dan administrasi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu dalam berbagai urusan administrasi selama masa studi.
12. Sahabat, Siti Komariyatun Aen, Nonny Safitri, Dinda Azahra, Widia Lidayni sebagai rekan-rekan seperjuangan, serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang selalu memberi semangat, membantu, dan berbagi ilmu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang berlipat dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca serta menjadi ilmu yang berkah di sisi Allah SWT.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 09 Juli 2025

Penulis,

REZEKI PRAMUKTI M
NIM. 11870114267



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 ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Masalah	8
1.4. Manfaat Masalah	9
1.5. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Landasan Teori	12
2.2 E-Money Mandiri	14
2.3. Keputusan Penggunaan	16
2.4. Persepsi Kemanfaatan (Perceived Usefulness)	19
2.5. Keamanan	20
2.6. Pandangan Islam terhadap E-Money	21
2.7. Penelitian Terdahulu	23
2.8. Deskripsi Konsep Operasional	28
2.9. Kerangka Pemikiran	30
2.10. Pengaruh Antar Variabel Dan Hipotesis Penelitian	30
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	33
3.2. Jenis dan Sumber Data	33
3.3. Populasi dan Sampel	34
3.4. Skala Pengukuran	36



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.

3.5. Teknik Pengumpulan Data	36
3.6. Analisis Data	37
3.7. Uji Kualitas Data	36
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	46
4.1. Sejarah Bank Mandiri	46
4.2. Keadaan Geografis Kota Pekanbaru	50
4.3. Penduduk dan Ketenagakerjaan	51
4.4. Pemerintahan	53
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
5.1. Deskripsi karakteristik responden	55
5.2. Identitas Responden	55
5.3. Deskripsi Responden	58
5.3.1. Variabel Perceived Usefulness	58
5.3.2. Variabel Keamanan	60
5.3.3. Variabel Keputusan Penggunaan kartu E-Money	61
5.4. Uji Kualitas Data	63
5.4.1. Uji Validitas	63
5.4.2. Uji Reabilitas	64
5.5. Uji Asumsi Klasik	65
5.5.1. Uji Normalitas	65
5.5.2. Uji Multikolinieritas	66
5.5.3. Uji Heterokedasitas	67
5.5.4. Uji Autokorelasi	69
5.6. Uji Regresi Linear Berganda	70
5.7. Uji Hipotesis	71
5.7.1. Uji T (Uji Parsial)	71
5.7.2. Uji F (Uji Simultan)	72
5.7.3. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	74
5.8. Pembahasan	75
5.8.1. Pengaruh Perceived Usefulness terhadap Keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri	75



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.

5.8.2. Pengaruh keamanan terhadap keputusan penggunaan kartu emoney Mandiri	77
5.8.3. Pegaruh Perceived Usefullnes Dan Keamanan secara bersamasama berpengaruh Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri	79
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	81
6.1. Kesimpulan	81
6.2. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA
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.

DAFTAR TABEL

1.1.	Jumlah pengguna kartu e-money	4
1.2.	Data Pengguna Kartu E-Money Pada Kota Pekanbaru daritahun 2020-2022	5
2.1.	Penelitian Terdahulu	23
2.2.	Konsep Oprasional Penelitian	28
3.1.	Tingkat Reliabilitas	39
3.2.	Interval Koefisien Determinasi	45
4.1.	Anak Perusahaan Bank Mandiri	49
4.2.	Daftar direktur utama Bank Mandiri	50
5.1.	karakteristik responden berdasarkan usia	55
5.2.	karakteristik responden berdasarkan Jenis Kelamin	56
5.3.	karakteristik responden berdasarkan Pekerjaan	57
5.4.	karakteristik responden berdasarkan Domisili	57
5.5.	Rekapitulasi Tanggapan Responden terhadap perceived Usefulness	58
5.6.	Rekapitulasi Tanggapan Responden terhadap Keamanan	60
5.7.	Rekapitulasi Tanggapan Responden terhadap Keputusan Penggunaan	61
5.8.	Uji Validitas.....	64
5.9.	Uji Reliabilitas	65
5.10.	Uji Multikolinearitas	66
5.11.	Uji Autokorelasi	67
5.12.	Uji Regresi Linear Berganda	70
5.13.	Uji Parsial (t)	72
5.14.	Uji Simultan (F)	73
5.15.	Hasil Determinasi	74



UIN SUSKA RIAU

© Hak Cipta
Gambar
UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.	Data Transaksi E-Money Dari Tahun 2015-2021	2
Gambar 2.1.	Kerangka pemikiran	30
Gambar 5.1.	Uji Normalitas	66
Gambar 5.2.	Uji Heterokedastisitas	68



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. 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 I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Manusia kini dapat mengakses berbagai kemudahan berkat perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang terus meningkat. Gaya hidup masyarakat dan metode pembayaran yang digunakan dalam transaksi ekonomi terus berkembang seiring dengan kemajuan teknologi yang pesat. Penggunaan uang tunai sebagai metode pembayaran digantikan oleh alternatif yang lebih hemat biaya dan efisien melalui kemajuan teknologi dalam sistem pembayaran (Utomo, Tri, 2018). Inovasi pembayaran elektronik telah berkembang menjadi bentuk yang lebih praktis yaitu uang elektronik atau *e-money*.

Uang elektronik adalah suatu bentuk pembayaran elektronik yang mana uang pengguna disimpan dalam media jejaring tertentu (Bank Indonesia, 2020). Di indonesia *e-money* sudah digunakan sejak tahun 2009 hingga saat ini *e-money* adalah bentuk uang yang dapat menyelesaikan masalah utama yang dimiliki uang tradisional koin dan kertas saat ini, transisi dari uang tunai ke penggunaan *e-money* sangat cepat. Hal ini dikarenakan Indonesia belum dapat memanfaatkan *e-money* secara maksimal karena kemajuan teknologi dan kurangnya infrastruktur (Mustofa, Zainul 2021). Diperkirakan pembayaran massal akan semakin dipermudah dengan menggunakan uang elektronik sebagai metode pembayaran yang baru dalam kegiatan ekonomi yang efektif dan efisien. sehingga perkembangannya dapat mempermudah 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.

menjalankan pembayaran di jalan tol, di minimarket, di kereta api atau bentuk angkutan umum lainnya, bahkan dengan biaya parkir.

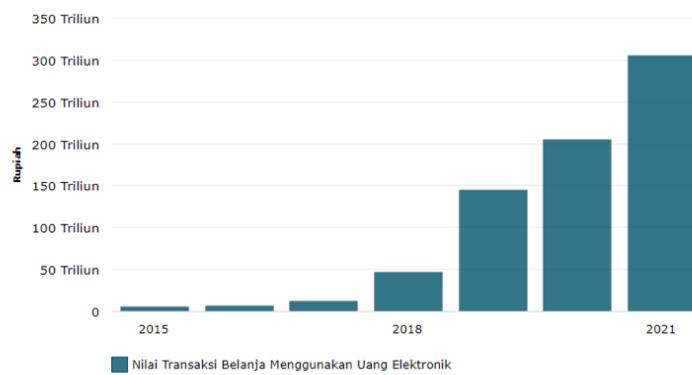
Kegiatan yang memenuhi syarat pembayaran sebagai berikut, dikeluarkan berdasarkan uang yang dikirimkan, sebagaimana istilah yang digunakan dalam undang-undang perbankan adalah nilai uang yang telah disetorkan terlebih dahulu oleh pemegang *e-money*, nilai uang yang disimpan secara elektronik dalam suatu media seperti *server* atau *chip* dan digunakan sebagai alat pembayaran. pembayaran kepada pedagang yang bukan penerbit uang elektronik, dan nilai uang elektronik yang telah disimpan oleh pemegang dan dikelola oleh pengguna tersebut. (Bank Indonesia dalam Zulqarnain, 2017 ; Pratama, Bayu, 2019). Adapun jenis uang elektronik atau *e-money* jenis *chip* seperti *e-money* Mandiri, *Brizzi* dan lainnya, adapun uang elektronik atau *e-money* jenis *server* yaitu OVO, GoPay, LinkAja, dan ShopeePay.

Diindonesia, penggunaan *e-money* mengalami peringkatan yang begitu pesat dari tahun ke tahun. Hal tersebut dapat dilihat pada data berikut :

**Gambar 1.1
Data Transaksi E-Money Dari Tahun 2015-2021**

Nilai Transaksi Belanja Menggunakan Uang Elektronik (2015-2021)

Sumber : Bank Indonesia (BI),



Sumber : Bank Indonesia (2021)

**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 tersebut mengindikasikan terjadinya perubahan gaya hidup masyarakat dalam melakukan pembayaran Tol, angkutan umum, berbelanja, ataupun jasa dengan menggunakan pembayaran online. (Bank Indonesia, 2021) menyatakan sampai akhir tahun lalu sekitar 575,32 juta uang elektronik yang beredar di masyarakat. Sebanyak 495,75 juta di antaranya berjenis server, sedangkan 79,57 juta lainnya berjenis chip. Transaksi keuangan digital atau e-money terus berkembang pesat seiring meningkatnya pertumbuhan masyarakat dalam melakukan transaksi online dengan kemudahan tersebut. Pengaruh perubahan gaya hidup masyarakat pada masa covid-19 membuat persepsi masyarakat akan manfaatnya, walaupun masyarakat masih mengkhawatirkan akan keamanan dalam penggunaan *e-money* berbasis *chip* (Bank Indonesia, 2021). Saat ini uang elektronik sudah menjadi media pembayaran utama dan menjadi sebuah kebiasaan masyarakat untuk menggunakan *e-money*.

Banyaknya perbankan yang ada di Indonesia masyarakat lebih mudah dalam memilih produk jasa perbankan yang akan mereka gunakan untuk menyimpan uang dan melakukan berbagai transaksi. Produk Mandiri *e-money* Bank Mandiri hanyalah salah satu dari sekian banyak produk keuangan yang muncul sebagai hasil dari perkembangan teknologi perbankan di Indonesia. Dalam hal ini, Mandiri *e-money* adalah produk yang aman dan sangat portabel. Pada saat ini dapat kita lihat bahwa banyak nasabah bank mandiri yang menggunakan *e-money* Mandiri. Adapun data jumlah pengguna *e-money* pada tahun 2021 sebagai berikut :

**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 1.1
Jumlah pengguna kartu e-money

No	Jenis E-Money	Jumlah Transaksi	Jumlah Pengguna
1	E-Money Mandiri	697.000.000	25.000.000
2	Bca Flazz	248.000.000	18.000.000
3	Bri Brizzi	183.000.000	20.100.000
3	Tapcash Bni	23.000.000	10.400.000
5	Btn Blink	99.920.000	1.630.000

Sumber : *sepulsablog.co.id (fakhri zahir, 2021)*

Tabel diatas membuktikan bahwa *e-money* Mandiri memiliki pengguna terbanyak pada tahun 2021. Yang mana bahwa *e-money* Mandiri banyak digunakan dalam kegiatan transaksi pembayaran. Selain itu, kemudahan dalam melakukan transaksi menjadi salah satu keunggulan *e-Money* Karena Mandiri *e-money* sudah menggunakan RFID, proses transaksi relatif cepat dan aman. (*sepulsablog.co.id*, fakhri zahir, 2021). RFID (*Radio Frequency Identificati*) khususnya metode identifikasi yang menyimpan dan mengambil data dari jarak jauh menggunakan perangkat yang dikenal sebagai *transponder*. Objek yang dapat dimasukkan ke dalam produk untuk keperluan identifikasi gelombang radio dikenal sebagai tag atau kartu RFID. (*wikipedia*, 2022).

Dikota pekanbaru sendiri sudah banyak yang menggunakan kartu *e-money* mandiri dan tidak sedikit pula masyarakat kota pekanbaru yang menggunakan kartu *e-money* dari perbankan lainnya. Dengan berubahnya kebiasaan dan pemahaman manyarakat akan manfaat dan keamanan yang ditawarkan dalam penggunaan *e-money* dapat terlihat jelas. Berikut adalah data pengguna kartu *e-money* dari tahun ke tahun dikota pekanbaru:

Tabel 1.2
Data Pengguna Kartu E-Money Pada Kota Pekanbaru
dari tahun 2020-2022

No	Tahun	Jumlah Pengguna Kartu E-Money
1	2020	610.000
2	2021	1.320.000
3	2022	6.410.000

Sumber : <https://www.bi.go.id/id>

Dapat dilihat pada tabel diatas disimpulkan bahwa pengguna kartu e-money meningkat begitu pesat dari tahun ketahun. Pada tahun 2020 kartu e-money tidak begitu terkenal sebab minimnya fasilitas yang disediakan dan jejaring yang ada pada saat itu serta kurangnya persepsi akan manfaat dan keamanan yang ditawarkan oleh pihak perbankan. Dengan adanya bencana covid-19 merubah pola pikir pada konsumen akan manfaat dan efisiennya dalam melakukan transaksi. Pada tahun 2021 dan 2022 memberikan gambaran yang jelas bahwa konsumen atau pengguna telah memahami akan manfaat yang diberikan pada kartu e-money. Dan juga kemajuan teknologi dan fasilitas yang kini telah memadai pada kota pekanbaru membuat masyarakat pekanbaru menggunakan kartu e-money sebagai alternatif dalam pembayaran. Serta dengan adanya pembangunan jalan TOL yang kini sudah dapat digunakan membuat masyarakat pekanbaru memutuskan untuk menggunakan kartu e-money agar mempermudah dalam melakukan pembayaran dalam via jalan TOL.

