

**PENGARUH FAKTOR KEAMANAN DAN RISIKO TERHADAP  
MINAT PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT*  
(Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama  
Palu)**



**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu*

**OLEH**

**VIVI NURDIANA**

**20.5.12.0172**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU  
2024**

## **PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kesadaran, penulis yang bertanda tangan dibawah ini, mengatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Digital payment* (Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu)” benar adalah hasil karya penulis sendiri, jika ditemukan suatu hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, atau dibuat orang lain secara keseluruhan atau sebahagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Palu, 27 Mei 2024 M  
18 Dzulqaidah 1445 H  
**Penulis**

**VIVI NURDIANA**  
**20.5.12.0172**

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Digital payment* (Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu)” oleh Mahasiswa atas nama Vivi Nurdiana, NIM : 205120172. Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) DATOKARAMA PALU, setelah dengan seksama meneliti dan mengoreksi skripsi yang bersangkutan, maka masing-masing pembimbing memandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diujikan.

Palu, 17 April 2024 M

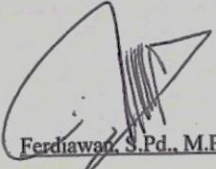
8 Syawal 1445 H

**Pembimbing I**

  
Dr. Ubay, S.Ag., M.S.I.

NIP. 197007201999031003

**Pembimbing II**

  
Ferdiawan, S.Pd., M.Pd.

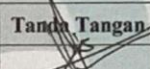
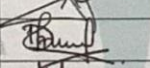


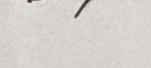
NIP. 198904122023211039

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi Saudari Vivi Nurdiana NIM. 20.5.12.0172 dengan judul “Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Digital payment (Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu)”, yang telah diujikan di hadapan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu pada tanggal 13 Mei 2024 M, yang bertepatan dengan tanggal 04 Dzulqaidah 1445 H, dipandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi kriteria penulisan karya ilmiah dan dapat diterima sebagai persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah dengan beberapa perbaikan.

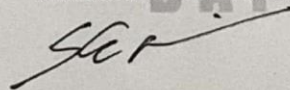
Palu, 27 Mei 2024 M  
18 Dzulqaidah 1445 H

### DEWAN PENGUJI

Jabatan	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Dewi Salmita, S.Ak., M.Ak	
Munaqisy 1	Dede Arseyani Pramatasaryi, S.Si., M.Si	
Munaqisy 2	Noval, M.M	
Pembimbing1	Dr. Ubay, S.Ag., M.S.I.	
Pembimbing 2	Ferdiawan, S.Pd., M.Pd.	

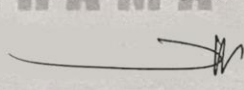
Mengetahui :

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Sagir Muhammad Amin, M.Pd.I  
NIP. 19650612 199203 1 004

Ketua  
Jurusan Ekonomi Syariah



Nur Syamsu, S.H.I., M.S.I.  
NIP. 19860507 201503 1 002

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Digital payment* (Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu)”

Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Prodi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dua orang paling berjasa dalam hidup penulis, Ibunda Sri Umini dan Ayahanda Slamet Haripanto (Alm). Terima kasih atas kepercayaan dan kesempatan yang telah diberikan untuk menempuh jenjang perkuliahan, terima kasih untuk segala pengorbanan, cinta dan doa yang diberikan dalam proses perkuliahan dan terimakasih sudah mendukung keputusan dan pilihan dalam hidup penulis. Semua upaya tidak akan pernah berhasil apabila tidak ada restu dan doa mereka.

2. Kepada cinta kasih kakak saya, Anila Purnama Wati S.Sos dan suami Abdul Mubaraq, terima kasih atas segala usaha dan dukungan baik secara moril ataupun material yang telah diberikan untuk penulis.
3. Prof. Dr. H. Lukman S Thahir, M.Ag. selaku Rektor UIN Datokarama palu. Dr. Hamka, S.Ag., M.Ag sebagai wakil rektor bidang administrasi umum, perencanaan dan keuangan, Prof. Dr. Hamlan, M.Ag sebagai wakil rektor bidang administrasi umum, perencanaan dan keuangan, Dr. Faisal Attamimi, S.Ag., M.FiI.I sebagai wakil rektor bidang kemahasiswaan, alumni, dan kerjasama. yang telah memberi kebijakan selama perkuliahan dan penyelesaian studi.
4. Dr. Sagir Muhammad Amin, M.Pd.I Selaku dekan fakultas ekonomi dan bisnis Islam UIN Datokarama Palu. Dr. Syakir, S.El., M.E. selaku dekan 1 bidang akademik kemahasiswaan, kelembagaan dan kerjasama, Dr. Sitti Aisyah S.El., M.E selaku wakil dekan II bidang administrasi umum, perencanaan dan keuangan, Dr. Malkan, M,Ag. Selaku wakil dekan III bidang kemahasiswaan almuni dan kerjasama.
5. Nursyamsu, S.H.I., M.S.I Selaku ketua Jurusan Ekonomi Syariah. Dewi Salmita, S.Ak.,M.Ak selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan perhatian penuh kepada penulis, membimbing, mendorong, serta memberi semangat dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak Dr. Ubay, S.Ag.,M.S.I. selaku dosen pembimbing I, beserta pembimbing II sekaligus dosen penasehat akademik Bapak Ferdiawan, S.Pd.,

M.Pd. yang dengan ikhlas telah membimbing penulis menyusun skripsi ini hingga selesai.

7. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas-Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, yang juga telah banyak membantu Penulis dalam penyelesaian studi, baik menyangkut pemberian materi mata kuliah maupun pelayanan administrasi.
8. Terima kasih banyak kepada seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner.
9. Kepada orang yang tidak kalah penting kehadirannya, Syarif Ali, terima kasih telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu maupun materi kepada saya. Telah menjadi orang yang menemani, mendukung, menghibur dan mendengarkan keluh kesah dan selalu meluangkan waktunya untuk penulis.
10. Kepada sahabat penulis Mona Yulia, Unul dan Fitri yang selalu setia menemani, mendorong dan menyemangati penulis, terima kasih atas dukungan dan bantuannya.
11. Kepada teman-teman seperjuangan saya Jawia, Sela, Salwa, Risty dan teman teman Ekonomi Syariah 5 yang menemani, membersamai dan bertahan dalam perjalanan perkuliahan dari awal sampai saat ini.
12. Terima kasih untuk seluruh anggota *Stray Kids* yang memberikan motivasi dan semangat dalam proses penulisan skripsi ini melalui karya-karyanya yang luar biasa.

13. Terakhir untuk Vivi Nurdiana diri saya sendiri, apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap proses yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, diucapkan banyak terima kasih atas kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan kepada penulis, semoga semua dibalas dengan kebaikan lainnya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, hal itu tidak lain karena keterbatasan waktu dan kemampuan yang dimiliki dalam menulis skripsi ini. Untuk itu penulis sangat menerima kritik dan saran yang bersifat membangun guna melengkapi skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk para pembaca atau peneliti berikutnya untuk perkembangan ilmu pengetahuan.

Palu, 27 Mei 2024 M  
18 Dzulqaidah 1445 H  
**Penulis**

**VIVI NURDIANA**  
**20.5.12.0172**



## ABSTRAK

**Nama Penulis : Vivi Nurdiana**  
**Nim : 20.5.12.0172**  
**Judul Skripsi : Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Digital payment* (Studi Terhadap Mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu)**

---

*Digital payment* telah menjadi alternatif yang populer dalam melakukan transaksi keuangan di era digital ini. Namun, tingkat adopsi dan minat penggunaan *digital payment* masih bervariasi di kalangan pengguna.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pengaruh faktor keamanan dan risiko terhadap minat penggunaan *digital payment*, khususnya di kalangan mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan metode survei atau angket. Penelitian ini termasuk pada penelitian aosiatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh atau hubungan antara dua variabel.

Hasil penelitian diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) variabel faktor keamanan berpengaruh dan signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment* terhadap mahasiswa UIN Datokarama Palu. Dengan hasil hipotesis uji t di dapat nilai sig.  $0,004 < 0,05$ . Perbandingan  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$  didapat hasil  $t_{hitung} > t_{tabel}$   $2,944 > 1,98498$  dengan demikian H1 diterima. 2) variabel Risiko berpengaruh dan signifikan terhadap mahasiswa UIN Datokarama Palu. Dengan hasil hipotesis uji t didapatkan nilai nilai sig.  $0,000 < 0,05$ . Perbandingan  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$  didapatkan hasil  $t_{hitung} > t_{tabel}$   $2,944 > 1,98498$  dengan demikian H2 diterima. Pada uji F didapat nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan perbandingan  $f_{hitung}$  dengan  $f_{tabel}$  didapatkan hasil nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$   $19,387 > 3,13$ . Dengan demikian H3 diterima.

Implikasinya, peningkatan keamanan dan transparansi risiko akan meningkatkan kepercayaan dan adopsi pengguna serta memberikan keunggulan kompetitif bagi penyedia layanan. Mahasiswa akan lebih percaya diri dan aman dalam menggunakan pembayaran digital. Institusi pendidikan akan diuntungkan dengan transaksi keuangan yang lebih mudah dan peningkatan literasi digital mahasiswa. Penelitian ini juga dapat menjadi dasar bagi studi lanjutan dan pengembangan model teoritis terkait adopsi teknologi digital dan manajemen risiko.

Berdasarkan hasil pengujian dengan uji hipotesis merepresentasikan bahwa faktor keamanan berdampak signifikan terhadap penggunaan *digital payment* dan Risiko berdampak signifikan terhadap penggunaan *digital payment*.

Saran untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan teori yang lebih luas dan mencari variabel lain sehingga menghasilkan penelitian yang lebih baik serta memperkuat penelitian yang ada.

## DAFTAR ISI

<b>PERYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Penelitian Terdahulu.....	11
B. Kajian Teori.....	14
1. Keamanan .....	14
2. Risiko .....	17
3. Minat Penggunaan .....	19
4. <i>Digital payment</i> .....	22
5. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	26
6. <i>Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) 2</i> ... 28	
C. Kerangka Berpikir .....	29
D. Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Desain Penelitian .....	31
B. Populasi dan Sampel.....	32
C. Variabel Penelitian .....	34

D.	Definisi Operasional.....	35
E.	Instrumen Penelitian.....	36
F.	Teknik Pengumpulan Data .....	37
G.	Teknik Analisis Data .....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>		
A.	Gambaran Umum .....	45
1.	Sejarah Umum Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.....	45
2.	Sejarah Umum <i>Digital payment</i> .....	50
B.	Deskripsi Hasil Penelitian .....	51
1.	Deskripsi Pengumpulan Data Responden.....	51
2.	Analisis Deskriptif .....	54
C.	Pengujian dan Hasil Analisis Data .....	56
1.	Uji Instrumen Penelitian .....	56
D.	<i>Method of Succesive Interval</i> (MSI).....	60
E.	Uji Asumsi Klasik .....	61
1.	Uji Normalitas.....	61
2.	Uji Multikolinearitas.....	62
3.	Uji Heterokedastisitas .....	63
F.	Uji Regresi Linier Berganda .....	64
G.	Uji Hipotesis.....	66
1.	Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T) .....	66
2.	Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	68
H.	Uji Determinasi .....	69
I.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	70
<b>BAB V PENUTUP</b>		
A.	Kesimpulan.....	76
B.	Saran .....	76
C.	Keterbatasan Penelitian .....	77
	Daftar Pustaka .....	79
<b>LAMPIRAN</b>		
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b> Penelitian Terdahulu.....	10
<b>Tabel 3.1</b> Jumlah Populasi Penelitian.....	31
<b>Tabel 3.2</b> Definisi Operasional Variabel.....	33
<b>Tabel 3.3</b> Klasifikasi Angket Penelitian.....	35
<b>Tabel 3.4</b> Kriteria Interpretasi Skor.....	44
<b>Tabel 4.1</b> Struktur Organisasi Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.....	49
<b>Tabel 4.2</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
<b>Tabel 4.3</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	51
<b>Tabel 4.4</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Semester.....	53
<b>Tabel 4.5</b> Karakteristik Responden Berdasarkan <i>Digital payment</i> .....	53
<b>Tabel 4.6</b> Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel $X_1$ .....	54
<b>Tabel 4.7</b> Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel $X_2$ .....	56
<b>Tabel 4.8</b> Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel $Y$ .....	58
<b>Tabel 4.9</b> Hasil Uji Validitas Variabel $X_1$ .....	60
<b>Tabel 4.10</b> Hasil Uji Validitas Variabel $X_2$ .....	61
<b>Tabel 4.11</b> Hasil Uji Validitas Variabel $Y$ .....	62
<b>Tabel 4.12</b> Hasil Uji Reliabilitas.....	63
<b>Tabel 4.13</b> Hasil Uji Normalitas.....	64
<b>Tabel 4.14</b> Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
<b>Tabel 4.15</b> Hasil Uji Heterokedastisitas.....	68
<b>Tabel 4.16</b> Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
<b>Tabel 4.17</b> Hasil Uji $t$ .....	70
<b>Tabel 4.18</b> Hasil Uji $f$ .....	72
<b>Tabel 4.19</b> Hasil Uji $R_2$ .....	73

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.2</b> Kerangka Berpikir.....	27
--	----

# BAB I

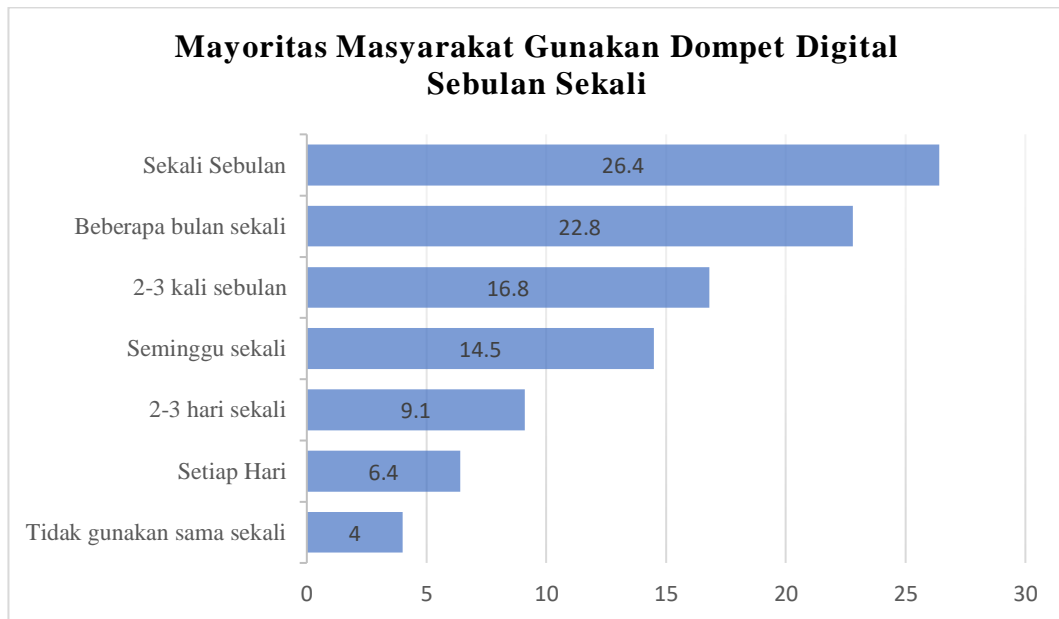
## PENDAHULUAN

### A. *Latar Belakang*

Perkembangan industri keuangan yang terjadi di era saat ini disebabkan oleh teknologi yang berkembang begitu pesat. Perkembangan tersebut ditandai dengan banyak inovasi yang muncul. Inovasi teknologi ini terjadi dalam berbagai aspek kehidupan manusia, salah satunya adalah aspek keuangan yang terjadi, dengan adanya teknologi tersebut munculnya metode pembayaran baru yaitu metode pembayaran berbasis internet. Transaksi pembayaran tidak lagi menggunakan uang tunai tunai (*cash*) tetapi menggunakan bantuan elektronik atau ponsel yang berintegrasi dengan pengguna tersebut kemudian disebut sebagai *digital payment*.

Saat ini fenomena penggunaan sistem pembayaran *digital* semakin banyak diminati. Sistem pembayaran *digital* atau biasa disebut *digital payment* merupakan pembayaran dengan sistem pembayaran menggunakan media elektronik, seperti internet *banking*, *mobile banking* dompet elektronik, dan lain sebagainya. Dengan adanya *digital payment*, masyarakat akan lebih mudah dalam melakukan proses pembayaran.

*Digital payment* di Indonesia berkembang begitu pesat. Itu ditandai dengan penyebaran produk *digital payment* yang disediakan oleh berbagai lembaga keuangan baik itu lembaga keuangan bank atau *non bank*.



*Sumber* : Katadata *Insight Center* (KIC) Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo)

### **Gambar 1.1 Frekuensi Penggunaan Dompot *Digital***

Sumber: Databoks.katadata.co.id, 2022.

Berdasarkan data pada tabel 1.1 di atas, terbukti dengan hasil survei yang dilakukan oleh Kementerian Komunikasi dan Informatika (Kominfo) dengan Katadata *Insight Center* (KIC) yang bertajuk “Status Literasi *Digital* di Indonesia 2021”, masyarakat saat ini banyak menggunakan internet untuk melakukan layanan finansial. Berdasarkan survei tersebut, sebanyak 65,4 persen responden paling sering menggunakan *digital payment*.

Hasil survei mencatat frekuensi penggunaan dompet *digital* pada 2021. Posisi pertama adalah 26,4 persen masyarakat yang sebulan sekali menggunakan dompet *digital*. Frekuensi paling sering kedua adalah beberapa bulan sekali sebanyak 22,8 persen. Lalu, frekuensi paling sering ketiga adalah sebanyak dua sampai tiga kali sebulan sebanyak 16,8 persen. Diikuti dengan

frekuensi penggunaan dompet *digital* lainnya sekali seminggu sekali sebesar 14,5 persen, dua sampai tiga hari sebesar 9,1 persen, setiap hari 6,4 persen dan tidak menggunakan dompet *digital* sama sekali sebesar 4 persen. Total responden survei ini menemukan 10 ribu orang dengan memilih sampel adalah anggota rumah tangga berusia 13-70 tahun.<sup>1</sup>

Dalam satu akun aplikasi *digital payment* yang digunakan, banyak terdapat informasi sensitif dan bersifat pribadi seperti nomor telepon, tanggal lahir, alamat, serta nominal uang yang ada di akun tersebut. Di lain hal, sangat memungkinkan adanya pengguna aplikasi *digital payment* yang tidak menyadari untuk mengamankan informasi-informasi itu secara khusus dari segala macam ancaman keamanan yang mungkin terjadi. Beberapa kemungkinan kerentanan dari pengguna meliputi kecerobohan ketika memvalidasi konten dalam e-mail, pesan melalui SMS, kunjungan ke tautan berupa link URL, melakukan unduhan lampiran, tersambung pada koneksi Wi-Fi publik ketika melakukan transaksi, menggunakan *access point* palsu pada jaringan yang sama, penggunaan situs web palsu, hingga ketiadaan minimal standar peraturan untuk menginstal aplikasi dan berkas yang berbahaya untuk perangkat.<sup>2</sup>

Selain *E-Wallet*, masih terdapat jenis model pembayaran elektronik lain seperti *E-Money*, *Mobile Payment*, *Mobile Wallet*, dan lain lainnya yang pada dasarnya memiliki kegunaan yang sama yaitu untuk melakukan transaksi

---

<sup>1</sup> Databoks.katadata.co.id, Frekuensi Penggunaan Dompet Digital di Indonesia, 29 Juli 2022. Diakses melalui situs: <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/07/29/frekuensi-penggunaan-dompet-digital-di-indonesia> pada 17 J.

<sup>2</sup> M. Bosamia and D. Patel, "Wallet Payments Recent Potential Threats and Vulnerabilities with Its Possible Security Measures," *Int. J. Comput. Sci. Eng* 7, no. 1 (2019): 810–17.



*non* tunai. Alat pembayaran *non* tunai adalah alat pembayaran yang berfungsi untuk membeli barang atau jasa berupa uang yang tidak dibayarkan secara tunai. Sistem *digital payment* ini dapat berwujud berbagai macam metode pembayaran, mulai dari kartu kredit, dompet *digital (E-Wallet)*, atau uang tunai *digital (e-cash)*.

Sistem *digital payment* memberikan penawaran keuntungan seperti memberi kemudahan bertransaksi daripada uang komersial, mempercepat proses transaksi dan dapat menjual produk dengan harga yang lebih murah. Pihak yang terlibat dalam proses transaksi dapat mentransfer dan menerima uang dari pihak lain, di samping itu dapat mendukung gerakan *green technology* dan pemakaian kertas dapat dikurangi. Pengeksekusian *digital payment*, terdapat empat pihak yang terlibat yaitu *issuer*, konsumen, penjual dan regulator (pemerintah). Terdapat beberapa metode dalam pembagian keuntungan antar pihak yang terlibat di sistem *digital payment* seperti biaya transaksi, biaya iklan, biaya registrasi dan lainnya.<sup>3</sup>

Sistem *digital payment* seharusnya bebas dari pelanggaran keamanan karena kunci dari keberhasilan sistem *digital payment* adalah faktor keamanan yang berarti apabila keamanan dapat dijamin maka konsumen hendak meningkatkan kepercayaan untuk menggunakan sistem *digital payment* ini.

---

<sup>3</sup> Agung Firmansyah, Muhammad Ilman Akbar, Mursal Rais, Mustafa Kamal, dan Putu Wuri Handayani, "Pengembangan Alternatif Model E-Payment B2c (*Business To Consumer*) Untuk Masyarakat Indonesia" *Journal of Information Systems* 5, no 1 (2009) 43

Jika segala bentuk kecurangan dapat dikurangi maka konsumen hendak merasa lebih yakin dan percaya untuk melakukan pembayaran elektronik.<sup>4</sup>

Dibalik kemudahan dalam penggunaan *digital payment*, terdapat ancaman yang mengincar pengguna. Ancaman yang paling mudah terjadi dan tidak disadari pengguna yang menjadi sasaran serangan keamanan adalah saat menggunakan kode sekali pakai atau OTP (*One Time Passcode*). Kode OTP didapatkan ketika akan melakukan verifikasi pengguna yang sah, baik saat mendaftar pertama kali pada aplikasi *digital payment* tersebut maupun ketika pengguna mengganti perangkat yang digunakan untuk mengakses aplikasi *digital payment* tersebut. Seseorang yang ingin melakukan penipuan pada korban, biasanya akan meminta kode sekali pakai atau OTP tersebut untuk mendapat hak akses pada aplikasi *digital payment* yang korban gunakan. Namun pada sejumlah kejadian, korban cenderung diperdaya karena ketidaktahuan informasi mengenai mekanisme aplikasi *digital payment*, korban yang masih belum paham bahwa OTP adalah kode penting yang tak boleh diserahkan kepada siapa pun saat bertransaksi di aplikasi. Ketidaktahuan akan fungsi dan risiko kode OTP mesti dijaga kerahasiannya dan tidak boleh dibagikan ke pihak manapun inilah yang menjadi salah satu celah terjadinya serangan keamanan, termasuk pada kasus penipuan atau pembobolan *digital payment*. Kesadaran dan pemahaman akan fitur keamanan tersebut perlu

---

<sup>4</sup> Linck, K., K., P., & D.G, W. (2006). Security issues in *mobile payment* from the customer viewpoint. In Proceedings of the 14th European Conference on information Systems (ECIS 2006), 1-11.

dimiliki oleh setiap orang untuk menghindari risiko pembobolan yang bisa saja terjadi oleh oknum yang tidak bertanggung jawab.

Penelitian terkait *digital payment* masih cukup terbatas di Indonesia, pada penelitian-penelitian sebelumnya selalu melibatkan kota besar seperti di ibu kota Jakarta dalam meneliti penggunaan *digital payment*, jadi peneliti sekarang tertarik melakukan penelitian di Kota Palu, serta memilih studi kasusnya pada mahasiswa aktif pada Universitas Datokarama Palu. Peneliti memilih mahasiswa dikarenakan peneliti memiliki kriteria sampel yaitu orang yang memahami tentang *digital payment* dan mahasiswa merupakan generasi millineas yang paham perkembangan teknologi saat sekarang ini termasuk *digital payment*.

Beberapa penelitian mengenai *digital payment* telah dilakukan. Veronica Ong, Nuryasman MN<sup>5</sup> membuktikan penelitiannya menunjukkan bahwa persepsi risiko dan literasi keuangan berpengaruh terhadap minat penggunaan, sedangkan persepsi kemudahan tidak mempengaruhi minat penggunaan. Mala Kresisiana Utami<sup>6</sup> membuktikan kepercayaan, kegunaan, dan keamanan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan *Mobile Payment*. Anggi

---

<sup>5</sup> Nuryasman MN Veronica Ong, "Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja," *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan* Vol. 04, no. No. 02 (2022): 516–24.

<sup>6</sup> Mala Kresisiana Utami, "Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi (Studi Pada Mahasiwa Di Yogyakarta)," *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan* Vol. 9, no. 2 (2021): 331–41.

Kartika, Nurbaiti, Nuri Aslami<sup>7</sup> membuktikan bahwa Gerakan Nasional *Non Tunai*, *Social Influence*, Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *Digital payment*. Iisnawati, Welly Nailis, Dessy Yunita<sup>8</sup> membuktikan bahwa kepercayaan dan persepsi risiko konsumen dapat mempengaruhi keputusan konsumen untuk menggunakan *e-Wallet* non bank. Raihanah Basalamah, Nurdin Nurdin, Ahmad Haekal, Noval Noval, Abdul Jalil<sup>9</sup> menunjukkan bahwa secara serempak persepsi kemudahan dan risiko mampu menjelaskan perubahan terhadap minat menggunakan *fintech gopay*. Namun secara parsial hanya persepsi kemudahan yang berpengaruh Signifikan terhadap minat menggunakan *fintech gopay*, sementara risiko tidak berpengaruh Signifikan.

Dari hasil pengamatan sementara serta memperhatikan fenomena-fenomena yang terjadi maka penulis tertarik mengambil judul dalam penelitian ini “Pengaruh Faktor Keamanan Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan *Digital payment* (Studi Terhadap Mahasiswa UIN Datokarama Palu)”.

---

<sup>7</sup> Nuri Aslami Anggi Kartika, Nurbaiti, “Pengaruh Gerakan Nasional Non Tunai, Social Influence, Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan *Digital payment* Dalam Konsep Masalah (Studi Kasus : Kota Kisaran),” *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)* 3, no. 1 (2023): 657-670.

<sup>8</sup> Iisnawati Iisnawati, Welly Nailis, and Dessy Yunita, “Persepsi Resiko Dan Kepercayaan Konsumen Dalam Menggunakan E-Wallet Non Bank Di Palembang,” *Jembatan : Jurnal Ilmiah Manajemen* 18, no. 2 (2021): 18–30, <https://doi.org/10.29259/jmbt.v18i2.14384>.

<sup>9</sup> Abdul Jalil Raihanah Basalamah, Nurdin Nurdin, Ahmad Haekal, Noval Noval, “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Gopay Pada Generasi Milenial Di Kota Palu,” *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam - JIEBI* 4, no. 1 (2022): 58–71.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Apakah keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*?
2. Apakah risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*?
3. Apakah keamanan dan risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian yang akan dicapai oleh peneliti yaitu untuk mengetahui dan menganalisis:

1. Untuk mengetahui apakah keamanan berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*
2. Untuk mengetahui apakah risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*
3. Untuk mengetahui apakah keamanan dan risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment*

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### 1. Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan tentang bertransaksi secara *online* menggunakan *digital payment*.

##### 2. Manfaat Praktis

Dapat membantu memberikan referensi untuk penelitian lebih lanjut dan menambah wawasan yang lebih tentang persepsi bertransaksi *online* menggunakan aplikasi *digital payment*.

#### **E. Sistematika Penelitian**

Sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### BAB I Pendahuluan

Pada bab 1 (satu) pendahuluan menjelaskan tentang latar belakang penelitian, perumusan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan penelitian.

##### BAB II Kajian Pustaka

Pada bab 2 (dua) kajian pustaka yang akan membahas terkait teori-teori mengenai penelitian terdahulu, kajian teori, kerangka berpikir dan hipotesis.

##### BAB III Metode Penelitian

Pada bab 3 (tiga) metode penelitian menjelaskan tentang jenis penelitian yang digunakan, sumber data penelitian, metode pengumpulan data yang digunakan, populasi & sampel yang digunakan, variabel penelitian, definisi

operasional variabel, uji instrument penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

#### BAB IV Hasil Dan Pembahasan

Pada bab 4 (empat) hasil dan pembahasan ini menjelaskan tentang hasil dari penelitian yang telah dilakukan dan dilakukan pembahasan secara keseluruhan.

#### BAB V Simpulan Dan Saran

Pada bab 5 (lima) simpulan dan saran ini menjelaskan tentang simpulan dari penelitian, saran untuk penelitian selanjutnya dan keterbatasan penelitian.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti dan Judul	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian
1.	Veronica Ong, Nuryasman MN (2022)  Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja <sup>1</sup>	1. Metode : Kuantitatif 2. Variabel Independen : Risiko	1. Variabel independen : persepsi kemudahan dan literasi keuangan	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi risiko dan literasi keuangan berpengaruh terhadap minat penggunaan, sedangkan persepsi kemudahan tidak mempengaruhi minat penggunaan.
2.	Mala Kresisiana Utami (2021)  Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi (Studi pada Mahasiwa di Yogyakarta) <sup>2</sup>	1. Metode : Kuantitatif 2. Variabel Independen: Keamanan 3. Sampel : Mahasiswa	1. Lokasi : Yogyakarta 2. Variabel Mediasi : Kemudahan	Hasil penelitian menemukan bahwa: Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Kegunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan. Kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap

<sup>1</sup> Veronica Ong, "Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja."

<sup>2</sup> Mala Kresisiana Utami, "Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi (Studi Pada Mahasiwa Di Yogyakarta)."



				minat menggunakan. Kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan melalui kemudahan. Kegunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan melalui kemudahan. Keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan melalui kemudahan.
3.	Anggi Kartika, Nurbaiti, Nuri Aslami (2023)  Pengaruh Gerakan Nasional <i>Non Tunai, Social Influence,</i> Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan <i>Digital payment</i> Dalam Konsep Masalah (Studi Kasus : Kota Kisaran) <sup>3</sup>	1. Metode : Kuantitatif 2. Variabel Dependen : minat	1. Lokasi : Kota Kisaran 2. Variabel Independen : kemudahan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Gerakan Nasional <i>Non Tunai</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembayaran <i>Digital</i> bagi Masyarakat Kota Kisaran Kedua, <i>Social Influence</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Digital payment</i> untuk Masyarakat Kota Kisaran Tiga Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembayaran <i>Digital</i> pada Masyarakat Kota Kisaran. Keempat,

<sup>3</sup> Anggi Kartika, Nurbaiti, “Pengaruh Gerakan Nasional Non Tunai, Social Influence, Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan *Digital payment* Dalam Konsep Masalah (Studi Kasus : Kota Kisaran).”

				secara serentak Gerakan Nasional Non Tunai, Sosial Pengaruh dan Persepsi Kemudahan Penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembayaran <i>Digital</i>
4.	Iisnawati, Welly Nailis, Dessy Yunita (2021)  Persepsi Risiko dan Kepercayaan Konsumen dalam Menggunakan E-Wallet Non Bank di Palembang <sup>4</sup>	1. Metode : Kuantatif 2. Variabel Independen : Risiko	1. Lokasi : Palembang 2. Variabel Dependen : penggunaan E-Wallet Non Bank (Aplikasi <i>Digital Payment</i> )	Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepercayaan dan persepsi risiko konsumen dapat mempengaruhi keputusan konsumen untuk menggunakan e-Wallet non bank. Persepsi Risiko adalah faktor yang paling besar mempengaruhi keputusan konsumen untuk menggunakan e-Wallet non bank
5.	Raihanah Basalamah, Nurdin, Ahmad Haekal, Noval, Abdul Jalil (2022)  Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology	1. Metode : Kuantatif 2. Variabel Dependen : Minat	1. Lokasi : kota Palu 3. Sampel : Generasi Minlenial Kota Palu	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara serempak persepsi kemudahan dan risiko mampu menjelaskan perubahan terhadap minat menggunakan <i>fintech gopay</i> . Namun secara parsial hanya persepsi kemudahan yang berpengaruh signifikan terhadap minat

<sup>4</sup> Iisnawati Iisnawati, Welly Nailis, dan Dessy Yunita, "Persepsi Risiko dan Kepercayaan Konsumen dalam Menggunakan E-Wallet Non Bank di Palembang," *Jembatan : Jurnal Ilmiah Manajemen* 18, no. 2 (2021): 18–30.

	(Fintech) Gopay Pada Generasi Milenial Di Kota Palu. <sup>5</sup>			menggunakan <i>fintech gopay</i> , sementara risiko tidak berpengaruh signifikan.
--	---	--	--	---

## B. Kajian Teori

### 1. Keamanan

Keamanan merupakan salah satu fitur yang wajib tersedia dalam setiap *website*, aplikasi *e-commerce* ataupun aplikasi *digital payment*. Keamanan adalah sesuatu yang mengacu pada kemampuan untuk melindungi dari bahaya ataupun ancaman yang bersifat potensial. Bila dikaitkan dengan layanan yang bersifat *online* baik itu *website* maupun aplikasi maka keamanan merupakan fitur wajib yang harus dimiliki oleh keduanya.<sup>6</sup>

Mengutip Saputri dalam Jurnal Wahyu Prastiwi Umaningsih dan Dewi Kusuma Wardani menyatakan bahwa keamanan dalam bertransaksi adalah kemampuan server untuk mampu melindungi sebuah data agar tidak terjadi kebocoran dan mampu mendeteksi adanya sebuah penipuan ataupun

---

<sup>5</sup> Raihanah Basalamah, Nurdin Nurdin, Ahmad Haekal, Noval Noval, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Gopay Pada Generasi Milenial Di Kota Palu."