Pemanfaatan e-money secara luas telah mendorong banyak penyelidikan untuk melihat keanehan ini. Penggunaan e-money menjadi perhatian banyak peneliti. seperti persepsi akan kemanfaatannya dan keamanan yang menjamin dalam kegiatan bertransaksi. Persepsi kemanfaatan

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.

(*perceived usefulness*) yang ditawarkan oleh sebuah produk dapat meningkatkan minat masyarakat akan manfaat produk tersebut bila digunakan dalam kegiatan sehari-hari seperti halnya *e-money* yang digunakan saat melakukan transaksi. Menurut pendapat (Davis et al, 1989) mendefinisikan manfaat yang dirasakan sebagai kepercayaan dalam kegunaan, atau sejauh mana konsumen atau pengguna percaya bahwa saat menggunakan teknologi atau sistem tersebut akan membantu mempermudah dalam transaksi. Pada dasarnya setiap masyarakat pasti memikirkan akan kemanfaatannya dan fungsi dari barang dan jasa yang akan digunakan oleh seorang konsumen. Hal ini pula yang membuat kesimpulan bahwa produk tersebut akan memudahkan dalam melancarkan setiap kegiatan transaksi yang membuat konsumen menggunakan kartu *e-money* Mandiri.

Tidak hanya itu konsumen juga menganggap keamanan sebagai penjamin untuk digunakan dalam transaksi. Seperti yang ditunjukkan oleh (Widiartanto, 2020) keamanan dan kerahasiaan yaitu keyakinan individu bahwa penggunaan sistem informasi itu aman, resiko hilangnya data atau informasi sangat kecil dan resiko pencurian rendah dan bahwa hal yang berkaitan dengan informasi pribadi pengguna terjamin kerahasiaannya, tidak ada pihak ketiga yang dapat mengetahuinya. Dikarenakan keamanan merupakan hal yang berkaitan dengan informasi pribadi mereka, agar tidak dapat dilihat oleh orang lain selain mereka, karena data dapat dimanipulasi dan disalah guna oleh orang yang tidak bertanggung jawab. Menyediakan sistem keamanan yang terjamin pada suatu produk akan menjadi suatu alasan yang kuat pada pengguna yang memiliki keputusan menggunakan kartu *e-money*.

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.

Adapun contoh kasus dalam kegiatan penyalahgunaan ataupun penipuan salah satunya yaitu, yang pertama adalah pencurian data melalui *skimming* atau penyadapan mesin ATM. Informasi pribadi sangat penting dalam setiap transaksi mesin elektronik. Hal ini disebabkan oleh kerentanan kartu ATM dan kemudahan pencurian data, terutama saat menggunakan ATM. Yang terbaru pelaku memasang semacam alat untuk mencegat data saat menggunakan mesin ATM. Selain itu, ada mode *skimming* yang memanfaatkan kamera untuk merekam gerakan tangan pengguna saat memasukkan PIN, sehingga pelaku dapat dengan cepat menguras akun korban.

Kedua yaitu *Phising*, khususnya uang elektronik berbasis aplikasi untuk *smartphone*. Kemudahan uang elektronik berbasis aplikasi *smartphone*. Namun berhati-hatilah karena email pendaftaran berisi kunci utama untuk semua transaksi di rekening bank, yang merupakan kunci keamanan semua akun. Saat membuka email, perhatikan apakah itu dari kontak yang sudah dikenal. terutama jika halaman di satu situs web mengharuskan memasukkan identitas baru. Tindakan pencegahan yang paling efektif adalah mengakui kejanggalan sejak awal. Maraknya kasus kasus tersebut banyak membuat masyarakat tidak mudah untuk percaya menggunakan *e-money* dan tetap menggunakan uang tunai dalam melakukan pembayaran. Meskipun maraknya kasus tersebut masih banyak masyarakat menggunakan *e-money* dengan melihat updatenya sistem keamanan demi kenyamanan pengguna dalam melakukan transaksi.

**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.

Penyebab tersebutlah yang mempengaruhi calon pengguna akan mempertimbangkan kemanfaatan dan keamanan yang ditawarkannya. Peneliti ingin mengetahui sejauh mana pengaruh kartu Mandiri *e-money* akibat meluasnya persepsi konsumen terhadap manfaat dan keamanannya dilihat dari penjelasan diatas sebelumnya yaitu dengan judul **“PENGARUH PERCEIVED USEFULNESS DAN KEAMANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU *e-money* Mandiri (Study kasus Masyarakat Kota Pekanbaru)**

1.2 Rumusan Masalah

Penulis dapat mengembangkan suatu masalah berdasarkan penelitian ini dengan menggunakan latarbelakang sebelumnya :

1. Apakah persepsi kemanfaataan berpengaruh secara persial terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* Mandiri ?
2. Apakah keamanan berpengaruh secara persial terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* Mandiri ?
3. Apakah persepsi kemanfaat dan keamanan berpenggaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* Mandiri ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berikut ini adalah tujuan penelitian berdasarkan rumusan masalah:

1. Untuk mengetahui apakah persepsi kemanfaat berpengaruh secara persial terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* Mandiri
2. Untuk mengetahui apakah keamanan berpengaruh secara persial terhadap Keputusan penggunaan *e-money* Mandiri



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.

3. Untuk mengetahui apakah persepsi kemanfaatan dan keamanan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan penggunaan *e-money Mandiri*

1.4 Manfaat Penelitian

Dengan dilaksankannya penelitian ini, maka penilitian ini dapat diharapkan memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Temuan penelitian ini adalah kesempatan bagi peneliti untuk menambah wawasan dan menerapkan ilmu dan memperluaskan ilmu tersebut selama melakukan penelitian dan setelahnya dalam bidang manajemen pemasaran.

2. Manfaat Praktik

Harapnya hasil penelitian ini dapat menjadi referensi perusahaan untuk memudahkan konsumen dalam jenis layanan apa yang mereka tawarkan dengan keamanan dan manfaat yang menjamin bagi konsumen atau pelanggan.

3. Manfaat Akademis

Diharapkan penelitian ini akan menambah pengetahuan yang ada tentang manajemen pemasaran dan memajukan bidang ini di masa depan. Dan temuan penelitian ini dapat digunakan oleh penulis berikutnya untuk memasukkan referensi dan memberikan informasi tambahan dalam melakukan penelitian dengan tema persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) dan keamanan terhadap keputusan menggunakan kartu *e-money Mandiri*.

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.

1.5. Sistematika Penulisan

Adapun rencana sistematika dalam penulisan skripsi penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Merupakan uraian latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Merupakan uraian teori yang berhubungan dengan variabel penelitian, kerangka penelitian serta hipotesis yang merupakan jawaban sementara atas permasalahan yang muncul dalam penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Merupakan uraian mengenai tahapan penelitian, waktu dan tempat penelitian, metode pengambilan data, metode pengambilan populasi dan sampel, metode pengujian kuisioner, metode pengolahan dan analisis data

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini, berisikan tentang profil Bank MANDIRI dan Kota Pekanbaru

BAB V : HASIL PENELITIAN

Merupakan uraian mengenai hasil dari penelitian yaitu Persepsi kemanfaatan (*Perceived Usefulness*) dan keamanan terhadap keputusan penggunaan kartu e-money MANDIRI pada masyarakat kota Pekanbaru



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 VI : KESIMPULAN DAN SARAN

Merupakan uraian tentang kesimpulan dan saran yang merupakan pernyataan singkat yang diambil dari analisis dan pembahasan penelitian



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

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *E-money* (uang elektronik)

Di tahun-tahun terakhir, inovasi pada instrumen pembayaran elektronis dengan menggunakan kartu telah berkembang menjadi bentuk yang lebih praktis. Saat ini di Indonesia sedang berkembang suatu instrumen pembayaran yang dikenal dengan uang elektronik. Walaupun memuat karakteristik yang sedikit berbeda dengan instrumen pembayaran lainnya seperti kartu kredit dan kartu ATM/Debit, namun penggunaan instrumen ini tetap sama dengan kartu kredit dan kartu ATM/Debit yaitu ditujukan untuk pembayaran (Bank Indonesia, 2020). Secara sederhana, uang elektronik didefinisikan sebagai alat pembayaran dalam bentuk elektronik dimana nilai uangnya disimpan dalam media elektronik tertentu. Penggunaanya harus menyetorkan uangnya terlebih dahulu kepada penerbit dan disimpan dalam media elektronik sebelum menggunakannya untuk keperluan bertransaksi. Ketika digunakan, nilai uang elektronik yang tersimpan dalam media elektronik akan berkurang sebesar nilai transaksi dan setelahnya dapat mengisi kembali (*top-up*).

Media elektronik untuk menyimpan nilai uang elektronik dapat berupa *chip* atau *server*. Penggunaan uang elektronik ini sebagai alat pembayaran yang inovatif dan praktis diharapkan dapat membantu kelancaran pembayaran kegiatan ekonomi yang bersifat massal, cepat dan mikro, sehingga perkembangannya dapat membantu kelancaran transaksi di jalan tol, di bidang transportasi seperti kereta api maupun angkutan umum lainnya atau transaksi

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.

di minimarket, food court, atau parkir. Perkembangan uang elektronik diharapkan pula dapat digunakan sebagai alternatif alat pembayaran non tunai yang dapat menjangkau masyarakat yang selama ini belum mempunyai akses kepada sistem perbankan.

2.1.2 Ketentuan E-Money

Electronic Money sebagaimana dimaksud oleh Bank Indonesia adalah cara pembayaran yang memenuhi persyaratan sebagai berikut :

- a. Diterbitkan berdasarkan nilai uang yang telah disetorkan pemegang terlebih dahulu terhadap penerbit.
- b. Nilai uang disimpan secara elektronik pada media seperti *chip* atau *server*.
- c. Digunakan sebagai alat pembayaran oleh *merchant* yang bukan penerbit uang elektronik..
- d. Menurut undang-undang perbankan, nilai uang elektronik yang disimpan oleh pemilik dan dikelola oleh penyetor bukanlah titipan.

Penyelenggaraan Uang Elektronik telah diatur dalam :

1. Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tanggal 13 April 2009 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*).
2. Uang elektronik (*e-money*) didefinisikan secara luas oleh Bank Sentral Eropa sebagai penyimpan nilai moneter elektronik pada perangkat teknis yang dapat digunakan secara luas untuk melakukan pembayaran kepada entitas selain penerbit uang elektronik. Surat Edaran Bank Indonesia No.11/11/DASP tanggal 13 April 2009 Tanggal Uang Elektronik (*Electronic Money*).

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.

2.2 E-Money Mandiri

Kartu prabayar Mandiri *e-money* multiguna diterbitkan Bank Mandiri sebagai alternatif transaksi tunai (Bank Mandiri indonesia 2021). Anda dapat menggunakan kartu Mandiri *e-Money* kapan pun Anda mau karena tidak memiliki tanggal kedaluwarsa. Kartu Mandiri *e-Money* dapat dibeli di berbagai channel penjualan *e-Money*, seperti toko dan merchant, kantor cabang Bank Mandiri, *e-Money* di gerbang tol tertentu, stasiun *commuterline*, halte bus Transjakarta, dan beberapa merchant online. Harga pembelian kartu Mandiri *e-Money* ditentukan oleh edisi atau desain, sesuai kebijakan bank.

Sorotan yang diperkenalkan pada kartu Mandiri *e-money* untuk memberikan pemenuhan kepada klien antara lain:

1. Memanfaatkan teknologi RFID (*Radio Frequency Identification*), yang memungkinkan pemegang kartu tinggal tap (menempelkan kartu ke *reader*) untuk melakukan transaksi.
2. Saldo pada *chip* kartu menunjukkan nilai uang yang disimpan.
3. Kartu cukup di tap saat bertransaksi hingga nominal transaksi selesai, dan tidak perlu tanda tangan maupun pin.
4. Dengan limit maksimal saldo dapat diisi ulang (*top up*) melalui berbagai channel yang tersebar. Dua juta Rupiah (2.000.000) per bulan.
5. Setiap kartu dapat memiliki saldo tersimpan maksimal Rp 2.000.000,- Saldo kartu tidak menghasilkan bunga.
6. Nasabah dan non nasabah Bank Mandiri sama-sama berhak memiliki kartu.
7. Selama kartu yang sebenarnya dipindahkan, kartu dapat digunakan.

**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.

Berikut adalah biaya kartu *e-Money* Bank Mandiri sebagai berikut:

1. Sebuah Biaya pembelian kartu *e-Money*.
2. Tidak ada biaya bulanan atau administrasi.
3. Klaim saldo kartu *e-Money* yang rusak tidak akan dikenakan biaya.
4. Tidak ada nilai minimum untuk transaksi.
5. Ada biaya yang terkait dengan isi ulang atau top up saldo di channel selain Bank Mandiri (misal: ATM bersama, EDC selain EDC Mandiri, gerai ritel, dan sebagainya sesuai dengan kebijakan penyedia layanan isi ulang).

Pengguna kartu *e-Money* Bank Mandiri tidak perlu lagi khawatir kehilangan saldo kartu saat tidak digunakan. Permintaan penukaran atau penarikan saldo kartu Mandiri *e-Money* dan biaya administrasi dapat dilakukan di kantor cabang yang terdekat dengan Anda.

2.2.1 Ketentuan *E-Money* Mandiri

Nasabah dan non nasabah Bank Mandiri yang menggunakan kartu *e-Money* harus mematuhi pada syarat dan ketentuan tertentu., antara lain:

1. Jika Mandiri *e-Money Card* hilang, dicuri, atau digunakan oleh pihak yang tidak berhak, bank tidak akan menggantinya, dan pemegang kartu tidak akan mendapat ganti rugi atas kerugian akibat kerusakan yang disebabkan oleh kecerobohnya.
2. Adanya nama atau tanda lain pada kartu Mandiri *e-Cash* tidak menjadi jaminan bahwa kepemilikan kartu tersebut sah.
3. Pengguna Mandiri *e-Money* dilarang menambah, mengubah, menghapus, atau mengubah desain yang tercetak pada kartu tanpa izin dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

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.