<sup>6</sup> I Putu Agus Eka Pratama, *E-Commerce, E-Business Dan Mobile Commerce Berbasis Open Source*, Informatika Bandung, 2015. 32 (Bandung: Informatika, 2015).

hal yang nantinya mengancam dalam sebuah server yang berbasis teknologi.<sup>7</sup>

Menurut Budi Rahardjo keamanan informasi adalah bagaimana sistem dapat mencegah terjadinya penipuan (*cheating*) atau paling tidak dapat mendeteksi akan adanya penipuan pada sistem informasi. Hal ini mengindikasikan bahwa aspek keamanan merupakan fitur yang sangat penting yang memang harus dimiliki oleh setiap aplikasi *digital payment* karena secara tidak langsung hal ini berkaitan dengan data identitas mengenai pengguna aplikasi. Apabila kebocoran data terjadi tentunya hal ini akan sangat merugikan bahkan bisa sampai membahayakan penggunanya. Karena data pribadi pengguna bisa saja digunakan untuk hal yang berbahaya oleh oknum-oknum tertentu.<sup>8</sup>

Dari beberapa uraian penjelasan mengenai pengertian keamanan di atas, maka dapat diambil kesimpulan bahwa definisi dari keamanan adalah salah satu fitur wajib yang dimiliki oleh layanan *online* terutama aplikasi *digital payment*, dimana sistem yang digunakan aplikasi mampu mendeteksi adanya ancaman bahaya seperti penipuan ataupun adanya kebocoran data para penggunanya serta mampu mencegah hal tersebut terjadi.

---

<sup>7</sup> Wahyu Prastiwi Umaningsih and Dewi Kusuma Wardani, "Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E-Money," *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi* 5, no. 21 (2020): 113–19, <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14057>.

<sup>8</sup> Budi Rahardjo, *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet* (Bandung: PT Insan Infonesia, 2017). 1

Pada dasarnya keamanan web diciptakan untuk memenuhi tujuan dari syarat keamanan itu sendiri atau biasanya juga disebut dengan prinsip keamanan. Prinsip-prinsip keamanan meliputi:<sup>9</sup>

- a. Kerahasiaan, yakni data privasi pengguna yang tersimpan dalam aplikasi tidak boleh dibocorkan kepada siapapun, dalam bentuk apapun dan dalam keadaan apapun.
- b. Integritas, menyatakan bahwa data yang terdapat dalam aplikasi *web* itu adalah data orisinal pengguna serta konsisten tidak ada perubahan campur tangan orang lain.
- c. Ketersediaan, yakni aplikasi *web* harus dapat diakses oleh pengguna kapan saja dan dimana saja tergantung pada batasan penggunanya sendiri.
- d. *Non-Repudiation* adalah pernyataan bahwa pengguna aplikasi tidak bisa menyangkal apabila sewaktu-waktu aplikasi meminta untuk meng-update data atau memodifikasi data yang terdapat pada aplikasi *web*, sehingga sistem aplikasi dapat mendeteksi kebenaran dari identitas penggunanya.

Aspek keamanan tentunya sangat berpengaruh terhadap kepercayaan penggunaannya. Apabila keamanan sudah diterapkan secara optimal maka kepercayaan pengguna terhadap aplikasi yang digunakan akan semakin besar. Hal ini tentunya akan berdampak pada reputasi *brand* dari aplikasi

---

<sup>9</sup> Dhiraj Kelly Sawlani, *Keputusan Pembelian Online: Kualitas Website, Keamanan Dan Kepercayaan* (Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2021). 44

yang digunakan. Semakin tinggi keamanan yang ditawarkan oleh aplikasi atau *website* semakin besar pula minat masyarakat untuk menggunakannya.

Indikator Keamanan :

Berdasarkan dari beberapa teori yang diuraikan oleh beberapa para ahli di atas, maka indikator dari penelitian ini mengambil fokus dari teori yang dikemukakan oleh Budi Rahardjo, dimana indikatornya adalah sebagai berikut:<sup>10</sup>

- a. Tingkat kepercayaan keamanan.
- b. Kerahasiaan data perusahaan dan penggunanya.
- c. Tingkat keamanan terjamin

## 2. Risiko

Sejatinya, risiko melekat pada semua aspek kehidupan dan aktivitas manusia, dari urusan pribadi sampai perusahaan, dari urusan gaya hidup sampai pola penyakit, dari bangun sampai tidur malam , dan masih banyak lagi. Para pakar manajemen risiko di dalam dan luar negeri memiliki banyak definisi mengenai apa itu risiko dan manajemen risiko. Namun demikian, secara umum risiko dapat didefinisikan dengan berbagai cara, misalnya risiko didefinisikan sebagai kejadian yang merugikan, atau risiko adalah bagi analis investasi dan, risiko adalah penyimpangan hasil yang diperoleh dari yang diharapkan. Apapun definisi risiko, setidaknya mencakup dua aspek penting, yaitu aspek probabilitas/kemungkinan dan aspek kerugian/dampak.

---

<sup>10</sup> Rahardjo, *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet*. 9

Eddie cade menyatakan bahwa definisi risiko berbeda-beda, tergantung pada tujuannya. Definisi risiko yang tepat menurutnya dilihat dari sudut pandang adalah, exposure terhadap ketidakpastian pendapatan.

Sedangkan menurut Philip Best menyatakan bahwa risiko adalah kerugian secara finansial, baik secara langsung maupun tidak langsung. Risiko bank adalah keterbukaan terhadap kemungkinan rugi (*exposure to the change of loss*). Sedangkan menurut Peraturan Bank Indonesia (PBI), risiko bisnis bank adalah risiko yang berkaitan dengan pengelolaan usaha bank sebagai perantara keuangan.<sup>11</sup>

Menurut kamus ekonomi, risiko adalah peluang dimana hasil yang sesungguhnya bisa berbeda dengan hasil yang diharapkan atau kemungkinan nilai yang hilang atau diperoleh yang dapat diukur. Risiko berbeda dengan ketidakpastian yang tidak dapat diukur.

Risiko menurut wikipedia indonesia adalah bahaya yang dapat terjadi akibat dari sebuah proses yang sedang berlangsung atau kejadian yang akan datang. Dalam bidang asuransi, risiko dapat diartikan sebagai suatu keadaan ketidakpastian, dimana jika terjadi suatu keadaan yang tidak di kehendaki dapat menimbulkan kerugian.

Indikator-indikator risiko :<sup>12</sup>

---

<sup>11</sup> Veithzal Rivai dan Rifki Ismail, *Islamic Risk Management For Islamic Bank* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka, 2013). 55-56

<sup>12</sup> Dewi Indriani Jusuf, *Perilaku Konsumen Di Masa Bisnis Online* (Yogyakarta: ANDI, 2018). 50-51

- a. Risiko yang berkaitan dengan keuangan (*Financial risk*), risiko ini merupakan potensi untuk kehilangan uang saat konsumen salah melakukan keputusan dalam melakukan pembelian suatu produk.
- b. Risiko kinerja (*performance risk*), risiko ini merupakan gagasan konsumen saat produk atau jasa yang akan dibelinya tidak seperti yang diharapkan.
- c. Risiko fisik (*physical risk*), risiko ini dipandang oleh konsumen akan berpotensi melukai konsumen secara fisik jika kesalahan terjadi saat pembelian dilakukan.
- d. Risiko sosial (*social risk*), risiko ini dipandang akan berpotensi menimbulkan kerugian secara status sosial terkait dengan pembelian yang dilakukan.
- e. Risiko psikologis (*psychological risk*), risiko ini dipandang oleh konsumen sebagai risiko yang secara potensial akan merugikan

### 3. Minat Penggunaan

Minat merupakan keinginan seseorang dalam mendapatkan atau melakukan sesuatu. Namun demikian, seiring berjalannya waktu kadangkala minat seseorang mengalami perubahan. Berkaitan dengan minat, seseorang biasanya berperilaku secara sadar bahwa mereka harus memperhatikan informasi yang tersedia dan secara eksplisit dan implisit juga mempertimbangkan implikasi dari tindakan yang dilakukannya. Ketika seseorang tersebut sadar dengan implikasi dari tindakannya yang



menimbulkan respon positif maka orang itu akan tetap mempertahankan minatnya. Sehingga minat bisa disimpulkan sebagai keinginan seseorang untuk melakukan suatu perilaku tertentu.<sup>13</sup>

Minat juga identik dengan kecenderungan manusia untuk memberikan perhatian atau bertindak secara responsif terhadap seseorang, aktifitas atau fenomena yang terjadi saat itu yang pada akhirnya menimbulkan perasaan senang atau kepuasan tersendiri bagi yang melakukannya. Karena sebenarnya setiap minat akan memberikan pemenuhan kepuasan pada setiap pelakunya. Hal ini pula lah yang terkadang menjadikan minat sebagai pemantik atau motivasi seseorang untuk melakukan apapun yang mereka inginkan apabila mereka memiliki kebebasan untuk memilih.

Faktor-faktor yang mendasari adanya minat menurut Crow & Crow yang diterjemahkan oleh Z Kasijin dalam Soleh Soemirat memiliki tiga faktor. Yakni faktor dorongan dari dalam, faktor dorongan bersifat sosial dan faktor dorongan yang berhubungan dengan emosional. Faktor dari dalam berupa pemenuhan kebutuhan fisik dan psikis. Tumbuhnya minat juga tidak terlepas dari lingkungan dan motivasi sosial yaitu berupa mendapatkan pengakuan dan penghargaan dari masyarakat sekitar. Sedangkan faktor emosional berkaitan dengan seberapa besar ukuran intensitas seseorang dalam memperhatikan kegiatan atau objek tertentu.<sup>14</sup>

---

<sup>13</sup> Jogiyanto HM, *Sistem Informasi Keperilakuan* (Yogyakarta: Andi Offset, 2007). 117

<sup>14</sup> Soleh Soemirat dan Elvinaro Ardianto, *Dasar-Dasar Public Relation* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2003).

### Indikator Minat Penggunaan :

Adapun indikator-indikator yang digunakan untuk mengukur minat bertransaksi adalah sebagai berikut:<sup>15</sup>

a. Minat transaksional

Minat Transaksional merupakan kecenderungan seseorang untuk melakukan pembelian suatu produk tertentu dan terus menggunakan produk tersebut hingga masa mendatang.

b. Minat referensial

Minat Referensial merupakan kecenderungan seseorang untuk mereferensikan/ merekomendasi produk tersebut kepada orang lain.

c. Minat eksploratif

Minat Eksploratif merupakan gambaran perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.

d. Minat preferensial

Minat Preferensial merupakan minat yang menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki preferensi utama pada produk tersebut, hal tersebut dapat diartikan bahwa adanya kesesuaian antara produk dengan kebutuhan pemakaiannya. Preferensi tersebut hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk preferensinya.

---

<sup>15</sup> Augusty Ferdinand, *Metode Penelitian Manajemen Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis, Dan Disertasi Ilmu Manajemen*, Edisi 3 (Semarang: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro., 2011).

#### 4. *Digital payment*

Di era yang serba canggih seperti saat ini transaksi pembayaran secara *digital* tentunya bukanlah hal asing lagi. *Digital payment* atau sering disebut juga dengan *digital payment* atau pembayaran elektronik adalah pembayaran yang dilakukan secara elektronik, dimana dalam pembayaran secara elektronik tersebut uang disimpan, di proses, dan diterima dalam bentuk informasi *digital* dan proses pemindahannya di inialisasi melalui alat pembayaran elektronik.<sup>16</sup>

*Digital payment* menurut Gaol adalah sistem pembayaran yang khusus telah dikembangkan untuk menangani pembayaran barang-barang secara elektronik melalui internet. Sistem pembayaran digital atau biasa disebut *digital payment* atau *mobile payment* merupakan alat pembayaran dalam bentuk elektronik dimana nilai uangnya disimpan dalam media elektronik tertentu. Pembayaran digital adalah pembayaran yang berbasis teknologi yang mana dalam alat transaksi yang mana tidak membutuhkan lagi uang kertas maupun cek sehingga memudahkan pengguna. Dalam transaksi pembayaran, pembayar dan penerima menggunakan mode digital untuk membayar dan menerima uang, semua transaksi pembayaran digital dilakukan secara online.<sup>17</sup>

---

<sup>16</sup> Dian Dinata Houston, "Adoption of *Digital payment* Acceptance Among Millennials," *Medium* 7, no. 2 (2020): 55–67.

<sup>17</sup> Yuanita Chandra Puspita, "Analisis Kesesuaian Teknologi Pengguna *Digital payment* Pada Aplikasi OVO," *Jurnal Manajemen Informatika* 9, no. 2 (2019): 121–28.

Berdasarkan pengertian diatas maka disimpulkan bahwa *digital payment* adalah metode pembayaran dalam media elektronik yang tidak lagi membutuhkan uang kertas atau cek dalam transaksinya.

*Digital payment (digital payment)* memiliki beberapa jenis yang digunakan dikalangan masyarakat, yaitu sbb :

a. *E-Money*

*E-Money* adalah suatu alat pembayaran yang dalam prosesnya memanfaatkan media elektronik/teknologi dengan tujuan memperlancar transaksi menjadi lebih cepat dan efisien.<sup>18</sup> Adapun *E – Money* digunakan untuk pembayaran seperti pembayaran Tol, Transportasi Umum, Parkir, pembayaran di toko ritel dll. Contoh *E-money* ialah Flazz dari BCA, Brizzi dari BRI, MTT dari PT MRT, Tap-Izy dari Telkomsel, dan lain-lain.<sup>19</sup>

b. *E-Wallet*

*E-Wallet* adalah alat pembayaran elektronik yang memanfaatkan media elektronik sebagai pengaplikasian nya, media elektronik tersebut berupa server based yang terhubung dengan jaringan *digital*. Dalam proses penggunaannya *E-Wallet* harus terhubung dengan jaringan internet yang terkoneksi dengan penerbit nya.<sup>20</sup> Untuk di Indonesia sendiri ada

---

<sup>18</sup> Tri Inda Fadhila Rahma Nur 'Alimah, Marliyah, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa FEBI UINSU Dalam Menggunakan Uang Elektronik Pada Aplikasi Dana," *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)* 4, no. 1 (2023): 88–100.

<sup>19</sup> Dwi Aksami dan I Made Jember, "Analisis Minat Penggunaan Layanan E-Money Pada Masyarakat Kota Denpasar," *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana* 8, no. 10 (2019): 2439–2470

<sup>20</sup> Agus Mulyana and Hanhan Wijaya, "Perancangan E-Payment System Pada E-Wallet Menggunakan Kode QR Berbasis Android," *Komputika : Jurnal Sistem Komputer* 7, no. 2 (2018): 63–69, <https://doi.org/10.34010/komputika.v7i2.1511>.

beberapa jenis *E-Wallet* seperti OVO, Shopeepay, DANA, *Gopay*, Link Aja, dll.

c. QRIS

QRIS adalah Sebuah kode QR yang bertujuan untuk memudahkan masyarakat dalam transaksi keuangan yang lebih efisien dan cepat dengan memanfaatkan media *digital* sebagai sistem operasinya. QRIS ini dibuat untuk transaksi *digital* yang dilakukan dalam hal pembayaran. Cara menggunakan sistem ini, penjual hanya perlu menyediakan QR kodenya kemudian pembeli atau konsumen melakukan scan dan membayar menggunakan uang *digital* yang ada di aplikasi setelah itu proses transaksi selesai selain aplikasi pembayaran, koneksi internet juga diperlukan dalam sistem ini.<sup>21</sup>

d. *Mobile Banking*

M-Banking adalah layanan jasa keuangan yang digunakan dalam pengaplikasian layanan perbankan dimana menggunakan teknologi informasi yang disediakan oleh pihak perbankan dengan tujuan untuk mempermudah transaksi keuangan.<sup>22</sup>

e. Internet Banking

Internet Banking adalah salah satu pembaharuan yang diberikan pihak perbankan untuk mempermudah transaksi keuangan yang dilakukan

---

<sup>21</sup> Oktoviana Banda Saputri and Nurul Huda, "Pengaruh Informasi Covid-19 Melalui Media Sosial Terhadap Perilaku Konsumen," *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 7, no. 2 (2020), <https://doi.org/10.30829/hf.v7i2.7213>.

<sup>22</sup> Reza Ramadhan and Sri Herianingrum, "Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, Dan Persepsi Harga Terhadap Niat Nasabah Menggunakan Layanan *Mobile Banking* (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Surabaya)," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 4, no. 6 (2017): 478, <https://doi.org/10.20473/vol4iss20176pp478-492>.

masyarakat dengan lebih efisien, cepat, mudah dan dapat dilakukan dimana saja.<sup>23</sup>

Adapun beberapa kelebihan dari *digital payment* adalah sebagai berikut:

- a. Meningkatkan efisiensi waktu dan tenaga dalam melakukan transaksi pembayaran sebuah produk pada saat belanja *online* ataupun pada saat membayar tagihan lainnya.
- b. Memberikan akses kemudahan pembayaran karena tersedianya berbagai merchant pendukung aplikasi *digital payment*.
- c. Meningkatkan *customer loyalty* karena dapat dilakukan dimana saja dan kapan saja.
- d. Komisi cenderung rendah. Hal ini biasanya berkaitan dengan biaya admin yang dibebankan pada saat melakukan transaksi pembayaran. Dengan menggunakan aplikasi *digital payment* biaya operasional yang dibebankan biasanya hanya berkisar sebesar 1% dari jumlah total bahkan tidak dikenakan biaya sama sekali apabila dipergunakan untuk melakukan transfer kepada sesama pengguna.