4. Pemegang kartu harus segera mengembalikan kartu Mandiri *e-Money* ke bank dan ngisi formilir secara tertulis dengan format dan isi yang telah disetujui oleh bank jika bermaksud untuk berhenti menggunakan kartu tersebut. Kartu Mandiri *e-Money* juga akan dibatalkan oleh bank berdasarkan pemberitahuan tertulis terebut

2.3 Keputusan Penggunaan

2.3.1 Pengertian Keputusan Penggunaan

Menurut Fawza Ruyani et al. (2024), keputusan penggunaan adalah pilihan sadar individu dalam menggunakan produk atau layanan tertentu berdasarkan kebutuhan, kenyamanan, dan pengalaman sebelumnya. Dalam hal ini, keputusan penggunaan E-Money Mandiri dipengaruhi oleh persepsi kegunaan dan keamanan sistem. Keputusan penggunaan merupakan serangkaian proses yang berawal dari konsumen mengenal masalahnya, mencari informasi tentang produk atau merek tertentu dan mengevaluasi produk atau merek tersebut seberapa baik masing-masing alternatif tersebut dapat memecahkan masalahnya, yang kemudian serangkaian proses tersebut mengarah kepada keputusan (Tjiptono, 2014). Selanjutnya menurut (Novandari, 2020) Keputusan pembelian adalah pemilihan dari dua atau lebih alternative pilihan keputusan pembelian, artinya bahwa seseorang dapat membuat keputusan haruslah tersedia beberapa alternatif pilihan.

2.3.2 Faktor-faktor Keputusan Penggunaan

Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan penggunaan menurut (Adhen Bagas, 2019) dipengaruhi oleh empat faktor sebagai berikut:

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. Faktor Budaya, sub budaya, dan kelas sosial

Merupakan hal yang sangat penting dalam terbentuknya perilaku ingin menggunakan. Budaya merupakan salah satu faktor penentu keinginan dan perilaku konsumen yang paling dasar.

2. Faktor Sosial

- a. Kelompok acuan Kelompok acuan dalam perilaku penggunaan konsumen dapat diartikan sebagai kelompok yang berpengaruh secara langsung atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang.
- b. Keluarga Keluarga dibagi lagi menjadi dua jenis, yaitu keluarga orientas yang terdiri dari orang tua dan saudara kandung seseorang yang dapat memberikan orientasi agama, politik, dan ekonomi serta ambisi pribadi, harga diri, dan cinta. Selanjutnya itu ada keluarga prokreasi yang terdiri dari pasangan dan jumlah anak.

3. Pribadi**a. Usia dan siklus hidup keluarga**

Orang menggunakan barang dan jasa tentunya mempunyai kebutuhan yang berbeda-beda sepanjang hidupnya dimana kegiatan konsumsi ini dipengaruhi oleh faktor usia dan siklus hidup keluarga.

b. Pekerjaan dan lingkungan ekonomi

Pekerjaan dan lingkungan ekonomi seseorang dapat mempengaruhi kebutuhannya. Biasanya pemilihan produk juga dipertimbangkan berdasarkan keadaan ekonomi seseorang seperti besarnya penghasilan yang dimiliki, jumlah tabungan, utang dan sikap terhadap belanja atau menabung.

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. Gaya hidup

Gaya hidup dapat diartikan sebagai sebuah pola hidup seseorang yang terungkap dalam aktivitas, minat dan opininya yang terbentuk melalui kelas sosial dan pekerjaan. Melihat hal ini sebagai peluang dalam kegiatan pemasaran, banyak pemasar atau produsen yang mengarahkan merek mereka pada gaya hidup seseorang.

d. Kepribadian

Kepribadian merupakan ciri bawaan psikologis manusia yang berbeda yang menghasilkan tanggapan relatif konsisten dan tahan lama terhadap rangsangan lingkungannya. Kepribadian dapat menjadi variabel yang sangat berguna dalam menganalisis pilihan merek konsumen. Hal ini disebabkan karena beberapa kalangan konsumen akan memilih merek yang cocok dengan kepribadiannya.

e. Psikologis

Faktor psikologis ini dipengaruhi oleh empat faktor utama diantaranya motivasi, persepsi, pembelajaran, serta keyakinan dan sikap.

4. Peran dan Status

Semakin tinggi peran seseorang dalam organisasi maka semakin tinggi pula status seseorang dalam organisasi tersebut dan secara langsung dapat berdampak pada perilaku penggunanya.

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.

2.3.3 Indikator Keputusan Penggunaan

Indikator keputusan penggunaan menurut Fawza Ruyani et al. (2024):

1. Preferensi pribadi dalam memilih E-Money Mandiri.
2. Intensitas penggunaan E-Money Mandiri.
3. Rekomendasi kepada orang lain.
4. Keyakinan untuk terus menggunakan E-Money Mandiri.
5. Kesesuaian dengan kebutuhan pengguna.
6. Kemudahan dalam berbagai jenis pembayaran.

2.4 Persepsi kemanfaatan (*Perceived Usefulness*)

2.4.1 Pengertian Persepsi Kemanfaatan (*Perceived Usefulness*)

Menurut Davis dalam Ashghar & Nurlatifah (2020), perceived usefulness adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem akan meningkatkan kinerja mereka. Dalam konteks penggunaan E-Money Mandiri, perceived usefulness merujuk pada sejauh mana pengguna merasa bahwa sistem tersebut membantu mereka dalam bertransaksi secara lebih efisien dan efektif. Didefinisikan juga sejauh mana seseorang menerima bahwa dengan menggunakan alat penunjang kerja akan memudahkannya dalam melaksanakan pekerjaannya (Arif, 2019). Selanjutnya menurut (Prasetya & Putra, 2020) persepsi manfaat adalah kepercayaan individu tentang penggunaan sistem tertentu akan meningkatkan kinerjanya. Seseorang akan menggunakan sistem atau produk tertentu jika sistem teknologi atau produk tersebut memberikan manfaat bagi penggunanya sedangkan apabila teknologinya tidak berguna atau kurang berguna maka teknologi tersebut tidak digunakan.

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.

Manfaat yang diperoleh pengguna sistem teknologi atau produk adalah kinerjanya semakin meningkat artinya semakin produktif dan efektif serta efisien dalam bekerja. Produktifitasnya semakin meningkat artinya capaian yang diperoleh semakin banyak. Pengerjaan pekerjaan semakin efektif artinya pekerjaan diselesaikan sesuai dengan tujuannya. Efisiensi dalam menjalankan aktifitas artinya waktu pengerjaannya lebih cepat dan biayanya lebih hemat. Jadi persepsi manfaat merupakan keyakinan akan kemanfaatan teknologi. Dari definisi manfaat yang dirasakan sebelumnya, adalah mungkin untuk menyimpulkan sejauh mana pengguna percaya bahwa menggunakan sistem baru akan memfasilitasi dan meningkatkan kinerja mereka.

2.4.2 Indikator Persepsi kemanfaatan (*Perceived Usefulness*)

Indikator perceived usefulness menurut Davis dalam Ashghar & Nurlatifah (2020):

1. Meningkatkan kecepatan kerja.
2. Meningkatkan kinerja pekerjaan.
3. Meningkatkan produktivitas.
4. Meningkatkan efektivitas.
5. Mempermudah pekerjaan.
6. Membantu menyelesaikan pekerjaan dengan cepat.

2.5 Keamanan

2.5.1 Pengertian Keamanan

Menurut Sari et al. (2022), keamanan dalam sistem pembayaran digital adalah tingkat kepercayaan pengguna terhadap perlindungan informasi pribadi dan transaksi mereka. Keamanan menjadi faktor penting dalam membentuk

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 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.

keyakinan dan kenyamanan saat menggunakan sistem seperti E-Money Mandiri. Menurut Kartika (2018) keamanan adalah kemampuan untuk melindungi data dan informasi konsumen dari pencurian dan penipuan dalam layanan perbankan online. Sebagaimana ditunjukkan oleh (Utami dan Kusumawati, 2017) kemanan berkaitan dengan e-money, adalah pengguna merasa dilindungi baik dari kesalahan penerbit yang mengakibatkan kartu *e-money* tidak bisa digunakan, atau merasa dilindungi dari kerusakan dan pencurian kartu *e-money*.

Keyakinan bahwa informasi pribadi pelanggan tidak dapat diubah atau diakses oleh orang lain selain mereka dikenal sebagai keamanan yang dirasakan. sehingga Anda dapat menggunakan teknologi dengan percaya diri karena mengetahui bahwa itu akan aman (Aprilia, 2018)

2.5.2 Indikator Keamanan

Indikator keamanan menurut Sari et al. (2022):

1. Kepercayaan bahwa informasi pengguna terlindungi.
2. Tidak ada kekhawatiran dalam memberikan informasi.
3. Kepercayaan bahwa transaksi dijamin keamanannya.

2.6 Pandangan islam terhadap *e-money*

Alat pembayaran juga dikenal sebagai *e-money* atau uang elektronik adalah alat yang dikeluarkan berdasarkan nilai uang yang dibayarkan pemegang kepada penerbit di muka. Setelah itu pemegang menggunakan nilai uang tersebut untuk membayar pedagang dan menyimpannya secara elektronik dalam media uang elektronik. Nilai uang elektronik (*e-money*) berpindah dari

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.

media uang elektronik yang dimiliki oleh pemegangnya ke terminal pengumpulan nilai uang elektronik milik pedagang pada saat pemegang menggunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang. Inilah mengapa uang elektronik (*e-money*) diibaratkan dengan uang. Apapun satuan nilai media uang elektronik, pada dasarnya adalah nilai uang yang pada akhirnya akan ditukar dengan uang tunai oleh penerbit.

Dalam literatur Muamalat Fiqh, pertukaran atau jual beli mata uang sejenis disebut Al-Sharf karena disamakan dengan nilai uang elektronik dan nilai uang tunai. Bab tentang jual beli dalam kajian Fiqh Muamalah didasarkan pada Hadits tentang al-Sharf, yang juga dijelaskan dalam Hadits Riwayat Al Bukhari yang berbunyi sebagai berikut:

الذهب بالذهب والفضة بالفضة والبر بالبر الشعير بالشعير والثمر بالثمر والملح بالملح
مثلاً يمثل سواه بسواء يبدأ بيده فإذا اختلف هذه الأصناف فبيغوا كيف شئتم إذا كان بيده

Artinya: “(Jual beli) emas dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, sya’ir dengan sya’ir, kurma dengan kurma dan garam dengan garam, ukurannya harus sama, dan harus dari tangan ke tangan (dilakukan dengan kontan). Jika jenis-jenisnya tidak sama, maka juallah sesuka kalian asalkan secara kontan. (H.R Al Bukhari)

Jual beli mata uang biasanya terkait dengan pertukaran emas dengan perak, atau emas dengan emas (tajam). Akibatnya, aturan yang sama berlaku untuk transaksi yang melibatkan pembelian dan penjualan mata uang seperti yang melibatkan pertukaran emas dengan perak, emas dengan emas, atau emas dengan emas. Keadaan ini ada: Jumlah uang tunai sama, tidak ada syarat, dan tidak dapat ditunda. Syarat-syarat akad berikut menunjukkan pentingnya akad Sharf untuk pelaksanaan uang elektronik: Ketentuan akad tunai (Al-Taqqabuh):

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.

Pemegang memiliki kendali penuh atas nilai uang elektronik. Menurut UU Perbankan, dana float yang terkumpul di emiten sepenuhnya dikuasai dan bukan merupakan simpanan.

Satu rupiah uang elektronik harus memiliki nilai yang sama dengan satu rupiah uang tunai (*cash*), atau altamatsu (jumlah yang sama). Dalam transaksi uang elektronik, seharusnya tidak ada persyaratan kelayakan. Jika tidak ada persyaratan kelayakan, transaksi selesai ketika semua pihak telah memenuhi kewajibannya dan mendapatkan haknya. Pada saat Penerbit juga mentransfer nilai uang elektronik kepada pemegangnya pada saat pemegang menyetor uang. Ketika pemegang atau pedagang melakukan penebusan, penerbit harus dapat membayarnya tepat waktu. Persyaratan tidak dapat ditangguhkan selama proses penerbitan. Uang elektronik disebutkan dalam kontrak lain. Terbukti dari relevansi sebelumnya bahwa kontrak Sharf, yang mengacu pada pertukaran atau jual beli uang, adalah kontrak utama yang digunakan dalam administrasi uang elektronik.

2.7 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian terdahulu

No	Penulis	Judul	Publikasi	Variable	Keterangan
1	Andhika Bayu Pratama, Dewa Gede Dharma Suputra	Pengaruh Persepsi IlManfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Minat Menggunakan Uang Elektronik	E-Jurnal Akuntansi, Vol. 27, No. 2, Mei 2019	X1 : Persepsi manfaat X2 : Persepsi Kemudahan X3 : Tingkat kepercayaan Y : Minat	Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa minat menggunakan uang elektronik dipengaruhi oleh variabel X

<p style="text-align: center;"> © Hak Cipta milik UIN Suska Riau</p> <p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau. 																																																				

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p>	<p>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>BCA)</p>	<p>Jurnal Ilmia Ekonomi Dan Bisni Universitas Mul Data Palembang 11(1), 120-131.</p>	<p>X1 : peirsepsi manfaa X2 peirsepsi keimudahan X3 :keipeircayaan Y Keipuasan peilangga</p>	<p>layanan interneit banking BCA dipeingaruhi seicara positif dan tidak signifikan oleh peirsepsi keinyamanan. Manfaat yang dirasakan meirupukan variabeil yang paling besar peingaruhnya teirhadap sikap dalam meinggunakan layanan interneit banking.</p>
	<p>5.</p>	<p>Nyi mas Arti na</p>	<p>Peingaruh Peirsepsi Manfaat, Peirsepsi Keimudahan, Keipeircayaan Dan Fitur Layanan Teirhadap Tingkat Keipuasan Peilanggan Dalam Meingguna n EI- Moneiy Di Kota Paleimbang</p>			

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

6.	Ernawati dan Noersanti	Pengaruh persepsi manfaat, kemudahan penggunaan dan kepercayaan terhadap minat penggunaan pada aplikasi Ovo	Jurnal Manajeme STEI, Vol. 3, No. September 2020	X1 : peirsepsi keimudahan X2 Peirsepsi keimanfaatan Y minat	Persepsi manfaat kemudahan penggunaan dan kepercayaan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan Ovo	dan fitur layanan akan meiningkatkan kepuasan peilangan teirhadap EI- Moneiy. Di Kota Paleimbang, tingkat kepuasan nasabah teirhadap EI- Moneiy dipeingaruhi oleh manfaat yang dirasakan, keinyamanan yang dirasakan, keipeircayaan, dan fitur layanan seindiri atau kombinasinya.
7	Aprillya Kartika, 2018	Peingaruh Peirsepsi Keigunaan, Peirsepsi Keimudahan, Dan Peirsepsi Keiamanan Teirhadap Minat Peinggunaan EI- Moneiy (Studi Pada Peingguna Go-Pay Di	Jurnal Mahasiswa Ilmia FE (Universitas Brawijaya Malang)	X1 : peirsepsi keigunaan X2 : Peirsepsi keimudahan X3 : Peirsepsi keiamanan Y : Minat	Niat meinggunakan EI-moneiy Go- Pay dipeingaruhi seicara positif oleh peirsepsi manfaat, keimudahan, dan keiamanan.	

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau	Kota Malang)	Balance: Economic Business, Management and Accounting Journal Vol. XIV, No. 2 201	1 : Keigunaan 2 : Keimudahan X3 : Minat	Minat mahasiswa dalam meinggunakan ei-moneiy dipeingaruhi secara simultan oleh variabeil usability, conveinieincei, dan seecurity, meinurut uji F.
8. Seityo Feirry Wibowo, Deidei Rosmauli, dan Useip Suhud	Faktor-Faktor Yang Meimeingaru hi Minat Peinggunaan EI- Moneiy (Studi Pada Mahasiswa Stiei Ahmad Dahlan Jakarta)	Jurnal Manajemen Sain Indonesia, Vol. 6 No. 1 Hlm: 440-456 31 Maret 2015	X1 : Peirsepsi manfaat X2 : Peirsepsi keimudahan X3 : Fitur layanan X4 : Keipeircayaan Y : Minat	Minat meinggunakan produk kartu ei- moneiy secara signifikan dipeingaruhi oleh variabeil peirsepsi manfaat, peirsepsi keimudahan peinggunaan, fitur layanan, dan keipeircayaan.
9. Kurnianingsih dan Maharani	Pengaruh persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, fitur layanan dan kepercayaan terhadap minat penggunaan E-money di Jawa Tengah	Akuntoteknologi: Jurnal Ilmia Akuntansi da teknologi, Vol. 12 No. 1, 21 Juli 2020	X1 : persepsi manfaat X2 : Keimudahan penggunaan X3 : fitur layanan X4: kepercayaan Y : Minat	persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, fitur layanan dan kepercayaan secara signifikan mempengaruhi minat penggunaan E-money di Jawa Tengah

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.

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.

2.8 Deskripsi Konsep Operasional Penelitian

Berdasarkan variable persepsi kemanfaatan dan persepsi kemudahan penggunaan terhadap keputusan penggunaan ditentukan oleh indikator-indikator sebagai berikut :

Tabel 2.2
Konsep Oprasional Penelitian

No	Variable	Devenisi variable	Indikator	Skala
1.	Keputusan penggunaan (Y)	keputusan penggunaan adalah pilihan sadar individu dalam menggunakan produk atau layanan tertentu berdasarkan kebutuhan, kenyamanan, dan pengalaman sebelumnya. Fawza Ruyani et al. (2024)	Fawza Ruyani et al. (2024) 1. Preferensi pribadi dalam memilih E-Money Mandiri. 2. Intensitas penggunaan E-Money Mandiri. 3. Rekomendasi kepada orang lain. 4. Keyakinan untuk terus menggunakan E-Money Mandiri. 5. Kesesuaian dengan kebutuhan pengguna. 6. Kemeudahan dalam berbagai jenis pembayaran.	Likert
2.	Persepsi kemanfaatan (<i>Perceived Usefulness</i>) (X1)	Davis dalam Ashghar & Nurlatifah (2020), perceived usefulness adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu sistem akan meningkatkan kinerja mereka.	Davis dalam Ashghar & Nurlatifah (2020): 1. Meningkatkan kecepatan kerja. 2. Meningkatkan kinerja pekerjaan. 3. Meningkatkan produktivitas. 4. Meningkatkan efektivitas. 5. Mempermudah pekerjaan. 6. Membantu menyelesaikan pekerjaan dengan	Likert

			cepat.	
3 .	Keamanan (X2)	Sari et al. (2022), keamanan dalam sistem pembayaran digital adalah tingkat kepercayaan pengguna terhadap perlindungan informasi pribadi dan transaksi mereka.	Sari et al. (2022): 1. Kepercayaan bahwa informasi pengguna terlindungi. 2. Tidak ada kekhawatiran dalam memberikan informasi. 3. Kepercayaan bahwa transaksi dijamin keamanannya.	Likert

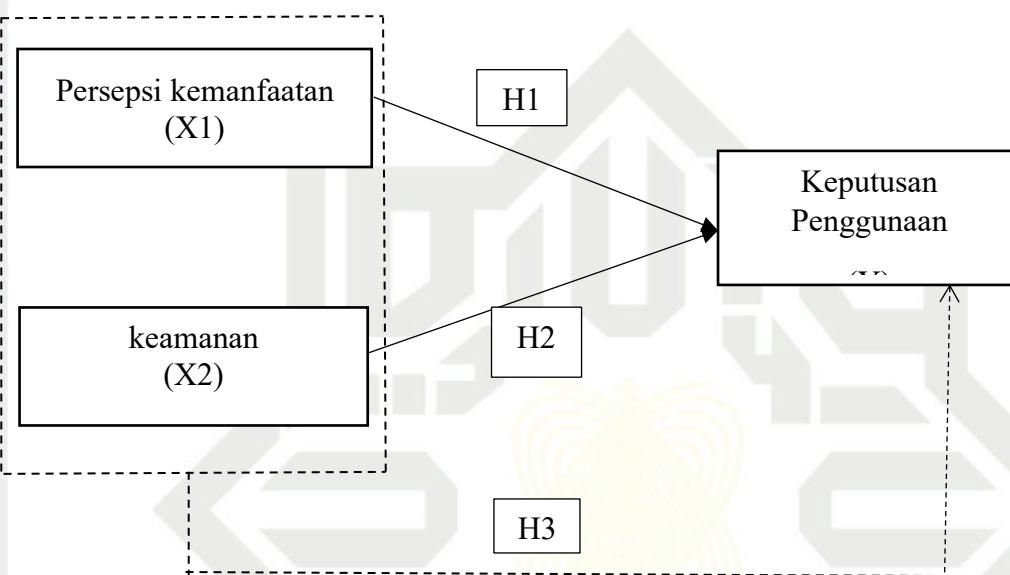
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

2.9 Kerangka pemikiran

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut

Gambar 2.1
Kerangka pemikiran



Sumber : dari berbagai sumber jurnal yang berkaitan dengan Persepsi kemanfaatan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan

Keterangan :

- : Hubungan secara persial
- ↔ : Hubungan secara simultan

2.10 Pengaruh Antar Variabel Dan Hipotesis Penelitian

2.10.1 Pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap Keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri

Usefulness (kemanfaatan) oleh Davis (1993) diartikan sebagai tingkat di mana individu tidak percaya bahwa menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja mereka di tempat kerja. Keragaman aplikasi yang digunakan dan frekuensi penggunaannya menjadi dasar untuk mengukur manfaat. Pelanggan akan lebih cenderung menggunakan produk atau layanan

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.

jika mereka percaya bahwa itu memiliki manfaat bagi mereka setiap hari. Hal inilah yang membuat konsumen akan memutuskan menggunakan atau tidak suatu produk barang atau jasa, sebab pengaruh akan manfaat dalam barang ataupun jasa yang ditawarkan akan memicu konsumen untuk menggunakan dalam kegiatan sehari-hari mereka.

H₁ Diduga persepsi kemanfaatan berpengaruh secara persial terhadap keputusan penggunaan *e-money* Mandiri

2.10.2 Pengaruh keamanan terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* Mandiri

Kartika, 2018 menyatakan bahwa kemampuan untuk menjaga data dan informasi konsumen dari pencurian dan penipuan dalam layanan perbankan online adalah keamanan. Akibatnya, minat konsumen dalam menggunakan layanan dan produk yang ditawarkan oleh pengguna dan konsumen akan dipengaruhi oleh keamanan. Sebab kepercayaan menjadi kunci dalam keputusan penggunaan produk dan jasa yang diwarkan, konsumen akan memikirkan keamanan tersebut dikarenakan hal ini menyangkut data pribadi dan uang mereka. Oleh sebab itu pengaruh keamanan menjadi penyebab utama konsumen akan terus menggunakan atau tidak. Hal ini dapat dilihat apabila masyarakat yang sudah menggunakan produk dan jasa akan terus menggunakannya karena konsumen sudah percaya akan keamanan yang telah dirasakan oleh mereka.

H₁ Diduga keamanan berpengaruh secara persial terhadap keputusan penggunaan *e-money* Mandiri

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.

2.10.3 Pegaruh Perceived Usefullnes Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri

Usefulness (kemanfaatan) oleh Davis (1993) diartikan sebagai tingkat di mana individu tidak percaya bahwa menggunakan teknologi akan meningkatkan kinerja mereka di tempat kerja. Keragaman aplikasi yang digunakan dan frekuensi penggunaannya menjadi dasar untuk mengukur manfaat. Pelanggan akan lebih cenderung menggunakan produk atau layanan jika mereka percaya bahwa itu memiliki manfaat bagi mereka setiap hari. Kartika, 2018 menyatakan bahwa kemampuan untuk menjaga data dan informasi konsumen dari pencurian dan penipuan dalam layanan perbankan online adalah keamanan. Akibatnya, minat konsumen dalam menggunakan layanan dan produk yang ditawarkan oleh pengguna dan konsumen akan dipengaruhi oleh keamanan. Sebab kepercayaan menjadi kunci dalam keputusan penggunaan produk dan jasa yang diwarkan, konsumen akan memikirkan keamanan tersebut dikarenakan hal ini menyangkut data pribadi dan uang mereka. Dari pengertian dia atas dapat disimpulkan bahwa persepsi kemanfaatan dan keamanan menjadi suatu faktor yang dapat mempengaruhi konsumen untuk menggunakan kartu e-money dalam jangka panjang atau terus menerus.

H₃ : Diduga perceived usefullnes dan keamanan berpengaruh terhadap keputusan penggunaan kartu e-money mandiri



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

3.1 Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada masyarakat kota Pekanbaru, provinsi Riau, Indonesia. Dilaksakan pada bulan Oktober sampai Desember tahun 2023.

3.2 Jenis Dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian.

1. Penelitian kuantitatif

Penelitian ini berupa penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif dalam (**Sugiyono 2016**) digambarkan sebagai pedoman penelitian yang didasarkan pada filosofi positif serta dimanfaatkan dalam meneliti populasi maupun sampel tertentu. Cara memperoleh sampel lazimnya dilakukan secara random, pengumpulan data mempergunakan instrument (alat) penelitian, serta analisa data bersifat kuantitatif/statistik guna melakukan uji pada hipotesis yang telah dirumuskan.

3.2.2 Sumber Data

1. Sumber Data primer

Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul (**Sugiyono 2017**). Data primer tersebut berupa data mentah mengenai tanggapan responden tentang pengaruh *perceived usefulness* dan keamanan terhadap keputusan penggunaan kartu *e-money* pada masyarakat kota 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.

2. Sumber data sekunder

Adalah sumber yang didapat secara tidak langsung kepada pengumpul data. Yaitu data berita terkini, informasi dari buku, dan informasi dari internet semuanya menjadi sumber data sekunder.

3.3 Populasi Dan Sampel

1. Populasi

Menurut (**Sugiyono 2017**) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh penduduk Kota Pekanbaru yang menggunakan kartu Mandiri *e-money* merupakan populasi yang memenuhi persyaratan penelitian ini.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi yang menjadi sumber data dalam penelitian, dimana populasi merupakan bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi (**Sugiyono 2017**). Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan waktu, dana dan tenaga, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu.

Penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling. Teknik sampling purposive, yaitu jenis teknik sampling yang biasanya digunakan dalam penelitian ilmiah atau teknik sampling berdasarkan penentuan kriteria tertentu, digunakan dalam sampling penelitian ini. (**Sugiyono 2019**)

**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.

Adapun kriteria pengambilan sampel pada penelitian ini adalah:

- a. Masyarakat Kota Pekanbaru
- b. Massyarakat Kota Pekanbaru yang berusia 20 – 50 tahun
- c. Masyarakat Kota Pekanbaru yang menggunakan kartu *e-money* Mandiri dengan kurun waktu lebih dari satu tahun .