*Digital payment* juga memiliki beberapa kekurangan, yakni sebagai berikut:

- a. Kemungkinan bisa terkena serangan *hacker*. Hal ini berkaitan dengan semakin canggihnya perkembangan *digital* maka pola kejahatan pun semakin beragam jenisnya, salah satunya adalah kejahatan yang

---

<sup>23</sup> Evi Yani et al., "Pengaruh Internet Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Dengan Technology Acceptance Model," *Jurnal Informatika* 5, no. 1 (2018): 34–42, <https://doi.org/10.31311/ji.v5i1.2717>.

menyerang sistem *digital*. Jika aplikasi yang digunakan tidak menggunakan sistem keamanan yang baik maka risiko terjadinya peretasan data juga dapat terjadi. Oleh karena itu keamanan menjadi hal yang harus menjadi prioritas utama dari setiap aplikasi *digital payment*.

- b. Kurangnya privasi data pengguna. Pada saat melakukan pendaftaran maka sistem aplikasi akan meminta pengguna untuk memenuhi persyaratan data yang dibutuhkan aplikasi mulai dari data identitas, izin untuk mengetahui semua informasi mengenai transaksi seperti siapa penerima, jumlah dana serta waktu pembayaran yang nantinya akan disimpan di *database*. Hal ini tentunya berakibat pada kurangnya privasi pada sistem *digital payment*.
- c. Selalu membutuhkan akses internet. Pada saat pengguna melakukan transaksi, maka dibutuhkan koneksi internet untuk melakukan pembayaran *online*. Tanpa koneksi internet transaksi pembayaran *online* tidak bisa dilakukan oleh pengguna.
- d. Seringnya terjadi *error* pada sistem aplikasi yang digunakan pada saat transaksi berlangsung.

##### 5. *Technology Acceptance Model (TAM)*

*Technology Acceptance Model (TAM)*, yang diperkenalkan oleh Davis pada tahun 1989 adalah suatu adaptasi dari *Theory of Reasoned Action (TRA)* yang dikhususkan untuk memodelkan penerimaan pemakai (*user acceptance*) terhadap teknologi. Modifikasi model TAM dilakukan oleh Venkatesh dengan menambahkan variable *trust* dengan judul

*Trustenhanced Technology Acceptance Model*, yang meneliti tentang hubungan antar variabel TAM dan *trust*. Salah satu modifikasi TAM yaitu *Trust and Risk in Technology Acceptance Model (TRITAM)* yang menggunakan variabel kepercayaan dan risiko bersama variabel TAM.<sup>24</sup> Penelitian ini menggunakan teori TRITAM dengan menambahkan variabel *perceived risk* karena menurut Kucukusta, bahwa TAM harus diintegrasikan ke dalam model yang lebih luas yang akan mencakup variabel seperti proses perubahan manusia dan sosial, dan adopsi model inovasi.<sup>25</sup>

Beberapa model penelitian telah dilakukan untuk menganalisis dan memahami faktor-faktor yang mempengaruhi diterimanya penggunaan teknologi komputer, diantaranya yang tercatat dalam berbagai literatur dan referensi hasil riset di bidang teknologi informasi adalah seperti TRA, *Theory of Planned Behaviour (TPB)*, dan TAM yang dikembangkan oleh Davis et al dalam Jogiyanto merupakan salah satu model penelitian yang paling banyak digunakan dalam penelitian teknologi informasi, karena model penelitian ini lebih sederhana dan mudah diterapkan.

Model penelitian TAM dikembangkan dari berbagai perspektif teori. Pada awalnya teori inovasi difusi yang merupakan teori yang paling

---

<sup>24</sup> R Lui. K. L & Jamieson, *Integrating Trust and Risk Perceptions in Business-to-Consumer Electronic Commerce with the Technology Acceptance Model*. (Sydney, NSW 2052, Australia.: School of Information Systems, Technology and Management The University of New South Wales, 2003).

<sup>25</sup> R. Fang, B., Ye, Q., Kucukusta, D., & Law, *Analysis of the Perceived Value of Online Tourism Reviews: Influence of Readability and Reviewer Characteristics*. (Tourism Management, 2016), <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2015.07.018>.



mendominasi penerimaan dan berbagai model penerimaan teknologi. Difusi adalah proses suatu informasi yang dikomunikasikan melalui saluran tertentu secara berkesinambungan kepada anggota dalam sebuah sistem sosial . Sedangkan inovasi adalah ide, praktek, atau obyek yang dipersepsikan sebagai sesuatu yang baru oleh individu atau unit adopsi yang lain. TAM mempunyai tujuan menjelaskan dan memprediksikan penerimaan pengguna terhadap suatu teknologi. TAM merupakan pengembangan TRA dan memprediksi penerimaan pengguna terhadap teknologi. Menurut Davis dalam Jogiyanto TAM adalah sebuah teori yang dirancang untuk menjelaskan bagaimana pengguna mengerti dan menggunakan sebuah teknologi informasi. TAM menggunakan TRA dari Fishbein dan Ajzen yang digunakan untuk melihat bagaimana tingkat adopsi responden dalam menerima teknologi informasi.

#### 6. *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT) 2*

Metode UTAUT merupakan sebuah model penelitian penerimaan pengguna yang bertujuan untuk menjelaskan niat pengguna untuk menggunakan suatu sistem dan perilaku penggunaan selanjutnya.<sup>26</sup> Menurut Venkatesh keunggulan UTAUT adalah mampu menjelaskan bagaimana perbedaan individu dapat mempengaruhi penggunaan teknologi yaitu mampu menjelaskan hubungan antara manfaat yang dirasakan, kemudahan penggunaan, dan niat untuk menggunakan suatu teknologi.<sup>27</sup>

---

<sup>26</sup> Venkatesh, V Moris, M.G., Davis, G.B., and Davis F.D., "User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View," *MIS Quarterly*, 27, no. 3 (2003): 425–75.

<sup>27</sup> Venkatesh, V Moris, M.G., Davis, G.B., and Davis F.D.

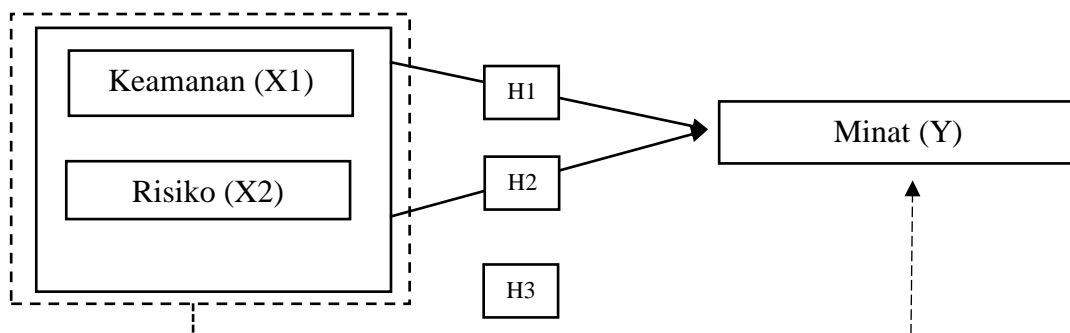
Pada tahun 2013, Venkatesh dan beberapa peneliti lainnya mengembangkan model UTAUT pertama menjadi UTAUT 2. UTAUT 2 merupakan perkembangan model UTAUT sebelumnya dengan berfokus pada konteks konsumen Individu dimana konstruksi baru ditambahkan yaitu *habit*, *hedonic motivation*, dan *price value*. *Unified Theory of Acceptance and Use of Technology 2* (UTAUT 2) tepat untuk digunakan karena teori/model ini adalah teori/model penerimaan teknologi terbaru yang merupakan unifikasi, sintesis, ataupun rangkuman dari delapan teori/model penerimaan teknologi yang telah ada sebelumnya. Tidak seperti UTAUT 1 yang konteksnya adalah organisasional, UTAUT 2 mampu menjelaskan penerimaan teknologi yang konteksnya adalah *consumer use*.<sup>28</sup>

### C. *Kerangka Berpikir*

Kerangka pemikiran merupakan desain yang akan digunakan dalam proses penelitian. Dalam penelitian ini akan mengukur pengaruh keamanan dan risiko terhadap minat penggunaan *digital payment*. Adapun gambar kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

---

<sup>28</sup> & Xu X. Venkatesh, V., Thong J. Y. L., "Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology.," *MIS Quarterly* 36, no. 1 (2012): 157-178.



**Gambar 2.2 Kerangka Berpikir**

#### **D. Hipotesis**

Hipotesis merupakan jawaban yang masih bersifat sementara terhadap rumusan masalah penelitian, yang mana rumusan masalah penelitian sudah dalam bentuk pertanyaan maupun pernyataan.<sup>29</sup> Hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Hipotesis 1 : Keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment*

Hipotesis 2 : Risiko berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment*

Hipotesis 3 : Keamanan dan risiko berpengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap minat penggunaan *digital payment*.

<sup>29</sup> Sugiyono., *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: CV. Alfabet, 2017). 69

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. *Desain Penelitian*

##### 1. Pendekatan Penelitian

Metode penelitian pada dasarnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.<sup>1</sup> Sesuai dengan tujuan dari penelitian ini yaitu mengukur pengaruh faktor keamanan dan risiko terhadap minat penggunaan *digital payment*. Dengan demikian penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang data-datanya dinyatakan dalam bentuk angka.

##### 2. Desain Penelitian

Penelitian ini bersifat asosiatif, dimana penelitian asosiatif adalah penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih, mencari peranan, pengaruh, dan hubungan yang bersifat sebab-akibat, yaitu antara variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*).<sup>2</sup> Adapun variabel yang dihubungkan dalam penelitian ini adalah variabel yang terdiri dari variabel Keamanan (X1) dan Risiko (X2) terhadap Minat penggunaan *digital payment* (Y).

---

<sup>1</sup> Sugiyono. 2

<sup>2</sup> Sugiyono. 55

## **B. *Populasi dan Sampel***

### **1. Populasi**

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>3</sup>

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa yang pernah menggunakan *digital payment* yang merupakan mahasiswa Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

### **2. Sampel**

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Pengukuran sampel merupakan suatu langkah untuk menentukan besarnya sampel yang diambil dalam melaksanakan penelitian suatu objek. Untuk menentukan besarnya sampel bisa dilakukan dengan statistik atau berdasarkan estimasi penelitian. Pengambilan sampel ini harus dilakukan sedemikian rupa sehingga diperoleh sampel yang benar-benar dapat berfungsi atau dapat menggambarkan keadaan populasi yang sebenarnya, dengan istilah lain harus representatif (mewakili).<sup>4</sup>

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dan *accidental sampling*, dimana *purposive sampling* adalah pengambilan sampel dengan menggunakan beberapa pertimbangan tertentu sesuai dengan kriteria yang diinginkan untuk dapat menentukan jumlah sampel

---

<sup>3</sup> Sugiyono. 80

<sup>4</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. (Bandung: PT Alfabet 2016). 81

yang akan diteliti, dan *accidental sampling* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dan dapat digunakan sebagai sampel bila dipandang orang itu cocok sebagai sumber data.<sup>5</sup> Dihitung dengan menggunakan rumus Slovin. Rumus yang digunakan sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah sampel

N = Jumlah seluruh anggota populasi

$e^2$  = *Margin error* yang di toleransi

Sampel yang masih bisa di tolerir bisa 1%, 5%, dan 10% pada penelitian ini menggunakan tingkat tolerir sebesar 10%. Berdasarkan data tentang jumlah mahasiswa didapatkan dari Kepala Sub Bagian Akademik kampus UIN Datokarama Palu, adapun jumlah data yang digunakan merupakan jumlah secara akumulatif mahasiswa UIN Datokarama Palu semester ganjil tahun 2023.

**TABEL 3.1**  
**Jumlah Mahasiswa Aktif Berdasarkan Status Semester**

NO	FAKULTAS	SEMESTER				JUMLAH
		I	III	V	VII	
1	FTIK	414	481	549	558	2002
2	FUAD	422	256	259	217	1154
3	FASYA	220	209	160	190	779
4	FEBI	531	410	310	308	1559
<b>JUMLAH</b>		<b>1587</b>	<b>1356</b>	<b>1278</b>	<b>1273</b>	<b>5494</b>

*Sumber* : Bagian Akedemik dan Kemahasiswaan UIN Datokarama Palu

---

<sup>5</sup> Ibid, 85

Maka penentuan jumlah sampel yang digunakan adalah :

$$n = \frac{5494}{1 + 5494 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{5494}{54,95}$$

$$n = 99,98$$

Berdasarkan perhitungan diatas maka didapatkan jumlah sampel sebanyak 99,98 responden yang kemudian digenapkan menjadi 100 responden.

### C. *Variabel Penelitian*

Variabel penelitian pada dasarnya adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>6</sup>

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel independen (bebas) yaitu Keamanan dan Risiko. Variabel dependen (terikat) yaitu Minat. Maka definisi dari setiap variabel dan pengukurannya adalah sebagai berikut :

#### 1. **Variabel Independen/Variabel Bebas (X)**

Variabel bebas (X) variabel ini sering disebut sebagai variabel stimulus, prediktor, antecedent. Dalam bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel bebas. Variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen

---

<sup>6</sup> Ibid, 38

(terikat) Variabel independen atau bebas.<sup>7</sup> Dalam penelitian ini terdapat 2 (dua) variabel independen yang diteliti, yaitu Keamanan dan Risiko.

## 2. Variabel Dependen/Variabel Terikat (Y)

Variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Dalam penelitian ini variabel dependen yang akan diteliti adalah Minat penggunaan *digital payment*.

### D. Definisi Operasional

Definisi operasional adalah unsur penelitian yang memberitahukan bagaimana cara untuk mengukur suatu variabel. Definisi operasional definisi yang berdasarkan atas sifat-sifat hal yang diamati (diobservasi). Adapun definisi operasional dari variabel-variabel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

**Tabel 3.2**  
**Definisi Operasional Variabel**

No.	Variabel	Definisi Operasional	Indikator
1.	Keamanan (X1)	Keamanan adalah salah satu fitur wajib yang dimiliki oleh layanan <i>online</i> terutama aplikasi <i>digital payment</i> , dimana sistem yang digunakan aplikasi mampu mendeteksi adanya ancaman bahaya seperti penipuan ataupun adanya kebocoran data para penggunanya serta mampu mencegah hal tersebut terjadi.	Menurut Budi Rahardjo: <sup>8</sup> a. Tingkat kepercayaan keamanan. b. Kerahasiaan data perusahaan dan penggunaannya. c. Tingkat keamanan terjamin

<sup>7</sup> Ibid, 35

<sup>8</sup> Rahardjo, *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet*.



2.	Risiko (X <sub>2</sub> )	Risiko didefinisikan sebagai ketidakpastian yang dirasakan pelanggan pada proses transaksi. Risiko dirasakan mempengaruhi keputusan pelanggan dalam melakukan pembelian.	Menurut Dewi Indriani Jusuf : <sup>9</sup> a. Risiko yang berkaitan dengan keuangan ( <i>Financial risk</i> ). b. Risiko kinerja ( <i>performance risk</i> ). c. Risiko psikologis ( <i>psychological risk</i> ),
3.	Minat (Y)	Minat adalah suatu rasa lebih suka atau rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktifitas tanpa ada yang menyuruh.	Menurut Ferdinand : <sup>10</sup> a. Minat transaksional b. Minat referensial c. Minat eksploratif d. Minat preferensial

### E. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat atau fasilitas yang digunakan peneliti dalam mengumpulkan data agar pekerjaannya lebih mudah dan hasilnya lebih baik, dalam arti lebih cermat, lengkap dan sistematis sehingga lebih mudah diolah. Variasi jenis instrumen penelitian adalah, angket, *check- list* atau daftar centang, pedoman wawancara, pedoman pengamatan.<sup>11</sup>

Untuk memperoleh data yang benar dapat dipercaya harus melalui pengujian instrument terlebih dahulu. Instrumen dalam penelitian ini adalah kuesioner atau angket. Dimana pernyataan-pernyataan kepada para pengguna *digital payment* berisi tentang pengaruh faktor keamanan dan risiko terhadap

<sup>9</sup> Jusuf, *Perilaku Konsumen Di Masa Bisnis Online*.

<sup>10</sup> Augusty Ferdinand, *Metode Penelitian Manajemen Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis, Dan Disertasi Ilmu Manajemen*.

<sup>11</sup> Suharsimi. Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: PT. Rineka Cipta Durianto., 2013). 68

minat penggunaan *digital payment*. Pernyataan dibuat dalam bentuk angket dengan skala liker.

Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang tentang suatu objek atau fenomena tertentu, dimana variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator untuk dijadikan titik tolak guna menyusun item-item pernyataan. Dalam skala likert ada lima klasifikasi jawaban yang diberikan dengan kemungkinan pemberian skor sebagai berikut :

**Tabel 3.4**  
**(Klasifikasi angket/Kuesioner Penelitian)**

No	Pernyataan	Bobot
1	Sangat Setuju	5
2	Setuju	4
3	Netral	3
4	Tidak Setuju	2
5	Sangat Tidak Setuju	1

#### ***F. Teknik Pengumpulan Data***

Pengumpulan data lapangan ini dilakukan melalui Teknik sebagai berikut:

##### 1. Obsevasi

Pengamatan atau observasi adalah suatu teknik yang dilakukan dengan cara melakukan pengamatan secara teliti serta pencatatan secara sistematis.<sup>12</sup>

---

<sup>12</sup> Andi Fitriani Djollong, "Tehnik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif (Technique of Quantitative Research)," *Istiqra' : Jurnal Pendidikan Dan Pemikiran Islam* 2, no. 1 (2014): 86–100.

## 2. Kuesioner

Kuesioner merupakan tehnik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.

### G. *Teknik Analisis Data*

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini, adalah analisis kuantitatif, yaitu proses analisis terhadap data-data yang berbentuk angka dengan cara perhitungan secara statistik untuk mengukur pengaruh faktor keamanan dan risiko terhadap penggunaan *digital payment* terhadap mahasiswa UIN Datokarama Palu dengan menggunakan IBM SPSS 26 sebagai alat ukurnya.

## 1. Uji Validitas dan Reliabilitas

### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.<sup>13</sup> Dari uji ini dapat diketahui item-item pertanyaan yang diajukan dengan kuesioner dapat digunakan untuk mengukur keadaan responden (pengguna *digital payment*) yang sebenarnya dengan menyempurnakan kuesioner tersebut. Dalam menentukan kelayakan dan tidaknya suatu variabel yang akan digunakan biasanya dilakukan uji signifikansi koefisien

---

<sup>13</sup> Sugiyono., *Metode Penelitian Administrasi* (Bandung: ALFABETA, 2011). 162

kolerasi pada taraf 0,05 artinya suatu variabel dianggap valid jika memiliki korelasi signifikan terhadap skor total item.

#### b. Uji Reabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk menentukan seberapa dapat diandalkan atau dapat dipercaya hasil penelitian ini. Menurut Ghazali<sup>14</sup>, suatu instrument dikatakan reliable apabila jika nilai *Alpha Cronbach* >0,70 maka instrumen penelitian tersebut dapat dianggap reliabel.

## 2. Uji Regresi Linier Berganda

Untuk menemukan model terbaik untuk situasi saat ini, peneliti menggunakan analisis regresi linier berganda untuk menguji hubungan antara variabel yang dapat diandalkan satu sama lain dan memiliki variasi yang berbeda. Pengaruh perubahan nilai variabel bebas terhadap variabel terikat diperiksa dengan menggunakan analisis linier berganda ini. Prediksi berdasarkan model yang dibuat juga terlihat menggunakan teknik ini. Dimungkinkan untuk membuat beberapa model regresi menggunakan :<sup>15</sup>

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_nX_n + e$$

Di mana :        Y        = Variabel terikat (dependen)

                  X<sub>1</sub> - X<sub>n</sub>    = Variabel bebas (independen)

                  a        = konstanta

                  b<sub>1</sub> - b<sub>n</sub>    = parameter yang diberi nama koefisien regresi

                  e        = Variabel gangguan (standar error)

---

<sup>14</sup> Imam. Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*, Edisi 8 (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, n.d.).

<sup>15</sup> Gudono, *Analisis Data Multivariat*. (Yogyakarta: BPFE, 2016).

Untuk menjabarkan formulasi di atas kedalam model penelitian ini, dapat ditulis sebagai berikut :

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

Di mana : Y = Minat

x<sub>1</sub> = Keamanan

x<sub>2</sub> = Risiko

a = konstanta

b = parameter koefisien regresi masing-masing x

e = variabel gangguan (standar error)

Uji analisis regresi linier berganda digunakan untuk memahami pengaruh faktor keamanan, dan risiko terhadap minat penggunaan *digital payment*.

### 3. Uji Asumsi Klasik

Uji Asumsi Klasik Terdapat beberapa asumsi dasar yang harus dipenuhi dalam penggunaan analisis regresi. Dengan terpenuhinya asumsi dasar tersebut, maka hasil yang diperoleh lebih akurat dan mendekati atau sama dengan kenyataan. Penyimpangan asumsi dasar tersebut dalam regresi dapat menimbulkan masalah, seperti standar kesalahan untuk masing-masing koefisien yang diduga sangat besar, pengaruh masing-masing variabel bebas tidak dapat dideteksi atau variasi dari koefisiennya tidak minim lagi. Asumsi dasar yang menjadi fokus dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### a. Uji Normalitas

Data yang berdistribusi normal artinya data yang mempunyai sebaran yang normal, dengan profil yang dikatakan bisa mewakili

populasi. Sedangkan uji normalitas adalah uji yang digunakan untuk mengukur apakah data yang digunakan berdistribusi normal. Metode grafik yang akan digunakan pada penelitian ini adalah dengan melihat *normal probability plot*. Distribusi normal akan membentuk garis lurus normal diagonal. Jika data menyebar disekitar garis diagonal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas. Uji normalitas data juga dilakukan dengan uji Kolmogorov-Smirnov. Adapun kriteria dalam uji Kolmogorov - Smirnov adalah:

- a) Jika nilai Asymp Sig (2-Tailed)  $> 0,05$  maka dinyatakan berdistribusi normal.
- b) Jika nilai Asymp Sig (2 Tailed)  $< 0,05$  maka dinyatakan tidak berdistribusi normal.

Hasil dari pengukuran uji normalitas menjadi acuan apakah model regresinya layak untuk mengukur pengaruh faktor keamanan dan risiko terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu.

b. Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali, Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Jika nilai VIF  $< 10$  dan nilai tolerance  $> 0,1$  maka dapat

dikatakan bahwa model regresi tersebut tidak terjadi multikolonieritas antar variabel independen.<sup>16</sup>

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk menguji apakah pada model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lainnya.<sup>17</sup> Dalam pengamatan ini dapat dilakukan dengan cara uji Glejser. Uji Glejser adalah uji hipotesis untuk mengetahui apakah sebuah model regresi memiliki indikasi heteroskedastisitas dengan cara meregres absolut residual. Dasar pengambilan keputusan dengan uji glejser adalah:

- a) Jika nilai signifikansi  $> 0,05$  maka data tidak terjadi heteroskedastisitas.
- b) Jika nilai signifikansi  $< 0,05$  maka data terjadi heteroskedastisitas.

#### 4. Pengujian Hipotesis

a. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah kedua variabel independen yang diteliti secara serempak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Untuk mengetahui apakah variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen, dilakukan perbandingan antara F hitung dengan F tabel pada tingkat kepercayaan 95% ( $\alpha 0,05$ ) dengan pedoman sebagai berikut :

---

<sup>16</sup> Imam Gozali, "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21," 7th ed. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013), 139.

<sup>17</sup> Dwi. Ghazali, Imam dan Ratmono, *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika Dengan Eviews 10*. (Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang, 2017).

- a) Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  pada tingkat kepercayaan 95 % atau  $\alpha = 0,05$  maka terbukti secara simultan bahwa Keamanan dan Risiko (variabel X), berpengaruh signifikan terhadap Minat (Variabel Y).
- b) Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  pada tingkat kepercayaan 95 % atau  $\alpha = 0,05$  maka terbukti secara simultan bahwa Keamanan dan Risiko (variabel X), berpengaruh signifikan terhadap minat (Variabel Y).
- b. Uji t (Uji Parsial)

Uji t dilakukan untuk mengetahui apakah kedua variabel independen yang diteliti secara parsial/terpisah mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Adapun caranya yaitu dengan melakukan perbandingan  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada tingkat kepercayaan 95%  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $\alpha = 0,05$ ), dengan pedoman sebagai berikut :

- a. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  pada tingkat kepercayaan 95 % atau  $\alpha = 0,05$  maka terbukti secara parsial bahwa Keamanan dan Risiko (variabel X), berpengaruh signifikan terhadap minat (Variabel Y).
- b. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  pada tingkat kepercayaan 95 % atau  $\alpha = 0,05$  maka terbukti bahwa secara parsial Keamanan dan Risiko (variabel X), berpengaruh signifikan terhadap minat (Variabel Y).

## 5. Uji Koefisien Determinasi

Ghozali<sup>18</sup> menjelaskan bahwa koefisien determinasi digunakan oleh peneliti jika peneliti ingin mengukur kemampuan model dalam menerangkan

---

<sup>18</sup> Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*.



variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara 0 dan 1. Untuk mengetahui nilai hasil uji koefisien determinasi dapat dilihat dari besarnya nilai *adjusted R<sup>2</sup>*. Nilai *R<sup>2</sup>* yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independent dalam menjelaskan variasi variabel independent yang sangat terbatas. Nilai yang mendekati 1 berarti variabel-variabel independent memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

Nilai koefisien determinasi adalah  $0 \leq R^2 \leq 1$ , jika koefisien determinasi semakin kecil (mendekati nol) berarti variabel bebas sama sekali tidak dipengaruhi oleh variabel terikat. Apabila koefisien determinasi semakin besar (mendekati satu), maka dapat dikatakan bahwa variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### ***A. Gambaran Umum***

##### **1. Sejarah Umum Universitas Islam Negeri Datokarama Palu**

Universitas Islam Negeri Datokarama Palu adalah sebuah perguruan tinggi agama Islam di Kota Palu, Provinsi Sulawesi Tengah, Indonesia. UIN Datokarama Palu didirikan berdasarkan pada Surat Keputusan Presiden Nomor 11 Tanggal 21 Maret 1997 bertepatan dengan Tanggal 12 Dzulqaidah 1417 H. STAIN Palu diberi nama Datokarama, adalah tokoh pembawa pertama agama Islam di lembah Palu.

Berkat jalinan kerja sama dengan IKIP Ujung Pandang Cabang Palu dan UNTAD Cabang UNHAS di Palu serta dukungan moril dan fasilitas materil yang diberikan pemerintah daerah. Panitia tersebut berhasil membuka dua fakultas sekaligus, yaitu fakultas Tarbiyah yang dipimpin oleh KH.Zainal Abidin Betalembah selaku Dekan dan Drs. Buchari selaku wakilnya, serta Fakultas Ushuluddin yang di pimpin oleh KH.M Qasim Maragau dan Drs. H.F. Tangkisan sebagai wakilnya. Berdiri dan beroperasinya kedua fakultas tersebut merupakan pilar awal persiapan dan perjuangan mewujudkan berdirinya IAIN "Datokarama"Palu. Respon masyarakat pun ternyata sangat positif, terbukti pada awal penerimaan mahasiswa baru, kurang lebih 125 orang yang menjadi mahasiswa pada kedua fakultas tersebut pada tahun akademi 1966/1967.

Dengan diberlakukannya KEPRES No. 11 tahun 1997 tentang Pendirian Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN), maka seluruh fakultas cabang dari 14 IAIN induk yang ada di Indonesia dengan sejumlah fakultasnya yang tersebar di berbagai daerah secara otomatis beralih status menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN), termasuk Fakultas Tarbiyah dan Fakultas Ushuluddin IAIN "Alauddin" di Palu.

Sebagai tindak lanjut dari KEPRES tersebut di atas, Menteri Agama RI mengeluarkan surat keputusan No. 303 tahun 1997 tentang Organisasi Tata Kerja STAIN Palu dan KEPMENAG RI No. 336 tahun 1997 tentang STATUTA STAIN Palu. Dan untuk pengaturan alih status dari Fakultas Daerah menjadi STAIN, Dirjen Bimbaga Islam mengeluarkan Surat Keputusan No:E 136 1997 tentang Pedoman Pengaturan Alih Status tersebut.

Setelah melalui proses yang panjang, setiap pimpinan dari periode keperiode tetap selalu berjuang dan berusaha untuk peningkatan Lembaga Datokarama Palu. Oleh karena itu sampai saat ini lembaga STAIN Datokarama Palu telah beralih status menjadi Institut Agama Islam Negeri Palu (IAIN) Palu dan memiliki beberapa jurusan. (Pada Tahun 2021 IAIN Palu telah resmi beralih ke UIN Datokarama Palu dan langsung ditandatangani oleh Bapak Presiden Joko Widodo pada tanggal 08 Juli 2021)

a. Visi

Mengembangkan kajian Islam moderat yang berbasis pada integrasi ilmu, spritualitas dan kearifan lokal.

b. Misi

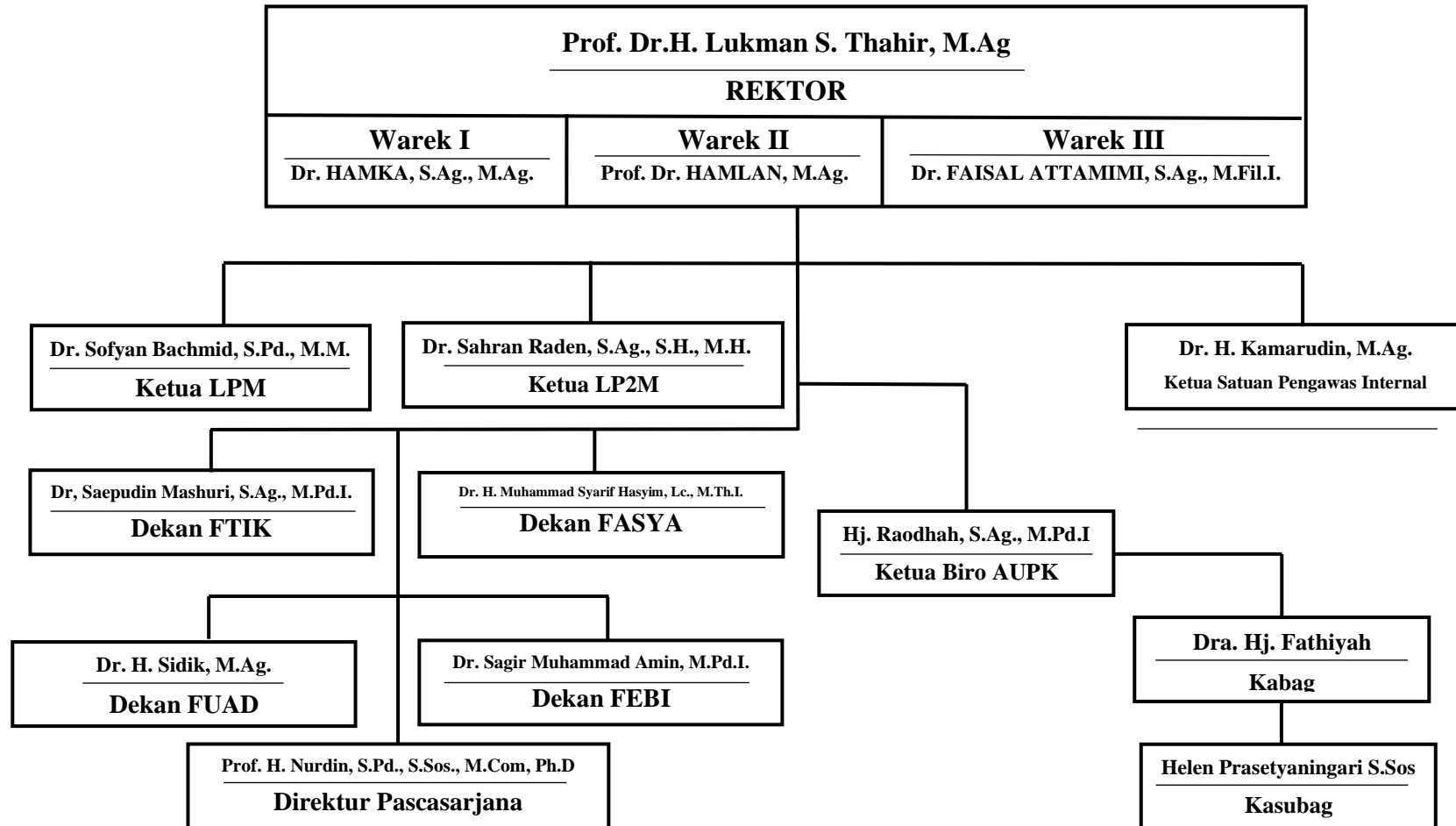
- 1) Menyelenggarakan pendidikan tinggi Islam yang berbasis pada integrasi keilmuan.
- 2) Mengembangkan kajian Islam moderat melalui pendekatan inter/multidisipliner.
- 3) Menyelenggarakan penguatan karakter berbasis pada nilai-nilai, seni, budaya dan kearifan lokal.
- 4) Mengembangkan penelitian yang berorientasi kepada pengembangan keilmuan Islam dan masyarakat muslim.
- 5) Menyelenggarakan pengabdian masyarakat dan bimbingan spiritual Islam

c. Tujuan

- 1) Menghasilkan intelektual muslim yang bermanfaat dan terbentuknya potensi insani yang unggul dengan berkearifan lokal;
- 2) Mempersiapkan mahasiswa untuk menjadi anggota masyarakat yang memiliki kedalaman spiritual, keluhuran akhlak, kematangan profesional dan keluasan ilmu dan teknologi yang berbasis Islam moderat;
- 3) Mengembangkan dan menyebarkan pengetahuan Islam, seni yang berbasis Islam dan teknologi serta berusaha untuk menerapkannya dalam rangka meningkatkan pemberdayaan potensi, dan memperkaya kultur nasional;

- 4) Terciptanya sistem manajemen, kepemimpinan, dan kelembagaan yang sehat serta terwujudnya tata kelola administrasi yang prima;
- 5) Terwujudnya iklim kampus yang Islami sebagai pusat pendidikan, penelitian, dan pengabdian pada masyarakat yang berbasis Islam moderat.