Sedangkan penentuan ukuran sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Lemeshow, hal ini dikarenakan jumlah populasi tidak diketahui. Berikut adalah rumus Lemeshow:

$$n = \frac{Z^2 p(1-p)}{d^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah sampel

z = Nilai standart = 1.96

p = Maksimal estimasi = 50% = 0.5

d = Alpha (0,10) atau sampling error = 10%

Dengan rumus diatas, maka jumlah sampel yang diteliti adalah dihitung sebagai berikut :

$$n = \frac{1,96^2 0,5(1 - 0,5)}{0,5^2}$$

$$n = 96,04 = 96$$

Kemudian, hasilnya diperoleh. Untuk penelitian ini jumlah sampel yang dibutuhkan minimal 96 responden, yang akan dibulatkan oleh peneliti menjadi 100 responden. Variabel populasi populasi target mengharuskan peneliti menggunakan rumus Lemeshow.

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.

3.4 Skala Pengukuran

Menurut (**Sugiyono 2017**) Skala *Likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau kelompok terhadap fenomena sosial. Fenomena sosial yang disebut sebagai variabel penelitian pada bagian ini telah ditentukan secara khusus oleh peneliti dalam penelitian. Variabel yang akan diukur diubah menjadi indikator variabel dengan menggunakan skala *Likert*. Selanjutnya indikator-indikator tersebut menjadi landasan dalam pembuatan dapat berupa pernyataan atau pertanyaan.

Untuk keperluan analisis kuantitatif, jawaban pada responden dapat dinilai misalnya:

1. Sangat Setuju/selalu/sangat positif diberi skor	5
2. Setuju/sering'positif diberi skor	4
3. Ragu-ragi/kadang-kadang/netral diberi skor	3
4. Tidak setuju/hampir tidak pernah/negatif diberi skor	2
5. Sangat tidak setuju/tidak pernah diberi skor	1

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yakni:

1. Kuesioner

Kuesioner menurut (**Sugiyono 2017**) merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Selain itu kuesioner juga cocok digunakan bila jumlah responden cukup besar dan tersebar di wilayah yang luas. Kuesioner dapat berupa pertanyaan/ pernyataan tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau internet.

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.

3.6 Analisis Data

Menurut (**Sugiyono 2017**) analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi dengan cara mengorganisasikan data ke dalam kategori, menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain. Yang dimaksud dengan analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah: mengelompokkan data berdasarkan variabel dan jenis responden, menyajikan data dari tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan, maka perlu pengolahan data dengan menggunakan program SPSS. Dimana analisis yang digunakan adalah analisis statistik regresi linier berganda.

3.7 Uji Kualitas Data

3.7.1 Uji Validitas

Menurut (**Sugiyono 2017**) menyatakan bahwa Instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapat data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrument tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang hendak diukur. Dengan menggunakan alat ukur (kuesioner), uji validitas ini dilakukan untuk mengetahui valid tidaknya data yang diperoleh dari penelitian. Suatu item dikatakan valid jika nilai corrected item-total correation

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.

lebih besar dibandingkan 0,30 atau nilai r hitung yang dihasilkan lebih besar dari nilai r variabel. Uji validitas digunakan untuk mengetahui sah atau valid tidaknya suatu kuesioner (**Ghozali, 2018**). Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut

3.7.2 Uji Reliabilitas

Menurut (**Ghozali 2018**) reliabilitas sebenarnya adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur konsistensi hasil pengukuran dari kuesioner dalam penggunaan yang berulang. Jawaban responden terhadap pertanyaan dikatakan reliabel jika masing-masing pertanyaan dijawab secara konsisten atau jawaban tidak boleh acak.

Dalam mencari reliabilitas dalam penelitian ini penulis menggunakan teknis *Cronbach Alpha* untuk menguji reliabilitas, alat ukur yaitu perceived usefulness dan keamanan terhadap keputusan penggunaan. Dengan kriteria pengambilan keputusan sebagaimana dinyatakan oleh (**Ghozali 2018**), yaitu jika koefisien Cronbach Alpha $> 0,70$ maka pertanyaan dinyatakan andal atau suatu konstruk maupun variabel dinyatakan reliabel. Sebaliknya, jika koefisien Cronbach Alpha $< 0,70$ maka pertanyaan dinyatakan tidak andal. Perhitungan reliabilitas formulasi Cronbach Alpha ini dilakukan dengan bantuan program IBM SPSS 25. Jika dibuat dalam bentuk tabel maka akan menjadi seperti berikut :



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 3.1
Tabel Tingkat Reliabilitas**

Koefisien Reliabilitas	Kriteria
>0,9	Sangat Reliabel
0,7-0,9	Reliabel
0,4-0,7	Cukup Reliabel
0,2-0,4	Kurang Reliabel
<0,2	Tidak Reliabel

Sumber : Imam Ghazali (2018)

3.7.3 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Menurut (**Ghozali 2016**) Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel terikat, variabel bebas atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau penyebaran data statistik pada sumbu diagonal dari grafik distribusi normal.

Pengujian dilakukan dengan melihat penyebaran data (titik) pada sumbu diagonal dari grafik skatter plot, dasar pengambilan keputusannya adalah jika data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti garis diagonal maka model regresi memenuhi asumsi normalitas. Jika data menyebar jauh dari regresi maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas. Uji normalitas dinyatakan normal apabila nilai signifikan lebih besar dari 0,05. regresi tidak memenuhi asumsi Normalitas

2. Uji Multikolinieritas

Menurut (**Ghozali 2018**) uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Jika variabel independen saling berkorelasi, maka variabel-variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal adalah variabel

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.

independen yang nilai korelasi antar sesama variabel independen sama dengan nol. Untuk menguji ada tidaknya multikolinieritas dapat digunakan nilai tolerance atau variance inflation factor (VIF). Nilai tolerance yang rendah sama dengan nilai VIF tinggi (karena $VIF = 1/Tolerance$). Nilai cutoff yang umum dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinieritas adalah nilai $Tolerance \leq 0,10$ atau sama dengan nilai $VIF \geq 10$. Jika nilai tolerance $> 0,10$ atau nilai $VIF < 10$ maka hal tersebut menunjukkan tidak terjadi multikolinieritas.

- a. Nilai Tolerance $\leq 0,10$ dan $VIF \geq 10$, maka terdapat gejala multikolinieritas
- b. Nilai Tolerance $\geq 0,10$ dan $VIF \leq 10$, maka tidak terdapat gejala multikolinieritas.

Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinearitas di dalam model regresi adalah sebagai berikut:

1. Terlepas dari kenyataan bahwa banyak variabel independen tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen, estimasi model regresi empiris menghasilkan nilai R^2 yang sangat tinggi.
2. Membedah jaringan hubungan faktor-faktor bebas. Multikolinearitas ditunjukkan dengan korelasi yang cukup tinggi antar variabel independen, biasanya lebih besar dari 0,90. Multikolinearitas tetap ada meskipun variabel independen tidak memiliki korelasi yang tinggi. Efek kombinasi dari dua atau lebih variabel independen dapat mengakibatkan multikolinearitas.

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.

3. Multikolinearitas dapat juga dilihat dari:

- a. Nilai tolerance dan lawannya
- b. *Variance inflation factor (VIF)*.

Variabel independen mana yang dijelaskan oleh variabel independen lainnya ditunjukkan oleh kedua ukuran ini. Regresi terhadap variabel independen lainnya mengubah setiap variabel independen menjadi variabel dependen (terikat). Variabilitas variabel independen terpilih yang tidak dapat dijelaskan oleh variabel independen lainnya diukur dengan toleransi. Oleh karena itu, nilai multikolinearitas VIF yang tinggi setara dengan nilai toleransi yang rendah. karena VIF sama dengan toleransi Nilai toleransi 0,10, atau sama dengan nilai VIF 10, biasanya digunakan sebagai nilai cutoff untuk mengidentifikasi multikolinearitas.

3. Uji Autokorelasi

Menurut **Ghozali (2016)** Autokorelasi merupakan korelasi atau hubungan yang terjadi antara anggota-anggota dari serangkaian pengamatan yang tersusun dalam times series pada waktu yang berbeda. Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji apakah dalam sebuah model regresi linier ada korelasi antara kesalahan mengganggu pada periode t. Jika ada, berarti terdapat autokorelasi. Pengujian ini dilakukan oleh Durbin Watson (table DW Test), dasar pengambilan keputusan adalah (**Ghozali, 2016**). Cara mendeteksi ada tidaknya gejala autokorelasi adalah dengan menggunakan nilai DW (Durbin Watson) dengan kriteria pengambilan jika D-W sama dengan 2, maka tidak terjadi autokorelasi sempurna sebagai



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.

rule of thumb (aturan ringkas), jika nilai D-W antara 1,5 - 2,5 maka tidak mengalami gejala autokorelasi

4. Uji Heterokedastisitas

Menurut Ghazali (2018:137) uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut Homoskedastisitas dan jika berbeda disebut Heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang Homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas.

Untuk mendekripsi ada tidaknya heteroskedastisitas dilakukan dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik plot antara nilai prediksi variabel terikat atau dependen yaitu ZPRED dengan residualnya SRESID. Deteksi ada tidaknya heteroskedastisitas dapat dilakukan dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang telah diprediksi, dan sumbu X adalah residual ($Y_{\text{prediksi}} - Y_{\text{sesungguhnya}}$) yang telah di-studentized. Dengan dasar analisis sebagai berikut:

- a. Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
- b. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.



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.

5. Regresi Linier Berganda

Ketika peneliti ingin memprediksi bagaimana kondisi (naik turunnya) variabel dependen (kriteria) akan diubah menggunakan dua atau lebih variabel independen sebagai prediktor, mereka menggunakan analisis regresi berganda. Oleh karena itu, jika setidaknya ada dua variabel independen, analisis regresi berganda akan dilakukan (**Sugiyono 2017**).

Menurut **Sugiyono (2014)** persamaan regresi untuk empat predictor adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan :

- | | | |
|----------|---|-----------------------------|
| Y | = | Keputusan penggunaan |
| α | = | Konstanta |
| X1 | = | Persepsi kemanfaatan |
| X2 | = | Persepsi kemudahan |
| e | = | Faktor prnggangu atau error |

3.7.4 Uji Hipotesis

1. Uji Secara Simultan (Uji F)

Menurut (**Ghozali 2018**) uji pengaruh bersama-sama (joint) digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen secara bersama-sama atau joint mempengaruhi variabel dependen. Uji statistik F dalam penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi atau tingkat kepercayaan sebesar 0,05. Jika di dalam penelitian terdapat tingkat signifikansi kurang dari 0,05 atau F hitung dinyatakan lebih besar daripada F tabel maka semua variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Sehingga dapat dijelaskan sebagai berikut:

**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. Bila nilai probabilitas signifikansi $< 0,05$, dan f hitung $>$ f tabel, maka semua variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

b. Bila nilai probabilitas signifikansi $> 0,05$, dan f hitung $<$ f tabel, maka semua variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

2. Uji Secara Parsial (Uji t)

Menurut (**Ghozali 2018**) uji parsial (t test) digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Uji parsial dalam data penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi sebesar 0,05. Dengan tingkat signifikansi 5% maka kriteria pengujian adalah sebagai berikut :

- a. Bila nilai signifikan $< 0,05$ dan t hitung $>$ t tabel, artinya terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen.
- b. Bila nilai signifikansi $> 0,05$ dan t hitung $<$ t tabel, artinya tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen.

3. Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi (R^2) adalah sebuah koefisien yang menunjukkan persentase semua pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen semakin besar adjusted R^2 suatu variabel independen, maka menunjukkan semakin dominan pengaruh variabel dependen. Nilai adjusted R^2 yang telah disediakan adalah antar 0 dan sampai 1. Menurut (**Ghozali 2016**) Uji Koefisien Determinasi (R^2) pada intinya mengukur

**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.

seberapa jauh kemampuan model dalam menerapkan variasi variabel dependen.

Nilai (R^2) yang mendekati 1 berarti variabel-variabel independent memberikan hampir seluruh informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen. Jika koefisien determinasi (R^2) = 0, artinya variabel independent tidak mampu menjelaskan pengaruhnya terhadap variabel dependen (**Sulyianto 2018**). Tingkat korelasi dan nilai (R^2) dijelaskan dibawah ini:

Tabel 3.2
Interval Koefisien Determinasi

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0	Sangat rendah
0,21-0,40	Rendah
0,61-0,80	Sedang
0,81-0,99	Kuat
1	Sangat Kuat

Sumber : Sulyianto (2018)

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 IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Bank Mandiri

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk adalah sebuah badan usaha milik negara Indonesia yang menyediakan berbagai macam jasa keuangan. Untuk mendukung kegiatan bisnisnya, hingga akhir tahun 2022, bank ini memiliki 138 unit kantor cabang dan 13.027 unit ATM yang tersebar di seantero Indonesia (Bank Mandiri : wikipedia. 2023). Bank ini juga memiliki kantor di Shanghai, Cayman Islands, Dili, Hong Kong, dan Singapura. Bank ini didirikan oleh pemerintah Indonesia pada tanggal 2 Oktober 1998 sebagai bagian dari program restrukturisasi perbankan akibat krisis finansial Asia 1997. Pada bulan Mei 1999, bank ini mengambil alih Bank Susila Bhakti dan kemudian mengubah nama bank tersebut menjadi Bank Syariah Sakinah untuk berbisnis di bidang perbankan syariah. Pada bulan Juli 1999, empat bank milik pemerintah Indonesia, yakni Bank Ekspor Impor Indonesia, Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, dan Bank Pembangunan Indonesia resmi digabung ke dalam bank ini. Pada tanggal 1 Agustus 1999, bank ini pun mulai beroperasi secara penuh.