**Tabel 4.1**  
**Struktur Organisasi Universitas Islam Negeri Datokarama Palu**



## 2. Sejarah Umum *Digital payment*

*Digital payment* merupakan sebuah inovasi transaksi pembayaran yang saat ini sedang marak digunakan. Perkembangan *digital payment* dimulai pada tahun 1887. Pada saat itu, *digital payment* hanya berupa gagasan transaksi dengan menggunakan kartu kredit. Hal ini dijelaskan dalam sebuah novel karya Looking Backward tepat pada tahun 1887. Kemudian munculnya internet pada tahun 1969 yang diciptakan oleh Tim Berners-Lee berupa halaman internet atau situs untuk berbagi informasi menjadi gerbang pembuka semakin pesatnya perkembangan *digital payment*.

Pada tahun 1983 muncul kembali gagasan tentang uang elektronik yang diprakarsai oleh David Lee Chaum yang kemudian dia kembangkan gagasannya dalam sebuah makalah penelitiannya mengenai digital cash. Semakin lama gagasan mengenai *digital payment* semakin berkembang dan beragam. Tepatnya pada tahun 1994 Stanford Federal Credit Union mengeluarkan layanan online banking dan menjadi satu-satunya lembaga yang mengeluarkannya. Kemudian disusul pada tahun 1998 muncul sistem *mobile payment* dengan transaksi nirkabel yakni Paypal yang kemudian diikuti oleh beberapa *mobile payment* lainnya berupa *Apple Pay* dan *Alipay*. Kesuksesan *PayPal*, *Apple Pay* dan *Alipay* rupanya berdampak pada gagasan uang elektronik dan alat pembayaran transaksi secara digital yang lebih variatif diberbagai belahan dunia. Salah satunya Indonesia. Adapun beberapa aplikasi *digital payment* yang banyak digunakan oleh masyarakat Indonesia adalah

GoPay, ShopeePay, OVO, Dana, Link Aja dan berbagai M-Banking yang disediakan oleh bank-bank tertentu.

## B. Deskripsi Hasil Penelitian

### 1. Deskripsi Pengumpulan Data Responden

Seluruh responden yang telah diteliti dapat dikategorikan karakteristiknya sebagai berikut :

- a. Karakteristik berdasarkan jenis kelamin

**Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis kelamin	Jumlah	Presentase
Laki-laki	34	34%
Perempuan	66	66%
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber* : Data Primer, diolah 2024

Berdasarkan tabel 4.2 diatas, distribusi responden berdasarkan jenis kelamin yang diambil dari 100 responden terbagi menjadi 34 (34%) jumlah total responden Laki-laki, dan responden perempuan berjumlah 66 (66%). Jadi bisa disimpulkan bahwa responden terbanyak berasal dari responden perempuan yang berjumlah 66 responden.



## b. Karakteristik berdasarkan Program Studi

**Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi**

<b>Program Studi</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Presentase</b>
Ekonomi Syariah	46	46
Perbankan Syariah	7	7
Hukum Keluarga Islam	11	11
Aqidah & Filsafat Islam	1	1
Hukum Ekonomi Syariah	2	2
Hukum Tata Negara Islam	3	3
Ilmu Al-Qur'an & Tafsir	2	2
Manajemen Pendidikan Islam	7	7
Pendidikan Agama Islam	4	4
Pendidikan Anak Usia Dini	2	2
Sejarah Peradaban Islam	2	2
Komunikasi & Penyiaran Islam	2	2
Tadris Bahasa Inggris	3	3
Tadris Bahasa Arab	2	2
Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah	1	1
Tadris Matematika	1	1
Bimbingan Konseling Islam	3	3
Akuntansi Syariah	1	1
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

*Sumber* : Data Primer, diolah 2024

Berdasarkan tabel diatas, distribusi responden berdasarkan program studi, dari 100 responden terdapat 46 (46%) responden prodi Ekonomi Syariah, 7 (7%) responden Perbankan Syariah, 11 (11%) responden prodi Hukum Keluarga Islam, dan 1 (1%) responden dari prodi Aqidah & Filasafat Islam, 2 (2%) dari jurusan Hukum Ekonomi Islam, 3 (3%) responden dari Hukum Tata Negara Islam, 3 (3%) dari Ilmu Al-Qur'an & Tafsir, 7 (7%) responden jurusan Manajemen Pendidikan Islam, 4 (4%) dari jurusan Pendidikan Agama Islam, Pendidikan Anak Usia Dini, 2 (2%) dari Sejarah Peradaban Islam, 2 (2%) dari jurusan Komunikasi & Penyiaran Islam, 3 (3%) dari jurusan Tadris Bahasa Inggris, 2 (2%) dari jurusan

Tadris Bahasa Arab, 1 (1%) dari jurusan Pendidikan Guru Madrasah Ibtidaiyah, 1 (1%) dari jurusan Tadris Matematika, 3 (3%) dari jurusan Bimbingan Konseling Islam dan 1 (1%) dari jurusan Akuntansi Syariah. Jadi responden terbanyak adalah responden dari prodi ekonomi syariah.

c. Karakteristik berdasarkan semester

**Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester**

<b>Semester</b>	<b>jumlah</b>	<b>presentase</b>
I	3	3%
III	6	6%
V	30	30%
VII	61	61%
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber* : Data Primer, diolah 2024

Berdasarkan tabel diatas, distribusi karakteristik responden berdasarkan semester, dari 100 responden terdapat 3 (3%) responden dari semester satu, 6 (6%) responden dari semester tiga, 30 (30%) responden dari semester lima, dan terdapat 61 (61%) responden dari semester tujuh. Jadi responden terbanyak adalah responden dari semester tujuh.

d. Karakteristik berdasarkan jenis *digital payment* yang digunakan

**Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan *Digital payment***

<b><i>Digital payment</i></b>	<b>Jumlah</b>	<b>Presentase</b>
OVO	2	2%
DANA	33	33%
<i>Shopeepay</i>	7	7%
BRILINK	20	20%
<i>M-Banking</i>	38	38%
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber* : Data Primer, diolah 2024

Berdasarkan tabel 4.5 Distribusi karakteristik responden berdasarkan jenis *digital payment* yang digunakan, terdapat 2 (2%) responden yang menggunakan OVO, 33 (33%) responden yang menggunakan DANA, 7 (7%) responden menggunakan *ShopeePay*, 20 (20%) responden yang menggunakan BRILINK, dan 38 (38%) responden yang menggunakan *M-Banking*. Jadi responden terbanyak adalah responden pengguna layanan M-Banking.

## 2. Analisis Deskriptif

### a. Teknik Analisis Deskriptif

Data yang telah dikumpulkan oleh penulis melalui *google form* akan di klarifikasi dan dianalisis dengan menggunakan teknik analisis deskriptif. Hal ini bertujuan untuk memberikan gambaran 100 responden mengenai terhadap variabel yang diteliti oleh penulis. Dalam penelitian ini juga penulis membuat kuisisioner melalui *google form* yang berisikan 32 *item* pernyataan yang mewakili variabel tersebut.

### a) Hasil Analisis Deskriptif Mengenai Variabel Keamanan ( $X_1$ )

**Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel  $X_1$**

BUTIR	SS		S		KS		TS		STS		TOTAL		SKOR	RATA-RATA
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
1	19	19	64	64	13	13	4	4	0	0	100	100	398	4,0
2	20	20	56	56	22	22	2	2	0	0	100	100	394	4,0
3	28	28	55	55	15	15	2	2	0	0	100	100	409	4,1
4	19	19	65	65	11	11	5	5	0	0	100	100	398	4,0
5	26	26	53	53	18	18	3	3	0	0	100	100	402	4,0
6	31	31	49	49	16	16	4	4	0	0	100	100	407	4,1
7	19	19	52	52	21	21	7	7	1	1	100	100	381	3,8
8	29	29	51	51	16	16	3	3	1	1	100	100	404	4,0
9	26	26	53	53	18	18	3	3	0	0	100	100	402	4,0
10	19	19	62	62	15	15	2	2	2	2	100	100	394	3,9
11	28	28	32	32	15	15	22	22	3	3	100	100	360	3,6

*Sumber:* Data Olahan Penulis, 2024

Berdasarkan tabel 4.6 diatas maka dapat dijelaskan juga faktor Keamanan dapat mempengaruhi minat penggunaan seseorang terhadap penggunaan *digital payment*. Hal ini terjadi dikarenakan sebagian besar responden pada variabel ini merasa bahwa aplikasi *digital payment* terhitung aman dalam hal keamanan sehingga banyak dari responden yang merasa aman dalam menggunakan aplikasi *digital payment*. Hal tersebut dapat dibuktikan dengan pernyataan ke-1 pada variabel ini, dimana pernyataan tersebut memperoleh hasil terbesar dengan jumlah skor sebesar 409. Sedangkan pernyataan ke-11 mendapat skor terendah dengan jumlah skor 360.

#### b) Hasil Analisis Deskriptif Mengenai Variabel Risiko (X<sub>2</sub>)

**Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel X<sub>2</sub>**

BUTIR	SS		S		KS		TS		STS		TOTAL		SKOR	RATA-RATA
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
1	17	17	60	60	17	17	5	5	1	1	100	100	387	3,9
2	21	21	65	65	10	10	2	2	2	2	100	100	401	4,0
3	16	16	70	70	11	11	3	3	0	0	100	100	399	4,0
4	23	23	59	59	15	15	1	1	2	2	100	100	400	4,0
5	34	34	56	56	7	7	3	3	0	0	100	100	421	4,2
6	21	21	66	66	10	10	1	1	2	2	100	100	403	4,0
7	20	20	57	57	20	20	2	2	1	1	100	100	393	3,9
8	20	20	59	59	18	18	3	3	0	0	100	100	396	4,0
9	26	26	59	59	12	12	3	3	0	0	100	100	405	4,1
10	16	16	68	68	12	12	4	4	0	0	100	100	396	4,0

*Sumber:* Data Olahan Penulis, 2024

Berdasarkan tabel 4.7 diatas maka dapat dijelaskan bahwa faktor risiko dapat mempengaruhi minat penggunaan seseorang terhadap *digital payment*. Hal tersebut dapat dibuktikan dengan pernyataan ke-5 pada variabel ini, dimana pernyataan tersebut memperoleh hasil terbesar dengan jumlah skor sebesar 421. Sedangkan pernyataan ke-1 mendapat skor terendah dengan jumlah skor 387.

**c) Hasil Analisis Deskriptif Mengenai Variabel Minat (Y)**

**Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Untuk Variabel Y**

BUTIR	SS		S		KS		TS		STS		TOTAL		SKOR	RATA-RATA
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%		
1	35	35	38	38	8	8	14	14	5	5	100	100	384	3,8
2	16	16	64	64	15	15	5	5	0	0	100	100	391	3,9
3	18	18	65	65	15	15	2	2	0	0	100	100	399	4,0
4	22	22	64	64	14	14	0	0	0	0	100	100	408	4,1
5	26	26	57	57	15	15	2	2	0	0	100	100	407	4,1
6	16	16	59	59	23	23	2	2	0	0	100	100	389	3,9
7	29	29	53	53	18	18	0	0	0	0	100	100	411	4,1
8	29	29	58	58	12	12	1	1	0	0	100	100	415	4,2
9	29	29	53	53	8	8	0	0	0	0	100	100	420	4,2
10	18	18	61	61	21	21	0	0	0	0	100	100	389	3,9
11	7	7	16	16	8	18	32	32	37	37	100	100	376	3,8

*Sumber:* Data Olahan Penulis, 2024

Berdasarkan tabel 4.8 diatas maka dapat dilihat skor tertinggi ada pada pernyataan ke-9 dan pernyataan ke-11 mendapat skor terendah dengan jumlah skor 376.

**C. Pengujian dan Hasil Analisis Data**

Pada suatu penelitian adanya tahap pengolahan dan analisis untuk memperoleh simpulan dari data penelitian yang diperoleh peneliti untuk diteliti lebih lanjut dengan kemudian memberikan kesimpulan berdasarkan data yang telah diolah. Untuk memperoleh hasil penelitian maka dilakukan berdasarkan pengujian kaulitas data berikut ini :

**1. Uji Instrumen Penelitian**

Pengujian kualitas dilakukan untuk mengetahui seakurat apa data penelitian sehingga dapat dipertanggungjawabkan. Pelaksanaan pengujian dilakukan sesuai. Berikut penjelasannya :

a. Uji Validitas

Dilakukannya uji validitas agar diketahui setepat apa pengujian yang dilakukan, apakah sudah dapat melakukan fungsi ukurnya atau belum. Pada pengujian ini jika semakin tinggi kevalidan suatu fungsi ukur, maka semakin tepat sasaran pengukuran tersebut. Untuk mengukur validitas dapat digunakan dengan membandingkan  $r$  hitung dengan  $r$  tabel dimana:

- a) Jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$ , maka item pernyataan dikatakan valid
- b) Jika  $r_{hitung} < r_{tabel}$ , maka item pernyataan dikatakan tidak valid.

Besar  $df$  (*degree of freedom*) dalam hal ini jumlah sampel pada penelitian ini yaitu 100, dengan taraf signifikansi 0,05. Jika dilihat pada tabel nilai  $r$  *product moment* maka diperoleh  $r_{tabel}$  0,196 Hasil uji validitas disajikan dalam tabel berikut.

a) Uji validitas variabel X

**Tabel 4.9**

**Hasil Uji Validitas Variabel X<sub>1</sub>**

Variabel	No Butir Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
Keamanan (X <sub>1</sub> )	1	0,831	0.196	VALID
	2	0,756	0.196	VALID
	3	0,780	0.196	VALID
	4	0,801	0.196	VALID
	5	0,796	0.196	VALID
	6	0,741	0.196	VALID
	7	0,831	0.196	VALID
	8	0,737	0.196	VALID
	9	0,694	0.196	VALID
	10	0,711	0.196	VALID
	11	0,809	0.196	VALID

Sumber : data diolah dengan IBM SPSS 26

Berdasarkan tabel 4.9 Hasil uji validitas variabel  $X_1$  dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung}$  dari 11 item pernyataan yang terdapat dalam kuesioner lebih besar dari  $r_{tabel}$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa 100% item pernyataan dalam koesioner tersebut valid.

**Tabel 4.10**  
**Hasil Uji Validitas Variabel  $X_2$**

Variabel	No Butir Pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Keterangan
Risiko ( $X_2$ )	1	0,662	0.196	VALID
	2	0,796	0.196	VALID
	3	0,665	0.196	VALID
	4	0,584	0.196	VALID
	5	0,680	0.196	VALID
	6	0,766	0.196	VALID
	7	0,726	0.196	VALID
	8	0,621	0.196	VALID
	9	0,769	0.196	VALID
	10	0,666	0.196	VALID

*Sumber* : data diolah dengan *IBM SPSS 26*

Berdasarkan tabel 4.10 Hasil uji validitas variabel  $X_2$  dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung}$  dari 10 item pernyataan yang terdapat dalam kuesioner lebih besar dari  $r_{tabel}$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa 100% item pernyataan dalam koesioner tersebut valid.

## b) Uji validitas variabel Y

**Tabel 4.11**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Y**

Variabel	no butir pernyataan	$r_{hitung}$	$r_{tabel}$	Nilai Signifikansi	Keterangan
Minat (Y)	1	0,543	0.196	0.000	VALID
	2	0,649	0.196	0.000	VALID
	3	0,567	0.196	0.000	VALID
	4	0,664	0.196	0.000	VALID
	5	0,602	0.196	0.000	VALID
	6	0,453	0.196	0.000	VALID
	7	0,602	0.196	0.000	VALID
	8	0,557	0.196	0.000	VALID
	9	0,483	0.196	0.000	VALID
	10	0,552	0.196	0.000	VALID
	11	0,620	0.196	0.000	VALID

*Sumber : data diolah dengan IBM SPSS 26*

Berdasarkan tabel 4.11 Hasil uji validitas variabel Y dapat diketahui bahwa nilai  $T_{hitung}$  dari 11 item pernyataan yang terdapat dalam kuesioner lebih besar dari  $r_{tabel}$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa 100% item pernyataan dalam koesioner tersebut valid.

## b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat ukur yang sama pula. Suatu variabel dikatakan reliabel atau handal jika jawaban terhadap pernyataan selalu konsisten. Koefisien reliabilitas dimaksudkan untuk melihat konsistensi jawaban butir-butir



pernyataan yang diberikan kepada responden. Dasar pengambilan keputusannya adalah:

- a) Jika Cronbach Alpha  $> r_{\text{tabel}}$  = Konsisten (Handal)
- b) Jika Cronbach Alpha  $< r_{\text{tabel}}$  = Tidak Konsisten

Adapun hasil uji reliabilitas dari setiap item pernyataan dalam penelitian ini sebagai berikut:

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Cronbach's Alpha variabel	Alpha Cronbach	Keterangan
Keamanan (X1)	0.931	0.70	Reliabel
Risiko (X2)	0.880	0.70	Reliabel
Minat (Y)	0.774	0.70	Reliabel

*Sumber* : Data Primer, diolah 2024

Berdasarkan uji reliabilitas di atas, dapat dilihat pada tabel nilai *Cronbach's Alpha* pada masing-masing variabel menunjukkan nilai lebih besar dari 0,70 sehingga disimpulkan bahwa semua item pernyataan yang digunakan reliabel.

#### **D. Method of Successive Interval (MSI)**

Sebelum data yang dimiliki oleh penulis diolah dengan regresi sederhana, data dalam skala ordinal yang dimiliki oleh penulis dimana menggunakan skala likert terlebih dahulu di transformasi dalam skala interval dengan menggunakan Method of Successive Interval (MSI). Dalam melakukan proses ini penulis melakukannya dengan program *Microsoft*

*Excel*. Hasil dari pengolahan data tersebut dapat dilihat pada lampiran konversi MSI.

### E. Uji Asumsi Klasik

Dalam penelitian fungsi dari pengujian asumsi klasik untuk menilai apakah persamaan regresi yang diperoleh memiliki ketepatan dan konsistensi.<sup>1</sup> Berikut pengujian asumsi beserta penjelasan dari setiap uji :

#### 1. Uji Normalitas

**Tabel 4.13**  
**Hasil Uji Normalitas**

*One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test*

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.09602083
Most Extreme Differences	Absolute	.049
	Positive	.049
	Negative	-.041
Test Statistic		.049
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber : Data diolah IMB SPSS 26, 2024

<sup>1</sup> Imam Ghozali., *Desain Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif*. (Semarang: Universitas Diponegoro., 2019).

Pada Tabel 4.13 diatas dengan menggunakan metode Kolmogov-Smirnov menunjukkan bahwa nilai dari Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,200 dimana angka tersebut bernilai  $> 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa data pada penelitian ini terdistribusi secara normal.

## 2. Uji Multikolinearitas

Menurut, Uji Multikorelasi merupakan suatu keadaan untuk mengetahui ada atau tidaknya hubungan yang signifikan antar variabel bebas.<sup>2</sup> Hal ini dikarenakan apabila terjadi korelasi yang tinggi diantara variabel independent maka akan mampu untuk mengurangi keyakinan terhadap hasil pengujian. Pengujian ini sendiri dilakukan dengan melihat *Variance Inflation Faktor* (VIF) dan koefisien korelasi antar variabel bebas. Berikut ini adalah hasil olahan penelitimenggunakan SPSS 26:

**Tabel 4.14**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000		
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004	.642	1.558
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010	.642	1.558

a. Dependent Variable: Minat

*Sumber* : Data diolah *IMB SPSS 26, 2024*

<sup>2</sup> M.A. Sumanto, *Statistika Deskriptif*. (Yogyakarta: Media Pressindo, 2014). 165

Berdasarkan uji multikolinieritas variabel keamanan memiliki nilai Tolerance sebesar 0,642 dengan nilai VIF 1,558. Kemudian pada variabel risiko dengan nilai Tolerance 0,642 dan VIF sebesar 1,558. Berdasarkan hasil perolehan nilai tersebut maka dapat dinyatakan jika kedua variabel tidak mengalami multikolinieritas antar variabel independen, karena semua nilai Tolerance  $> 0,1$  dan nilai VIF  $< 10$ .

### 3. Uji Heterokedastisitas

Menurut Widodo,<sup>3</sup> Uji Heterokedastisitas dilakukan untuk mengujiterjadinya perbedaan *variance* residual suatu periode pengamatan ke periode pengamatan yang lain.

**Tabel 4.15**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	6.219	2.228		2.791	.006
	Keamanan	-.064	.055	-.146	-1.165	.247
	Risiko	-.006	.063	-.012	-.097	.923

a. Dependent Variabel: ABS\_RES

*Sumber* : Data diolah *IMB SPSS 26, 2024*

<sup>3</sup> Widodo. *Metodologi Penelitian Populer & Praktis*. Depo: PT Rajagrafindo Persada, 2017.

Tabel di atas menunjukkan bahwa setiap variabel memperoleh nilai signifikansi  $> 0,05$ . Pada variabel keamanan nilai signifikansinya sebesar 0,247, variabel risiko memperoleh nilai signifikansi 0,923. Dari perolehan nilai tersebut maka disimpulkan jika tiga variabel mempunyai nilai signifikansi lebih besar dari 5% (0,05), maka diartikan bahwa kedua variabel lolos dari heteroskedastisitas.

#### **F. Uji Regresi Linier Berganda**

Pada dasarnya penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda melalui alat bantu IBM SPSS 26 yang dapat menjelaskan pengaruh antar variabel independen terhadap variabel dependen. Pada penelitian ini menggunakan dua persamaan regresi. Tabel regresi dapat dilihat sebagai berikut :

**Tabel 4.16**  
**Hasil Analisis Regresi Linier Berganda**

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010

a. Dependent Variabel: Minat

*Sumber* : Data diolah *IBM SPSS 26*, 2024

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda tersebut, dapat diperoleh model regresi sebagai berikut :

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

$$Y = 21.797 + 0,263X_1 + 0,269X_2 + e$$

Dapat ditarik kesimpulan dari hasil penelitian tersebut terdapat hal yang sama yang memperlihatkan koefisien regresi dari kedua variabel bebas bertanda positif (+) yang berarti bahwa variabel Keamanan dan Risiko yang menyebabkan akibat adanya pengaruh yang besar kepada keinginan mahasiswa dalam menggunakan *digital payment*. Dari persamaan tersebut dapat dinyatakan bahwa:

- a. Pada hasil uji regresi berganda didapatkan nilai konstanta ( $\alpha$ ) sebesar 21.797 yang berarti bahwa variabel independent yaitu keamanan ( $X_1$ ), dan risiko ( $X_2$ ) sama dengan nol (0), maka dapat diperoleh besarnya keinginan guna menggunakan ( $Y$ ) sebesar 21.797.
- b. Pada hasil uji regresi berganda berdasarkan variabel keamanan ( $X_1$ ) dapat diperoleh nilai koefisiennya sebesar 0,263 maka dapat diartikan bahwa apabila variabel keamanan ( $X_1$ ) meningkat sebesar satu satuan maka variabel minat penggunaan meningkat sebesar 0,263 yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independent lain dalam keadaan konstan atau nol (0).
- c. Pada hasil uji regresi berganda berdasarkan variabel risiko ( $X_2$ ) dapat diperoleh nilai koefisiennya sebesar 0,269 maka dapat diartikan bahwa apabila variabel risiko ( $X_2$ ) meningkat sebesar satu satuan maka variabel minat penggunaan naik sebesar 0,269 yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independent lain dalam keadaan konstan atau nol (0).

## **G. Uji Hipotesis**

### **1. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T)**

Uji T adalah menunjukkan seberapa besar pengaruh satu variabel independent secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Hal ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh parsial (sendiri) yang diberikan variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y).

Pada penelitian ini penulis menggunakan Uji T dengan tujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Penggunaan *digital paymen* menggunakan variabel yang terdiri dari: Keamanan dan Risiko. Pengujian hipotesis ini akan menggunakan uji T.

Nilai  $t_{tabel}$  berasal dari perhitungan  $df=(n-k-1)$  atau  $(100-3-1)$  maka diperoleh 96 dengan signifikansi 0,05 sebesar 1,98498.

Berdasarkan kriteria uji T di dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Apabila nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi (Sig. <0,05%) maka variabel independent secara individual mempengaruhi secara signifikan terhadap variabel dependen.
- b. Apabila nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi (Sig.<0,05%) maka variabel independent secara individual tidak mempengaruhi secara signifikan terhadap variabel dependen.

**Tabel 4.17**  
**Hasil Uji T (Parsial)**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
		Beta				
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010

a. Dependent Variabel: Minat

*Sumber* : Data diolah *IMB SPSS 26, 2024*

Nilai dari  $t_{hitung}$  untuk variabel keamanan (X1) sebesar 2,944. Berdasarkan nilai tersebut diketahui bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$   $2,944 > 1,98498$ . Berdasarkan nilai sig.  $0,004 < 0,05$  Dengan demikian maka hipotesis 1 (H1) dapat diterima. Sehingga kesimpulannya faktor keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment*.

Nilai  $t_{hitung}$  pada variabel risiko (X2) sebesar 2,633. Berdasarkan nilai tersebut maka diketahui jika nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,633 > 1,98498$ ). Berdasarkan nilai sig.  $0,000 < 0,05$  Dengan kesimpulan bahwa hipotesis 2 (H2) dapat diterima, sehingga dinyatakan jika variabel risiko pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment*.



## 2. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

Sujarweni menjelaskan bahwa Uji F adalah pengujian signifikan persamaan yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas secara Bersama-sama terhadap variabel terikat.<sup>4</sup>

Pada penelitian ini penulis menggunakan Uji F bertujuan untuk menganalisis kedua faktor independent yang mempengaruhi Minat Penggunaan *Digital payment*. Dalam melakukan pengujian ini penulis menggunakan SPSS *Statistics 26* dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi (Sig. < 0,05%) maka  $H_0$  ditolak dan menerima  $H_1$ , sehingga variabel independent berpengaruh secara simultan kepada variabel dependen
- b.  $F_{hitung} < F_{tabel}$  dengan tingkat signifikansi (Sig. < 0,05%), maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak, sehingga variabel independent tidak berpengaruh secara simultan kepada variabel dependen.

**Tabel 4.18 Hasil Uji F**

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	663.949	2	331.974	19.387	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1660.961	97	17.123		
	Total	2324.910	99			

a. Dependent Variabel: Minat

b. Predictors: (Constant), Risiko, Keamanan

*Sumber* : Data diolah *IMB SPSS 26, 2024*

<sup>4</sup> V. Wiratna. Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi*. (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015). 164

Hasil pada uji F dapat dilihat melalui nilai  $F_{hitung}$  sebesar 19.387 dengan perolehan nilai signifikansi sebesar 0,000. Nilai  $F_{hitung}$  tersebut dibandingkan dengan nilai  $F_{tabel}$ , nilai tersebut diperoleh dari  $df_1$  dan  $df_2$  dengan nilai signifikansi 0,05. Pada  $df_1$  jumlah variabel independennya ada 2, kemudian pada  $df_2$  nilai residual dari model  $(n-k-1)$  yaitu  $(100-3-1)$  yaitu terdapat 96 dimana  $(n)$  jumlah responden, sedangkan  $(k)$  merupakan jumlah variabel. Nilai pada  $F_{tabel}$  diperoleh sebesar 3,09, sehingga diberikan kesimpulan bahwasanya nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $19.387 > 3,13$ ).

Hal tersebut menunjukkan pula bahwa  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima artinya faktor keamanan dan risiko berpengaruh secara silmultan terhadap minat penggunaan *digital payment*.

#### H. Uji Determinasi

Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk mengetahui seberapa besar pengaruh antara variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen (terikat). Uji ini dapat dilihat dari seberapa besar variabel independen yang digunakan dalam penelitian mampu menjelaskan variabel dependen. Nilai  $R^2$  terletak antara 0 sampai dengan 1 ( $0 \leq R^2 \leq 1$ ).

**Tabel 4.19 Hasil Uji  $R^2$   
Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.534 <sup>a</sup>	.286	.271	4.13803

a. Predictors: (Constant), Risiko, Keamanan

Sumber : Data diolah *IMB SPSS 26, 2024*

Berdasarkan tabel 4.13 hasil estimasi persamaan regresi pada analisis regresi, diperoleh koefisien korelasi (R) sebesar 0,534 dan koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,286. Besarnya angka koefisien determinasi tersebut menunjukkan bahwa tingkat ketepatan (*goodness of fit*) dari hubungan fungsi tersebut adalah 0,286 yang berarti bahwa secara statistik variabel independen keamanan dan risiko memberikan kontribusi secara simultan terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu sebesar 28,6 %, sedangkan sisanya yaitu 71,4% dipengaruhi oleh variabel – variabel lain yang tidak disertakan dalam penelitian ini, misalnya seperti kepercayaan, kemudahan dan lain sebagainya.

#### **I. Pembahasan Hasil Penelitian**

Pada penelitian ini, semua responden yang mengisi kuesioner telah mengenal *digital payment* seperti menggunakan, *mobile banking*, OVO, DANA, Shopeepay dan produk *digital payment* lainnya. Penelitian ini membahas mengenai pengaruh variabel faktor keamanan dan risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa variabel faktor keamanan ( $X_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu. Variabel risiko ( $X_2$ ) berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu.

Secara bersama-sama variabel persepsi keamanan dan risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa

UIN Datokarama Palu. Pada uji determinasi variabel persepsi keamanan dan risiko berpengaruh sebesar 0,286 atau 28,6% terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu. Sedangkan sisanya 71,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Diketahui nilai R sebesar 0,534 artinya variabel persepsi keamanan dan risiko memiliki hubungan dengan variabel minat sebesar 0,534 atau 53,4%.

Memiliki beberapa implikasi penting yang relevan baik bagi mahasiswa maupun lingkungan akademis. Secara akademis, penelitian ini dapat memperkaya materi perkuliahan dalam mata kuliah terkait teknologi finansial, manajemen risiko, dan sistem informasi. Selain itu, skripsi ini dapat menjadi referensi bagi mahasiswa lain yang ingin melakukan penelitian serupa di masa depan, membuka peluang untuk eksplorasi variabel lain yang mempengaruhi minat penggunaan pembayaran digital.

#### 1. Variabel Keamanan (X1) terhadap Minat Penggunaan (Y)

Berdasarkan hasil uji hipotesis secara parsial atau uji T maka akan diperoleh  $t_{tabel}$  sebesar 1,98498. Setelah data yang diperoleh oleh penulis diolah menggunakan SPSS 26 maka akan diketahui bahwa variabel keamanan akan menghasilkan  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan nilai  $2,944 > 1,98498$ . Hal ini berarti bahwa keamanan berpengaruh secara signifikan terhadap Minat Penggunaan *Digital payment*.

Menurut Hua dalam Farohi,<sup>5</sup> mengemukakan bahwa keamanan adalah sesuatu yang mengacu pada kemampuan guna melindungi dari bahaya ataupun ancaman yang bersifat potensial. Bila dikaitkan dengan layanan yang bersifat online baik itu website maupun aplikasi maka keamanan merupakan fitur wajib yang harus dimiliki oleh keduanya.

Keamanan diartikan sebagai kepercayaan seseorang mengenai data pribadi miliknya yang merasa aman, karena informasi mereka disimpan dengan baik dan tentunya tidak akan dimanipulasi oleh pihak lain. Dengan demikian mereka percaya bahwa dalam menggunakan sebuah teknologi sudah terjamin tingkat keamanannya. Semakin aman aplikasi yang digunakan maka semakin meningkatkan keinginan penggunaan aplikasi tersebut.

Dalam penelitian ini variabel keamanan memiliki pengaruh kepada keinginan menggunakan transaksi *digital payment*, semakin terjaminnya keamanan yang ada pada aplikasi transaksi *digital payment* akan berdampak terhadap seringnya aplikasi dan layanan transaksi *digital payment* digunakan. Tentunya banyak mahasiswa yang akan menggunakan layanan transaksi *digital payment* karena data pribadi mereka sudah pasti terjamin kerahasiaannya. Berdasarkan pada keseluruhan item pada kuesioner mengenai variabel persepsi keamanan, dapat dikatakan bahwa variabel persepsi keamanan tergolong dalam kategori tinggi. Sehingga menandakan

---

<sup>5</sup> M. I. Farohi, "Pengaruh Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Social Networking Site." (2017).

bahwa mahasiswa percaya bahwa keamanan pada sistem transaksi *digital payment* terjamin.

Hasil pengujian yang dilakukan oleh penulis ini dapat didukung dengan hasil penelitian terdahulu oleh Muhammad Mala Kresisiana Utami<sup>6</sup> yang menunjukkan bahwa Persepsi keamanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Menggunakan *Mobile Payment* Linkaja. Hal tersebut juga didukung oleh Dirwan & Latief<sup>7</sup> dan Prayudha,<sup>8</sup> dimana hasil penelitian yang dilakukan tersebut menunjukkan bahwa variabel keamanan berdampak baik kepada keinginan mahasiswa 80 dalam menggunakan transaksi e-wallet.

## 2. Variabel Risiko (X2) terhadap Minat Penggunaan (Y)

Berdasarkan hasil uji hipotesis secara parsial atau uji T maka akan diperoleh  $t_{tabel}$  sebesar 1,98498. Setelah data yang diperoleh oleh penulis diolah menggunakan SPSS 26 maka akan diketahui bahwa variabel risiko akan menghasilkan  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dengan nilai  $2,633 > 1,98498$ . Hal ini berarti bahwa risiko berpengaruh secara signifikan terhadap Minat Penggunaan *Digital payment*.

---

<sup>6</sup> Mala Kresisiana Utami, "Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi (Studi Pada Mahasiswa Di Yogyakarta)."

<sup>7</sup> F. Dirwan, & Latief, "Aspek Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Digital Di Kota Makassar.," *Jurnal Mirai Management* 6, no. 1 (2020): 288–298.

<sup>8</sup> A. Prayudha, "Analisis Pengaruh Manfaat Yang Dirasakan, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Daya Tarik Promo Terhadap Minat Pembayaran Menggunakan ShopeePAY : Analisis Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Di Daerah Istimewa Yogyakarta." (2021).

Menurut Jogiyanto dalam Kartikasari,<sup>9</sup> persepsi risiko adalah persepsi konsumen terhadap ketidakpastian yang akan diterima dan konsekuensi yang akan dialami konsumen setelah melakukan aktivitas transaksional. Ketidakpastian ini menjadi bahan bagi konsumen untuk mempertimbangkan kemungkinan-kemungkinan yang mereka hadapi.