Pada bulan September 1999, bank ini mengubah nama Bank Syariah Sakinah menjadi Bank Syariah Mandiri. Pada tanggal 1 November 1999, Bank Syariah Mandiri mulai beroperasi secara penuh. Pada tanggal 31 Juli 2000, bank ini menggabungkan Exim Sekuritas dan Bumi Daya Sekuritas ke dalam Merincorp Securities Indonesia yang kemudian diubah namanya menjadi

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.

Mandiri Sekuritas. Bank ini lalu mulai melakukan konsolidasi, termasuk penutupan 194 kantor cabang dan pengurangan pegawai dari 26.600 orang menjadi hanya 17.620 orang. Bank ini juga mengganti sistem perbankannya secara menyeluruh, setelah sebelumnya mewarisi sembilan sistem perbankan dari empat bank pendahulunya. Penggantian tersebut dilakukan secara bertahap selama tiga tahun dengan fokus untuk meningkatkan kemampuan penetrasi bank ini di segmen perbankan ritel sebagai bagian dari upaya mitigasi risiko konsentrasi, karena pada akhir tahun 1999, persentase kredit yang disalurkan oleh bank ini kepada nasabah korporat mencapai 87% dari total kredit.

Pada tahun 2016, bank ini membuka dua kantor cabang baru, yakni di Gili Trawangan dan Senggigi di Nusa Tenggara Barat, karena bank ini melihat prospek ekonomi yang bagus di sektor pariwisata di sana. Pada akhir tahun 2016, Taspen mengakuisisi saham Bank Mandiri Taspen Pos yang dipegang oleh Pos Indonesia dan bank ini juga meningkatkan kepemilikan sahamnya di bank tersebut menjadi 59,44%, sehingga pada akhir tahun 2017, nama bank tersebut diubah menjadi Bank Mandiri Taspen. Pada awal tahun 2021, Bank Syariah Mandiri resmi digabung ke dalam Bank BRI Syariah yang kemudian diubah namanya menjadi Bank Syariah Indonesia sebagai bagian dari upaya pemerintah untuk menyatukan bank syariah milik BUMN. Sesuai dengan jumlah modal yang digabung ke dalam bank tersebut, maka mayoritas saham bank tersebut pun dipegang oleh bank ini.



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.

4.1.1 Produk Bank Mandiri

a. e-Banking

- 1) ATM Mandiri
- 2) Mandiri Debit
- 3) Mandiri Prabayar (e-Money)
- 4) Mandiri SMS

Mandiri Call 14000 atau (021) 5299-7777

- 5) Livin' by Mandiri (dahulu Mandiri Internet Banking, Mandiri Mobile, dan Mandiri Online), dan sekarang hanya yang berwarna kuning yang benar-benar berjalan dengan baik untuk aplikasi Livin'.

4.1.2 Kartu kredit

a. Mandiri MasterCard

- 1) Mastercard Pertamina Card Platinum
- 2) Mastercard Skyz Card Titanium
- 3) Mastercard Everyday Card
- 4) Mastercard Prioritas World
- 5) Mastercard Private World Elite
- 6) Mastercard SME Card

b. Mandiri Visa

- 1) Visa Signature Golf Card
- 2) Visa Signature Card
- 3) Visa Platinum Golf Card
- 4) Visa Platinum Card

**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.

- 5) Visa Gold Golf Card
- 6) Visa Gold Card
- 7) Visa Hypermart Gold Card
- 8) Visa Gold Corporate Card
- 9) Visa Platinum Corporate Card
- 10) Visa Platinum Government Card
- 11) Visa Traveloka Platinum Card
- 12) Visa Shopee Platinum Card

c. Mandiri JCB

- 1) JCB Precious Platinum Card
- 2) JCB Precious Gold Card

4.1.3 Anak Usaha

Berikut adalah daftar anak perusahaan Bank Mandiri :

Tabel 4.1
Anak Perusahaan Bank Mandiri

Perusahaan Anak	Nama Lengkap Perusahaan	Fokus Layanan
Bank Syariah Indonesia	PT Bank Syariah Indonesia Tbk	Perbankan Prisip Syariah
Bank Mandiri Taspen Taspen	PT Bank Mandiri Taspen (TASPEN)	Perbankan Privat
Bank Mandiri Europe	Bank Mandiri Europe Ltd. (BMEL)	Perbankan Di Benua Eropa
AXA Mandiri	Pt Axa Mandiri Financial Service (AXA Mandiri)	Asuransi Jiwa, Pendidikan & Kesehatan
Mandiri Inhealth	Pt Asuransi Jiwa Inhealth Indonesia	Asuransi Jiwa Dan Kesehatan
Mandiri Sekuritas	Pt Mandiri Sekuritas	Investasi Dan Pasar Modal
Mandiri Capital	Pt Mandiri Capital Indonesia (MCI)	Ventura
Mandiri Tunas	Pt Mandiri Tunas Finance	Investasi, Modal Kerja Dan

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.

Finance	(MTF)	Multiguna
Mandiri Utama Finance	Pt Mandiri Utama Finance (MUF)	Pembiayaan Kendaraaan Bermotor
Mandiri Remittance	Mandiri International Remittance Sdn. Bhd	Perbankan Untuk TKI

Sumber Tabel wikipedia. Bank_Mandiri. 2023

4.1.4 Direktur Utama Bank Mandiri

Berikut adalah direktur utama Bank Mandiri dari tahun 1998 :

Tabel 4.2
Daftar direktur utama Bank Mandiri

No	Direktur Utama	Awal	Akhir
1	Muljohardjoko	Oktober 1998	November 1998
2	Robby Djohan	November 1998	Mei 2000
3	E. C. W Neloe	Mei 2000	Mei 2005
4	Agus Martowaedjoko	16 Mei 2005	19 Mei 2010
5	Zulkifli Zaini	19 Mei 2010	5 Juli 2010
		5 Juli 2010	2 April 2013
6	Budi Gunadi Sadikin	2 April 2013	21 Maret 2016
7	Kartika Wirjoatmodjo	21 Maret 2016	25 Oktober 2019
8	Sulaiman Arif Arianto	25 Oktober 2019	9 Desember 2019
9	Royke Tumilaar	9 Desember 2019	2 September 2020
10	Darmawan Junaidi	2 Desember 2020	21 Oktober 2020
		21 Oktober 2020	Petahana

Sumber Tabel wikipedia. Bank_Mandiri. 2023

4.2 Keadaan Geografis Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru Kota Pekanbaru terletak antara $101^{\circ}14'$ - $101^{\circ}34'$ Bujur Timur dan $0^{\circ}25'$ - $0^{\circ}45'$ Lintang Utara. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 19 tahun 1987 tanggal 7 September 1987 Daerah Kota Pekanbaru diperluas dari $\pm 62,96 \text{ Km}^2$ menjadi $\pm 446,50 \text{ km}^2$, terdiri dari 8 Kecamatan dan 45 Kelurahan. Dari hasil pengukuran di lapangan oleh BPN Tk. I Riau maka ditetapkan luas wilayah Kota Pekanbaru adalah $632,26 \text{ Km}^2$. Kota Pekanbaru dibelah oleh aliran Sungai Siak yang mengalir dari barat ke timur. Sungai ini memiliki beberapa anak sungai, yaitu: Sungai Umban Sari,

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.

Air Hitam, Sibam, Setukul, Pengambang, Ukai, Sago, Senapelan, Mintan dan Tampan. Sungai Siak juga merupakan jalur perhubungan lalu lintas perekonomian rakyat pedalaman ke kota serta rakyat dari daerah lainnya.

Kota Pekanbaru merupakan Ibukota Provinsi Riau yang mempunyai jarak lurus dengan ibukota-kabupaten/ kota lain dengan besaran jarak, sebagai berikut:

- a. Taluk Kuantan = 118 km
- b. Rengat = 159 km
- c. Tembilahan = 213,5 km
- d. Pangkalan Kerinci = 33,5 km
- e. Siak = 74,5 km
- f. Bangkinang = 51 km
- g. Pasir Pengaraian = 132,5 km
- h. Bengkalis = 128 km
- i. Bagansiapi-api = 192,5 km
- j. Dumai = 125 km
- k. Selat Panjang = 141 km

4.3 Penduduk dan Ketenagakerjaan

4.3.1 Penduduk

Jumlah Penduduk Kota Pekanbaru pada tahun 2021 bersumber dari hasil proyeksi data Sensus Penduduk 2020 (SP2020), yaitu sebesar 994.585 jiwa, yang terdiri dari 500.330 penduduk laki-laki dan 494.255 penduduk perempuan, dengan rasio jenis kelamin sebesar 101. Persentase penduduk jika

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.

dirinci menurut kecamatan, memperlihatkan bahwa Kecamatan Tuahmadani, Marpoyan Damai, dan Tenayan Raya adalah wilayah dengan jumlah penduduk paling banyak. Jika dibagi dengan luas wilayah, terlihat bahwa Kecamatan Sukajadi, Pekanbaru Kota, dan Limapuluh memiliki kepadatan penduduk paling besar dibandingkan kecamatan lainnya.

4.3.2 Ketenagakerjaan

Masalah penduduk tidak terlepas dari masalah ketenagakerjaan. Jika tingkat pertumbuhan penduduk tinggi maka akan tinggi pula penyediaan tenaga kerja. Penawaran kerja yang tinggi tanpa diimbangi dengan kesempatan kerja yang cukup akan menimbulkan pengangguran. Pada tahun 2021, jumlah angkatan kerja di Kota Pekanbaru dari data hasil olah Survei Angkatan Kerja Nasional (Sakernas) Agustus adalah sebanyak 536.857 jiwa, yang terdiri dari 328.414 laki-laki dan 208.443 perempuan. Dari angkatan kerja tersebut ada sebanyak 492.354 penduduk yang bekerja, sedangkan sisanya adalah penduduk yang tidak bekerja/menganggur.

Tingkat Partisipasi Angkatan Kerja (TPAK) di Kota Pekanbaru tahun 2021 sebesar 61,61 dan tingkat pengangguran sebesar 8,29. Artinya dari 100 penduduk usia kerja 62 orang diantaranya berpartisipasi aktif di dunia kerja, dan sebesar 8,29 persen dari jumlah angkatan kerja adalah pengangguran. Angka ini mengalami penurunan dibandingkan nilai pada tahun sebelumnya dengan tingkat pengangguran di tahun 2020 sebesar 8,56.

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.

4.4 Pemerintahan

4.4.1 Wilayah Administratif

Kota Pekanbaru sebagai ibukota Provinsi Riau telah berkembang dengan pesat seiring dengan kemajuan pembangunan dewasa ini. Dalam melaksanakan roda pemerintahan dan pembangunan Kota Pekanbaru menjadi harapan untuk dapat menjawab setiap permasalahan dan tantangan yang muncul sesuai dengan perkembangan sosial ekonomi, politik dan lainnya dalam masyarakat. Keberadaan Kota Pekanbaru merupakan dasar dekonsentrasi sebagaimana dimaksud dalam Perda Kota Pekanbaru No. 2 Tahun 2020, bahwa Kota Pekanbaru dibagi atas 15 kecamatan yang terdiri dari 83 kelurahan.

4.4.2 Dewan Perwakilan Rakyat Daerah

Dewan Perwakilan Rakyat Daerah (DPRD) Kota Pekanbaru sebagai penyalur aspirasi rakyat beranggotakan seluruhnya 45 orang, yang terdiri dari 36 anggota dewan laki-laki dan 9 orang anggota dewan perempuan. Anggota DPRD Kota Pekanbaru pada tahun 2020 terbagi atas 7 fraksi, sedangkan pada tahun 2021 menjadi 8 fraksi, dimana fraksi PPP tidak bergabung lagi dengan fraksi Gerindra Plus

4.4.3 Sumber Daya Manusia

Pemerintahan suatu daerah merupakan unsur penting dalam perencanaan dan pelaksanaan pembangunan, karena pemerintah merupakan penentu kebijakan pembangunan daerah tersebut. Jumlah Pegawai Negeri Sipil (PNS) di lingkungan Pemerintah Kota Pekanbaru pada tahun 2020 sebanyak 7.417 orang yang tersebar di 45 insitusi pada ruang lingkup kabupaten dan

**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.

kecamatan. PNS perempuan lebih mendominasi dari sisi jumlah secara keseluruhan. Tercatat pada tahun 2020 jumlah PNS perempuan sebanyak 5.194 pegawai, atau sekitar 70,03 persen.

Berdasarkan tingkat pendidikan yang ditamatkan, tercatat sebanyak 72,82 persen PNS di lingkungan Pemerintah Kota Pekanbaru memiliki tingkat pendidikan terakhir sarjana, 14,08 persen dengan tingkat pendidikan diploma, 12,05 persen dengan tingkat pendidikan SMA/ sederajat, dan masih ada sebanyak 1,05 persen yang memiliki tingkat pendidikan terakhir di bawah SMA/ sederajat



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 VI

KESIMPULAN DAN SARAN

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul “Pengaruh *Perceived Usefulness* Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan Kartu E-Money Mandiri (Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Pekanbaru”, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian dan didukung oleh temuan-temuan terdahulu, dapat disimpulkan bahwa *Perceived Usefulness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri. Semakin tinggi manfaat yang dirasakan, semakin besar pula kecenderungan pengguna untuk memutuskan menggunakan layanan tersebut. Namun, untuk mendorong penggunaan yang berkelanjutan, penting juga memperhatikan faktor lain seperti kemudahan dan kepercayaan.
2. Berdasarkan hasil penelitian dan didukung oleh temuan penelitian terdahulu, dapat disimpulkan bahwa persepsi keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri. Semakin tinggi tingkat keamanan yang dirasakan, semakin besar kecenderungan pengguna untuk menggunakan layanan tersebut. Namun demikian, untuk mendorong adopsi yang lebih luas dan berkelanjutan, diperlukan pula perhatian terhadap aspek kemudahan dan kepercayaan yang turut memengaruhi keputusan penggunaan teknologi finansial berbasis 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.

3. Berdasarkan hasil penelitian dan didukung oleh berbagai temuan sebelumnya, dapat disimpulkan bahwa *perceived usefulness* dan keamanan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri. Kombinasi antara manfaat yang dirasakan dan tingkat keamanan yang diyakini pengguna menjadi faktor utama yang mendorong keputusan penggunaan. Oleh karena itu, penyedia layanan perlu memperkuat kedua aspek ini secara simultan guna meningkatkan kepercayaan dan kenyamanan pengguna dalam bertransaksi secara digital.

6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan terkait dengan keterbatasan penelitian ini, selanjutnya dapat diusulkan saran yang diharapkan akan bermanfaat sebagai berikut.

1. **Bagi Pihak Bank Mandiri**, disarankan untuk lebih mengoptimalkan persepsi manfaat (*perceived usefulness*) pengguna terhadap kartu e-money Mandiri dengan menghadirkan fitur-fitur yang mempermudah transaksi, meningkatkan kecepatan layanan, serta memperluas jangkauan penggunaan di berbagai sektor pembayaran. Hal ini penting untuk meningkatkan kenyamanan dan efisiensi yang dirasakan pengguna dalam bertransaksi.
2. **Bagi Tim Pengembang Keamanan Digital Bank Mandiri**, perlu dilakukan evaluasi dan peningkatan sistem keamanan secara berkelanjutan, seperti penerapan autentikasi ganda, sistem enkripsi, dan

**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.

pemantauan risiko digital. Keamanan yang terjamin dapat meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap penggunaan kartu e-money Mandiri, sehingga berdampak pada peningkatan keputusan penggunaan.

3. **Bagi Peneliti Selanjutnya**, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti kemudahan penggunaan (*ease of use*), kepercayaan (trust), maupun kepuasan pelanggan dalam model penelitian. Dengan demikian, penelitian ke depan dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif terkait faktor-faktor yang memengaruhi keputusan penggunaan layanan e-money.



- 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

- Agustina, U. I., & Arief, M. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan terhadap Sikap Penggunaan Layanan Internet Banking (Study Pada Komunitas Virtual E- Banking BCA). *JurnalEkonomi Bisnis*, 9, 68–76.
- Ambawati, D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Go-Pay Pada Mahasiswa Stie Aub Surakarta. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi*, 6(1), 88–103.
- Artina, N. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat , Persepsi Kemudahan , Kepercayaan Dan Fitur Layanan Terhadap Tingkat Kepuasan Pelanggan Dalam Menggunakan E-Money Di Kota Palembang. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis Universitas Multi Data Palembang*, 11(1), 120–131.
- Aulia, N., Studi, P., Universitas, M., Konsumen, P., & Brizzi, K. (n.d.). *Terhadap Minat Nasabah Bank Indonesia*.
- Fitri, I. N. (2016). Analisis preferensi konsumen dalam pengambilan keputusan pada penggunaan kartu E- money sebagai alat transaksi. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 4(1).
- Genady, D. I. (2018). *Pengaruh Kemudahan, Kemanfaatan, dan Promosi Uang Elektronik Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Elektronik di Masyarakat* (Issue 11140850000042).
- Ghozali, Imam. 2016. “Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Himawati, R. R. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking Dengan Sikap Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Pt. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk Kantor Cabang Syariah Solo). *Skripsi*.
- https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Mandiri (2023)
- I'tishom, M. F., Martini, S., & Novandari, W. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko Dan Persepsi Harga Terhadap Sikap Serta Keputusan Konsumen Untuk Menggunakan Go-Pay. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi*, 22(4), 514–532.
- Li, B. A. B., Menggunakan, A. K., Romanza, J., Organizer, W., Keputusan, P., Jasa, M., & Wedding, R. (2002). *BAB II TINJAUAN PUSTAKA A. Keputusan Menggunakan Jasa Romanza*. 10–29.
- Ilyin, A., & Widiartanto. (2020). Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan

**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.

Ovo Pt Visionet Data Internasional (Studi Pada Pengguna Ovo Di Kota Surakarta). *Jurnal FISIP*, Universitas Diponegoro.

Kurniasih, M. (2018). Bab II Landasan Teori. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 8–24.

Kurniawan, D., Tumbuan, W. J. F. A., & Roring, F. (2021). Pengaruh Brand Image, Viral Marketing, Dan Brand Trust Terhadap Keputusan Penggunaan Aplikasi E – Money Fintech Pada Mahasiswa Di Universitas Sam Ratulangi Saat Pandemi Covid – 19. *Jurnal EMBA*, 9(3), 695–704.

Latief, F., & Dirwan, D. (2020). Pengaruh Kemudahan, Promosi, Dan Kemanfaatan Terhadap Keputusan Penggunaan Uang Digital. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 3(1), 16–30. <https://doi.org/10.35326/jiam.v3i1.612>

Ma, Q., & Liu, L. (2004). The Technology Acceptance Model. *Journal of Organizational and End User Computing*, 16(1), 59–72. <https://doi.org/10.4018/joeuc.2004010104>

Mayssara A. Abo Hassanin Supervised, A. (2014). Pengaruh Citra Merek, Fitur, Kualitas Produk, Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Smartfren Android. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 2012, 22–43.

Mustofa, muhammad Z., Nuringwahyu, S., & Krisdianto, D. (2021). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Promosi Pelayanan Elektronik Payment Terhadap Keputusan Penggunaan Brizzi Card (Studi Kasus Pada Tenan PT. Hyarta Danadipa Raya Untuk Pembayaran Sewa, Listrik, Air Mall Dinoyo City dan Pasa. *Administrasi Bisnis - Universitas Islam Malang*, 10(1), 163–176.

Nasution, M. S. (2017). *Akibat Hukum Dikabulkannya Permohonan Praperadilan Atas Surat Pemberhentian Penyidikan Terhadap Tindak Pidana Penipuan (Studi Putusan Nomor : 51/PRA.PID/2015/PN>MDN)*.

Pratama, A. B., & Suputra, I. D. G. D. (2019). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Minat Menggunakan Uang Elektronik. *E-Jurnal Akuntansi*, 27, 927. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v27.i02.p04>

Rahmawati, Y. D., & Yuliana, R. Y. (2020). Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan Dan Keamanan Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet. *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 2(2), 157–168. <https://doi.org/10.35829/econbank.v2i2.100>

Rizky, M., & Rizky, R. (2018). Uang Elektronik Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 90–106.

**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.

sangat mudah digunakan untuk transaksi pembayaran di toko retail dengan menggunakan EDC atau transaksi yang membutuhkan kecepatan seperti dimoda transportasi jalan tol, kereta, bus umum, 1. (1970). 1–36.

- Saputri, H. A., & Nugroho, W. (2019). *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi, Brand Ambassador , dan Citra Merek Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa J&T Express (Studi kasus : J&T DP Gresik) M Adhen Bagas Starda 2019* 54. 54–55.
- Shita, R. (2020). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Konsumen Menggunakan Kartu Mandiri E-Money Bank Mandiri. *Jurnal Ilmu Ekonomi (Manajemen Perusahaan) Dan Bisnis*, 4(02), 39–48. <https://doi.org/10.51512/jimb.v4i02.56>
- Sugiyono. (2012). “Metode Penelitian Bisnis”. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Utomo, I. T. (2018). *Penggunaan E-Money Di Kalangan Mahasiswa Universitas Islam Indonesia*. 13–18.
- Wibowo, M. A., & Suryoko, S. (2018). Pengaruh Persepsi Manfaat, Tarif Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Penggunaan Produk E-Money (Studi Kasus Pada Pengguna Layanan Go-Pay Di Kota Jakarta). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 8(1), 16–25. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jiab/article/view/22704>

**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
Stat Islamc University of Sultan Syarif Kasim Riau

LAMPIRAN 1 KUISIONER PENELITIAN**KUESIONER PENELITIAN**

Hal : Permohonan Kesediaan Menjadi Responden

Kepada Masyarakat Kota Pekanbaru

Assalamualaikum Wr.Wb.

Dengan hormat,

Saya Rezeki Pramukti Muladana mahasiswa Program Studi Manajemen Pemasaran, Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Riau. Saya bermaksud melakukan penelitian tentang Pengaruh persepsi Kemanfaatan dan keamanan terhadap keputusan penggunaan kartu e-money Mandiri dalam rangka penyelesaian tugas akhir/skripsi saya.

Sehubung dengan hal tersebut, dengan rendah hati saya meminta kesediaan saudara untuk menjawab beberapa pertanyaan dari kuesioner berikut. Partisipasi Saudara akan sangat berguna bagi penelitian ini. Oleh karenanya, saya berharap Saudara berkenan menjawab semua pertanyaan sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya secara lengkap.

Saya menjamin kerahasiaan identitas dan jawaban dan memastikan bahwa jawaban Saudara semata-mata untuk tujuan penelitian ini. Saya menyadari bahwa pengisian kuesioner ini akan menyita waktu saudara. Oleh karenanya saya mengucapkan banyak terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Rezeki Pramukti Muladan



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.

BAGIAN I : IDENTITAS

Petunjuk pengisian :

Isilah identitas responden yang telah disediakan sesuai dengan identitas anda dengan benar.

Nama :

E-mail :

Jenis Kelamin : () Laki-laki () Perempuan

Usia :

Pekerjaan:

Domisili:

BAGIAN II : KUESIONER

Petunjuk Pengisian :

1. Beri tanda (✓) pada kolom yang telah disediakan sesuai dengan jawaban anda.
2. Setiap pertanyaan hanya dibutuhkan 1 (satu) jawaban saja.
3. Terdapat lima alternatif jawaban, yaitu :

SS = Sangat Setuju

S = Setuju

N = Netral

T = Tidak Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

**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. Pertanyaan X1 Persepsi Kemanfaatan (Perceived Usefulness)

No	Pernyataan	Frekuensi					Total
		SS	S	N	TS	STS	
1	E-Money Mandiri membantu saya bekerja lebih cepat						
	Penggunaan E-Money Mandiri meningkatkan kinerja saya						
	E-Money Mandiri meningkatkan produktivitas saya						
4	E-Money Mandiri membuat pekerjaan saya lebih efektif						
	E-Money Mandiri mempermudah pekerjaan saya						
6	E-Money Mandiri membantu saya menyelesaikan pekerjaan dengan cepat						
Jumlah							
Persentase							

B. Pertanyaan X2 Keamanan

No	Pertanyaan	Frekuensi					Total
		SS	S	N	TS	STS	
	Saya percaya informasi pribadi saya terlindungi saat menggunakan E-Money Mandiri						
	Saya tidak khawatir memberikan informasi saat menggunakan E-Money Mandiri						
	Saya yakin transaksi dengan E-Money Mandiri dijamin keamanannya						
Jumlah							
Persentase							



@ Hak Cipta

Pertanyaan Y Keputusan Penggunaan Kartu E-money

No Pertanyaan	Pertanyaan	Frekuensi					Total
		SS	S	N	TS	STS	
1	Saya memilih E-Money Mandiri berdasarkan preferensi pribadi.						
2	Saya sering menggunakan E-Money Mandiri.						
3	Saya merekomendasikan E-Money Mandiri kepada orang lain						
4	Saya yakin akan terus menggunakan E-Money Mandiri.						
5	E-Money Mandiri sesuai dengan kebutuhan saya.						
6	E-Money Mandiri memudahkan berbagai jenis pembayaran saya						
Jumlah							
Persentase							



LAMPIRAN 2 TABULASI PENELITIAN

Hak Cipta X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Persepsi Kemanfaatan	X2.1	X2.2	X2.3	Keamanan	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Penggunaan Kartu E-money
4	4	4	4	4	4	23	2	3	3	8	4	4	4	4	4	4	24
4	3	4	3	3	3	20	3	3	4	10	4	4	4	5	4	4	25
3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	4	5	5	26	3	3	3	9	5	5	5	5	5	5	30
3	4	3	3	3	3	19	4	3	3	10	4	4	4	4	4	5	25
3	4	4	3	3	3	21	3	4	3	10	4	4	4	5	5	4	26
4	4	4	4	4	4	24	4	5	4	13	5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	12	5	5	5	5	4	4	28
3	3	3	4	3	3	19	4	4	4	12	5	5	4	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24	3	4	3	10	5	5	5	5	5	5	30
3	3	3	3	3	3	18	3	2	2	7	4	4	4	3	3	3	21
3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	10	5	5	5	4	5	5	29
3	4	4	3	4	4	22	4	3	4	11	5	5	5	5	5	5	30
3	2	2	3	3	3	16	5	4	5	14	5	5	5	4	5	5	29
3	2	3	3	3	3	17	3	3	3	9	4	4	4	5	4	4	25
3	3	3	4	3	3	19	4	4	5	13	5	5	5	5	4	5	29
3	3	3	3	3	3	18	3	4	4	11	5	4	4	5	4	4	26
4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	5	4	4	25
3	3	3	3	3	3	18	5	4	4	13	4	5	5	5	5	5	29
3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	12	4	4	5	4	4	4	25
5	4	4	4	4	5	26	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	3	4	3	22	3	3	3	9	4	3	4	5	4	4	24
3	3	4	3	4	4	21	4	4	4	12	5	5	4	4	5	5	28
3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	4	5	4	3	4	4	24

© Hak Cipta

Dilindungi Undang-Undang
SUSKA

- 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, p

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

- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpaa



		3	4	3	3	4	20	3	4	4	11	4	4	5	4	4	4	25
		3	3	4	4	3	21	4	5	5	14	5	5	5	5	5	5	30
		3	3	3	3	3	17	4	4	3	11	4	4	4	4	4	4	24
		4	4	4	4	4	24	3	4	4	11	5	5	5	5	5	5	30
		3	3	3	3	4	20	3	3	4	10	5	4	4	4	5	4	26
		4	3	3	3	3	19	3	3	4	10	5	4	4	4	5	5	27
		3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
		4	5	4	4	5	26	4	3	3	10	5	5	5	5	5	5	30
		3	3	4	3	3	19	3	3	3	9	4	4	4	4	5	4	25
		3	3	2	3	2	16	4	4	4	12	4	4	4	4	4	4	24
		4	4	4	4	4	24	3	3	3	9	5	5	5	5	5	5	30
		3	2	3	3	3	17	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
		4	4	4	4	3	22	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
		2	3	3	2	3	15	4	3	3	10	3	3	4	4	4	3	21
		2	2	3	3	3	16	4	4	5	13	4	4	4	4	4	4	24
		3	3	4	4	3	21	3	2	3	8	4	4	4	4	4	4	24
		4	4	3	4	3	22	4	4	4	12	5	5	4	4	4	5	27
		4	3	4	3	4	22	5	5	5	15	5	5	5	5	5	5	30
		3	4	3	3	3	20	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
		3	4	3	3	3	19	3	3	4	10	5	4	4	5	4	4	26
		2	2	3	3	3	16	4	3	3	10	4	4	4	4	4	4	24
		3	3	3	3	3	18	4	4	4	12	4	5	4	5	5	5	28
		3	3	2	3	3	17	3	3	3	9	3	4	4	3	4	4	22
		4	4	4	4	5	25	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
		4	4	4	3	3	22	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
		2	2	3	2	2	14	4	4	4	12	4	4	4	4	4	4	24
		4	4	4	3	3	22	4	4	4	12	4	4	5	4	4	5	26
		4	3	4	3	3	20	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
		3	4	3	3	3	19	3	3	3	9	5	5	5	5	5	5	30

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, p
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpaa



4	4	3	4	4	4	23	4	3	4	11	5	5	5	5	5	5	30
Hak	4	5	4	4	4	25	4	4	4	12	4	4	5	5	5	5	28
St	4	4	5	4	4	25	3	3	3	9	5	4	4	4	4	4	25
pa	3	3	3	3	3	18	5	5	4	14	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	4	4	4	5	5	4	26
pa	4	4	3	3	4	21	3	3	3	9	4	4	4	5	4	5	26
pa	4	4	4	4	4	24	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	3	3	3	3	19	3	3	3	9	5	4	4	4	4	4	25
pa	4	3	3	3	4	20	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	3	4	3	3	19	4	3	3	10	4	3	4	4	4	4	23
pa	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
pa	4	4	4	4	4	24	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
pa	4	4	4	4	5	25	4	4	4	12	4	5	4	5	5	5	28
pa	3	3	3	4	3	20	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
pa	4	4	5	4	5	26	5	5	4	14	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	3	3	4	4	21	3	3	4	10	4	5	5	5	5	5	29
pa	3	4	4	4	3	21	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24
pa	4	4	4	4	4	24	3	3	3	9	5	5	5	5	4	4	28
pa	4	5	4	4	4	25	3	3	3	9	5	5	5	5	5	4	29
pa	3	4	3	4	3	21	3	4	3	10	5	5	5	5	5	5	30
pa	5	4	4	5	4	26	4	3	3	10	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	2	2	2	2	13	3	4	4	11	4	4	4	4	4	4	24
pa	4	3	4	3	4	21	4	4	4	12	5	5	5	5	5	5	30
pa	4	4	3	3	3	20	3	3	4	10	5	5	5	4	5	5	29
pa	3	4	4	3	3	20	4	5	5	14	4	5	5	5	5	5	29
pa	4	3	4	4	3	22	3	3	4	10	5	5	5	5	5	5	30
pa	3	3	3	3	3	18	5	5	5	15	5	4	4	4	4	4	25
pa	3	3	4	3	4	21	4	4	4	12	4	5	4	4	5	5	27
pa	4	3	3	4	4	21	3	3	3	9	4	5	4	4	4	5	26

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, *thesis*, *dissertation* dan *book*.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa



4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	9	4	5	4	4	4	4	5	26																																																																																																																																																																																																																																									
4	3	3	4	3	3	20	4	4	4	12	4	4	5	4	4	4	4	25																																																																																																																																																																																																																																									
3	3	3	3	3	3	18	3	4	3	10	4	4	4	4	4	4	4	24																																																																																																																																																																																																																																									
3	3	4	4	3	3	20	4	4	4	12	4	4	4	4	5	4	4	25																																																																																																																																																																																																																																									
4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	11	5	5	5	5	4	5	29	4	4	4	4	4	4	22	3	3	4	10	5	5	5	5	5	5	30	3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	9	4	5	5	4	4	5	27	3	3	3	4	4	4	22	3	3	3	9	3	4	4	4	4	4	23	4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27
4	4	4	4	4	4	22	3	3	4	10	5	5	5	5	5	5	30	3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	9	4	5	5	4	4	5	27	3	3	3	4	4	4	22	3	3	3	9	3	4	4	4	4	4	23	4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																		
3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	9	4	5	5	4	4	5	27	3	3	3	4	4	4	22	3	3	3	9	3	4	4	4	4	4	23	4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																				
3	3	3	4	4	4	22	3	3	3	9	3	4	4	4	4	4	23	4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																						
4	3	4	4	4	4	23	3	3	3	9	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																								
3	4	4	4	3	3	23	5	3	4	12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																										
4	4	4	4	3	3	18	3	4	4	11	4	5	4	4	4	3	24	3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																												
3	3	3	3	3	3	20	3	3	2	8	5	4	5	5	4	5	28	4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																														
4	3	3	4	3	3	21	4	3	4	11	5	5	5	5	5	4	29	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																
3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	11	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																																		
3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	10	4	4	4	4	4	3	23	4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																																																				
4	3	3	4	4	4	22	4	4	3	11	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																																																																						
3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	12	5	5	5	4	5	5	29	3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																																																																																								
3	3	3	3	3	4	19	3	3	3	9	4	4	5	4	5	5	27																																																																																																																																																																																																																																										

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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpaa

@ H
LAMPIRAN 3 OUTPUT HASIL PENELITIAN

- 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.

Correlations

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	PERCEIVED USEFULNESS
X1.1	Pearson Correlation	1	.507**	.511**	.535**	.617**	.485**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.507**	1	.487**	.475**	.512**	.567**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.511**	.487**	1	.485**	.585**	.587**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.535**	.475**	.485**	1	.618**	.539**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.617**	.512**	.585**	.618**	1	.529**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.485**	.567**	.587**	.539**	.529**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
PERCEIVED USEFULNESS	Pearson Correlation	.776**	.758**	.782**	.774**	.816**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	KEAMANAN
X2.1	Pearson Correlation	1	.573**	.563**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000
	N	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.573**	1	.678**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000
	N	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.563**	.678**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	
	N	100	100	100
KEAMANAN	Pearson Correlation	.827**	.876**	.871**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000
	N	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

© |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Correlations

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY
Y.1	Pearson Correlation	1	.613**	.575**	.532**	.519**	.532**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.2	Pearson Correlation	.613**	1	.647**	.468**	.622**	.688**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.3	Pearson Correlation	.575**	.647**	1	.557**	.577**	.627**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.4	Pearson Correlation	.532**	.468**	.557**	1	.570**	.516**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.5	Pearson Correlation	.519**	.622**	.577**	.570**	1	.670**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y.6	Pearson Correlation	.532**	.688**	.627**	.516**	.670**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY	Pearson Correlation	.781**	.836**	.817**	.754**	.815**	.837**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.873	6

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.821	3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.892	6

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.

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

© |

UIN

Sim Riau

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.657 ^a	.432	.420	2.01462	1.877

a. Predictors: (Constant), KEAMANAN, PERCEIVED USEFULNESS

b. Dependent Variable: KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	299.216	2	149.608	36.861	.000 ^b
Residual	393.694	97	4.059		
Total	692.910	99			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY

b. Predictors: (Constant), KEAMANAN, PERCEIVED USEFULNESS

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	9.579	2.036		4.705	.000
PERCEIVED USEFULNESS	.456	.070	.497	6.474	.000
KEAMANAN	.746	.121	.472	6.147	.000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-

MONEY

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
PERCEIVED USEFULNESS	.993	1.007
KEAMANAN	.993	1.007

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN PENGGUNAAN KARTU E-MONEY



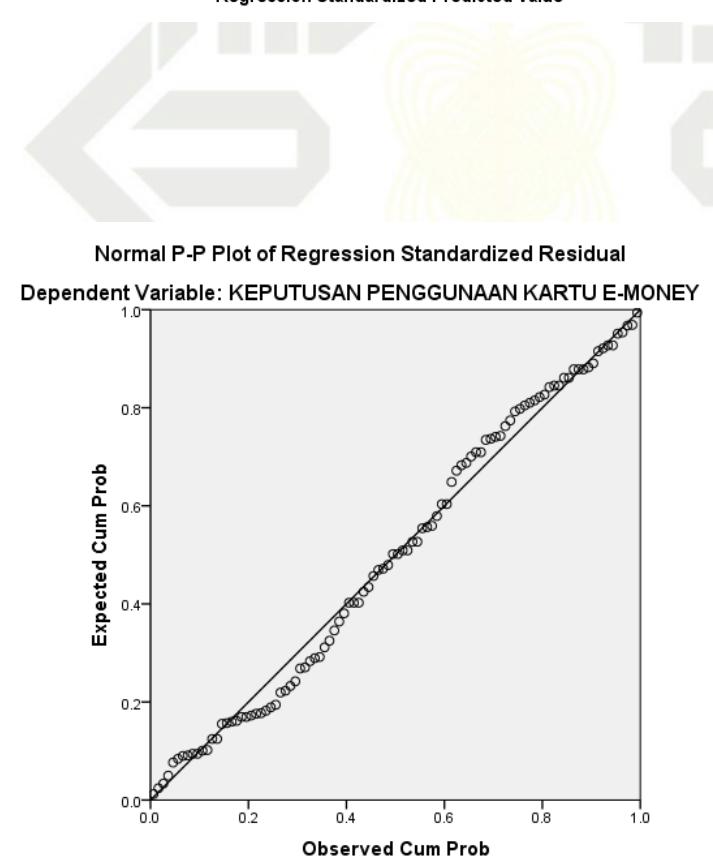
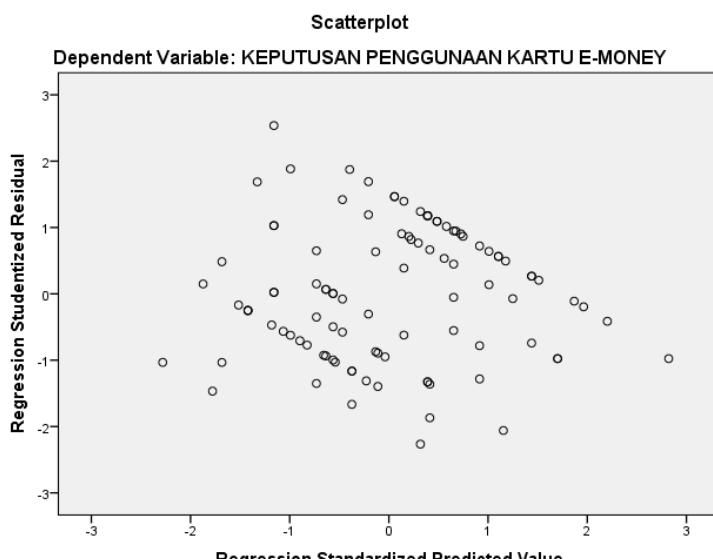
UIN SUSKA RIAU

© 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.





UIN SUSKA RIAU

© Ha

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.99416911
Most Extreme Differences	Absolute	.068
	Positive	.068
	Negative	-.057
Test Statistic		.068
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

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.



BIOGRAFI PENULIS

Rezeki Pramukti Muladana, lahir di PT. EMA, Kec. Kuntodarussalam, Kab. Rokan Hulu, Riau pada tanggal 11 Januari 2001. Anak dari Ayahanda Idris dan Ibunda Mumun Maimunah. Penulis merupakan anak pertama dari Dua bersaudara. Penulis mengawali pendidikan Sekolah Dasar di SD Johan Sentosa PT. KAT pada tahun 2006 dan tamat pada tahun 2012, penulis melanjutkan pendidikan di SMP 04 Kec. Kuntodarussalam dan tamat tahun 2015, kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMK Negeri 1 Kuntodarussalam dan tamat tahun 2018, pada tahun yang sama penulis melanjutkan kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Dalam masa perkuliahan penulis telah melaksanakan kegiatan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT. EMA kec. Kepenuhan Hulu dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata Dari Rumah (KKN-DR) di Suka Jadi Kec. Suka Jadi, Kab. Pekanbaru. Akhirnya tepat pada hari Kamis, 12 Juni 2025 penulis melaksanakan ujian Munaqasyah dengan judul skripsi “Analisis Perubahan Harga Saham Sebelum dan Sesudah Stock Buyback Pada perusahaan Sektor Keuangan dan Energi Tahun 2023” dan dinyatakan LULUS dengan gelar Sarjana Manajemen (SM).

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.