Dalam penelitian ini risiko berdampak kepada keinginan menggunakan layanan transaksi *digital payment*. Hal ini berarti bahwa persepsi risiko dapat memicu mahasiswa untuk berkeinginan menggunakan transaksi *digital payment*.

Hasil pengujian yang dilakukan oleh penulis ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Veronica Ong, Nuryasman MN yang menunjukkan bahwa Persepsi Risiko berpengaruh terhadap minat penggunaan LinkAja. Berarti, semakin tinggi risiko yang ada di dalam suatu aplikasi, semakin berhati-hati juga pengguna aplikasi tersebut. Sebaliknya, semakin rendah risiko yang ada di dalam suatu aplikasi, semakin lepas kontrol kendali pengguna terhadap aplikasi tersebut.

Meskipun pengguna *digital payment* menyadari adanya risiko yang mungkin terjadi, ada beberapa alasan kuat mengapa mereka tetap memilih untuk menggunakan layanan ini.

- a. *Digital payment* menawarkan kemudahan dan kenyamanan yang signifikan dibandingkan metode pembayaran tradisional, memungkinkan

---

<sup>9</sup> I. O. Kartikasari, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Individu Terhadap Penggunaan Internet Banking." (2019).

transaksi dilakukan kapan saja dan di mana saja tanpa perlu membawa uang tunai atau mengunjungi bank.

- b. Kecepatan transaksi juga menjadi faktor penting, karena pembayaran dapat dilakukan secara instan, menghemat waktu bagi konsumen maupun penjual.
- c. Banyak penyedia layanan *digital payment* menawarkan berbagai promosi, diskon, cashback, dan rewards yang memberikan nilai tambah bagi pengguna.

Meskipun ada risiko, penyedia layanan terus meningkatkan keamanan sistem mereka melalui enkripsi data, autentikasi multi-faktor, dan deteksi penipuan berbasis AI, sehingga meningkatkan kepercayaan pengguna.

Adopsi *digital payment* yang luas di berbagai sektor, seperti *e-commerce*, transportasi, dan pembayaran tagihan, juga menjadikannya sebagai pilihan pembayaran yang praktis.

Pengalaman pengguna yang lebih baik, integrasi dengan layanan lain, dan adaptasi terhadap tren teknologi juga mendorong adopsi *digital payment*. Selain itu, pandemi COVID-19 mempercepat adopsi *digital payment* karena kebutuhan untuk mengurangi kontak fisik dan mencegah penyebaran virus. Secara keseluruhan, meskipun ada risiko, manfaat seperti kemudahan, kecepatan, promosi menarik, kontrol keuangan, dan peningkatan keamanan membuat banyak orang tetap memilih untuk menggunakan *digital payment*.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari hasil analisis regresi linear berganda dapat diketahui bahwa keamanan dan risiko memiliki pengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment*. Berikut kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian :

1. Keamanan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan. hal ini dibuktikan dari hasil uji t dengan perolehan  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,944 > 1,98498$ ) dengan adanya nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Dengan demikian  $H_01$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima.
2. Risiko mampu memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat penggunaan yang dibuktikan perolehan  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $2,633 > 1,98498$ ) dengan adanya nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Dengan demikian  $H_02$  ditolak dan  $H_{a2}$  diterima.
3. Keamanan dan risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan *digital payment* yang dibuktikan pada uji F dimana  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $19,387 > 3,13$ ). Dengan demikian  $H_03$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima.

#### B. Saran

1. Bagi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
*Digital payment* dapat memberikan keamanan yang diperlukan penggunaannya, namun dalam ber transaksi seharusnya tidak menjadikan

seseorang melupakan risiko yang mungkin saja terjadi saat menggunakan *digital payment*, *digital payment* sendiri sudah menjadi kebutuhan di zaman yang semakin maju yang membuat orang harus melibatkan alat digital dalam setiap kegiatan kehidupan sehari-harinya terlepas dari risiko yang mungkin didapatkan dalam penggunaannya.

## 2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, disarankan mencari variabel independen yang lain yang mana memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan *digital payment* pada mahasiswa UIN Datokarama Palu, agar hasil yang didapat bisa memperkuat penelitian yang ada.

### C. *Keterbatasan Penelitian*

Berdasarkan pada pengalaman langsung peneliti dalam proses penelitian ini, ada beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor yang agar dapat untuk lebih diperhatikan bagi peneliti-peneliti yang akan datang dalam lebih menyempurnakan penelitiannya karna penelitian ini sendiri tentu memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki dalam penelitian-penelitian kedepannya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut, antara lain :

1. Jumlah responden yang hanya 100 orang, tentunya masih kurang untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya.
2. Data yang digunakan dalam penelitian ini hanya berasal dari kuesioner dengan perolehan jawaban responden, sehingga penarikan kesimpulan berdasar pada kuesioner tersebut.

3. Dalam proses pengambilan data, informasi yang diberikan responden melalui kuesioner terkadang tidak menunjukkan pendapat responden yang sebenarnya, hal ini terjadi karena kadang perbedaan pemikiran, anggapan dan pemahaman yang berbeda tiap responden, juga faktor lain seperti faktor kejujuran dalam pengisian pendapat responden dalam kuesionernya.

## Daftar Pustaka

- Aksami, Dwi, and I Made Jember. "Analisis Minat Penggunaan Layanan E-Money Pada Masyarakat Kota Denpasar." *E-Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana* 8, no. 10 (2019): 2439–70.
- Anggi Kartika, Nurbaiti, Nuri Aslami. "Pengaruh Gerakan Nasional Non Tunai, Social Influence, Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan *Digital payment* Dalam Konsep Masalah (Studi Kasus : Kota Kisaran)." *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)* 3, no. 1 (2023): 657-670.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta Durianto., 2013.
- Augusty Ferdinand. *Metode Penelitian Manajemen Pedoman Penelitian Untuk Penulisan Skripsi, Tesis, Dan Disertasi Ilmu Manajemen*. Edisi 3. Semarang: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro., 2011.
- Dhiraj Kelly Sawlani. *Keputusan Pembelian Online: Kualitas Website, Keamanan Dan Kepercayaan*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka, 2021.
- Dirwan, & Latief, F. "Aspek Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Uang Digital Di Kota Makassar." *Jurnal Mirai Management* 6, no. 1 (2020): 288–298.
- Djollong, Andi Fitriani. "Tehnik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif (Technique of Quantitative Research)." *Istiqra' : Jurnal Pendidikan Dan Pemikiran Islam* 2, no. 1 (2014): 86–100.
- Fang, B., Ye, Q., Kucukusta, D., & Law, R. *Analysis of the Perceived Value of Online Tourism Reviews: Influence of Readability and Reviewer Characteristics*. Tourism Management, 2016. <https://doi.org/10.1016/j.tourman.2015.07.018>.
- Farohi, M. I. "Pengaruh Keamanan, Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Pembelian Melalui Social Networking Site.," 2017.
- Ghozali, Imam dan Ratmono, Dwi. *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika Dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang, 2017.
- Ghozali., Imam. *Desain Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif*. Semarang: Universitas Diponegoro., 2019.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, n.d.

- Gozali, Imam. "Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21," 7th ed., 139. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013.
- Gudono. *Analisis Data Multivariat*. Yogyakarta: BPFE, 2016.
- HM, Jogiyanto. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi Offset, 2007.
- Houston, Dian Dinata. "Adoption of *Digital payment* Acceptance Among Millennials." *Medium* 7, no. 2 (2020): 55–67.
- Iisnawati, Iisnawati, Welly Nailis, and Dessy Yunita. "Persepsi Resiko Dan Kepercayaan Konsumen Dalam Menggunakan E-Wallet Non Bank Di Palembang." *Jembatan : Jurnal Ilmiah Manajemen* 18, no. 2 (2021): 18–30. <https://doi.org/10.29259/jmbt.v18i2.14384>.
- Ismail, Veithzal Rivai dan Rifki. *Islamic Risk Management For Islamic Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka, 2013.
- Jusuf, Dewi Indriani. *Perilaku Konsumen Di Masa Bisnis Online*. Yogyakarta: ANDI, 2018.
- Kartikasari, I. O. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Individu Terhadap Penggunaan Internet Banking.," 2019.
- Koontz, Heinz Weihrich and Harold. *Management A.Global Perspective Tent Edition*. New York: McGraw-Hill, Inc, 1993.
- Lui, K. L & Jamieson, R. *Integrating Trust and Risk Perceptions in Business-to-Consumer Electronic Commerce with the Technology Acceptance Model*. Sydney, NSW 2052, Australia.: School of Information Systems, Technology and Management The University of New South Wales, 2003.
- Mala Kresisiana Utami. "Pengaruh Kepercayaan, Kegunaan, Keamanan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Payment Linkaja Dengan Kemudahan Sebagai Variable Mediasi (Studi Pada Mahasiswa Di Yogyakarta)." *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan* Vol. 9, no. 2 (2021): 331–41.
- Mulyana, Agus, and Hanhan Wijaya. "Perancangan E-Payment System Pada E-Wallet Menggunakan Kode QR Berbasis Android." *Komputika : Jurnal Sistem Komputer* 7, no. 2 (2018): 63–69. <https://doi.org/10.34010/komputika.v7i2.1511>.
- Nur 'Alimah, Marliyah, Tri Inda Fadhila Rahma. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa FEBI UINSU Dalam Menggunakan Uang Elektronik Pada Aplikasi Dana." *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)* 4, no. 1 (2023): 88–100.
- Patel, M. Bosamia and D. "Wallet Payments Recent Potential Threats and Vulnerabilities with Its Possible Security Measures." *Int. J. Comput. Sci. Eng* 7, no. 1 (2019): 810–17.

- Pratama, I Putu Agus Eka. *E-Commerce, E-Business Dan Mobile Commerce Berbasis Open Source, Informatika Bandung*, 2015. 32. Bandung: Informatika, 2015.
- Prayudha, A. “Analisis Pengaruh Manfaat Yang Dirasakan, Kemudahan Penggunaan, Keamanan, Dan Daya Tarik Promo Terhadap Minat Pembayaran Menggunakan ShopeePay: Analisis Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Di Daerah Istimewa Yogyakarta.” 2021.
- Puspita, Yuanita Chandra. “Analisis Kesesuaian Teknologi Pengguna *Digital payment* Pada Aplikasi OVO.” *Jurnal Manajemen Informatika* 9, no. 2 (2019): 121–28.
- Rahardjo, Budi. *Keamanan Sistem Informasi Berbasis Internet*. Bandung: PT Insan Infonesia, 2017.
- Raihanah Basalamah, Nurdin Nurdin, Ahmad Haekal, Noval Noval, Abdul Jalil. “Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Risiko Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology (Fintech) Gopay Pada Generasi Milenial Di Kota Palu.” *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam - JIEBI* 4, no. 1 (2022): 58–71.
- Ramadhan, Reza, and Sri Herianingrum. “Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kredibilitas, Dan Persepsi Harga Terhadap Niat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Surabaya).” *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 4, no. 6 (2017): 478. <https://doi.org/10.20473/vol4iss20176pp478-492>.
- Saputri, Oktoviana Banda, and Nurul Huda. “Pengaruh Informasi Covid-19 Melalui Media Sosial Terhadap Perilaku Konsumen.” *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 7, no. 2 (2020). <https://doi.org/10.30829/hf.v7i2.7213>.
- Soleh Soemirat dan Elvinaro Ardianto. *Dasar-Dasar Public Relation*. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2003.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: ALFABETA, 2011.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: CV. Alfabet, 2017.
- Sujarweni, V. Wiratna. *Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015.
- Sumanto, M.A. *Statistika Deskriptif*. Yogyakarta: Media Pressindo, 2014.
- Umaningsih, Wahyu Prastiwi, and Dewi Kusuma Wardani. “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Keamanan Terhadap Niat Menggunakan E-Money.” *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi* 5, no. 21 (2020): 113–19. <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14057>.

- Venkatesh, V., Thong J. Y. L., & Xu X. "Consumer Acceptance and Use of Information Technology: Extending The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology." *MIS Quarterly* 36, no. 1 (2012): 157-178.
- Venkatesh, V Moris, M.G., Davis, G.B., and Davis F.D. "User Acceptance of Information Technology: Toward a Unified View." *MIS Quarterly*, 27, no. 3 (2003): 425–75.
- Veronica Ong, Nuryasman MN. "Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Penggunaan Linkaja." *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan* Vol. 04, no. No. 02 (2022): 516–24.
- Widodo. *Metodologi Penelitian Populer & Praktis*. Depo: PT Rajagrafindo Persada, 2017.
- Yani, Evi, Ade Fitria Lestari, Hilda Amalia, and Ari Puspita. "Pengaruh Internet Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Dengan Technology Acceptance Model." *Jurnal Informatika* 5, no. 1 (2018): 34–42. <https://doi.org/10.31311/ji.v5i1.2717>.

## **Lampiran I (kuesioner)**

### **PERNYATAAN KUESIONER**

Kepada Yth.

Saudara(i) Responden penelitian

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Sehubungan dengan penyelesaian karya ilmiah (Skripsi), maka dengan ini :

Nama : Vivi Nurdiana

NIM : 20.5.12.0172

Angkatan : 2020

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Yang mana sedang melakukan penelitian dengan judul "PENGARUH FAKTOR KEAMANAN DAN RISIKO TERHADAP MINAT PENGGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* (Studi Terhadap Mahasiswa UIN Datokarama Palu)". Untuk membantu penelitian ini, saya memohon dengan hormat kesediaan Saudara(i) untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Peran Saudara(i) akan sangat bermanfaat bagi penyempurnaan data yang saya butuhkan dalam penyusunan penelitian ini. Atas Bantuan Saudara(i) dalam menjawab pernyataan pada kuesioner ini saya mengucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*



## KUESIONER PENELITIAN

### A. Identitas Responden

Nama :

Prodi :

Jenis Kelamin :  Pria  Wanita

Semester :

Jenis *digital payment* yang digunakan :

OVO

DANA

LINK-AJA

SHOPEE-PAY

DLL (Sebutkan)

### B. Petunjuk Pengisian

1. Pernyataan yang ada mohon dibaca dan dipahami dengan sebaik-baiknya. sehingga tidak ada satu pun yang terlewat.
2. Berilah tanda ceklis pada jawaban saudara/i pada kolom yang telah disediakan. Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pendapat anda, dengan keterangan di bawah ini:

SS : Sangat setuju :5

S : Setuju :4

N : Netral :3

TS : Tidak Setuju :2

STS : Sangat tidak setuju :1

### C. Daftar Pernyataan

#### 1. Keamanan (X1)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
<b>Tingkat kepercayaan keamanan</b>						
1	Saya merasa aman ketika saya mengirim informasi pribadi saat menggunakan <i>digital payment</i> .					
2	Saya merasa bahwa beberapa platform pembayaran digital memiliki langkah-langkah keamanan yang memadai.					
3	Saya memiliki kepercayaan terhadap reputasi beberapa layanan pembayaran digital yang tersedia saat ini					
4	Saya merasa pihak beberapa pengelola aplikasi <i>digital payment</i> menawarkan keamanan online yang cukup.					
5	Saya merasa transaksi online menggunakan <i>digital payment</i> terlindungi.					
<b>Kerahasiaan Data</b>						
6	Saya merasa aman dan yakin informasi pribadi yang saya berikan tidak akan disalahgunakan oleh pihak ketiga.					
7	Saya yakin pihak pengelola aplikasi <i>digital payment</i> dapat menjaga informasi pribadi saya					
8	Saya merasa pihak pengelola aplikasi <i>digital payment</i> dapat memberikan jaminan atas informasi data pribadi yang saya berikan					
<b>Tingkat Keamanan Terjamin</b>						

9	Saya menggunakan kata sandi yang kuat dan unik untuk akun <i>digital payment</i> saya.					
10	Saya secara rutin mengaktifkan fitur keamanan tambahan seperti otentikasi dua faktor untuk melindungi akun saya dalam pembayaran digital.					
11	Saya selalu memverifikasi identitas penerima pembayaran sebelum mengirimkan dana secara digital.					

## 2. Risiko (X2)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
<b>Financial risk</b>						
1	Saya merasa bahwa risiko keuangan lebih tinggi saat menggunakan <i>digital payment</i> dibandingkan dengan metode pembayaran konvensional seperti uang tunai atau cek.					
2	Saya khawatir akan mengalami penipuan atau transaksi yang tidak sah dalam penggunaan layanan pembayaran digital.					
3	Saya khawatir akan mengalami biaya tambahan atau pembatalan transaksi yang tidak terduga saat menggunakan <i>digital payment</i> .					
<b>Psychological risk</b>						
4	Saya memiliki kekhawatiran tentang risiko kecurangan dan penipuan dalam <i>digital payment</i> .					
5	Saya khawatir akan mengalami kerugian saat menggunakan <i>digital payment</i> .					

6	Saya khawatir akan potensi terjadinya serangan cyber seperti phishing atau malware yang bisa mengakibatkan kerugian finansial pada akun <i>digital payment</i> saya.					
<b>Performance risk</b>						
7	Saya khawatir akan mengalami keterlambatan atau kegagalan dalam proses transaksi <i>digital payment</i> .					
8	Saya khawatir tentang risiko akan terjadi gangguan layanan saat sedang melakukan transaksi menggunakan <i>digital payment</i>					
9	Saya merasa bahwa proses refund atau pengembalian dana dalam <i>digital payment</i> seringkali memakan waktu dan sulit dilakukan.					
10	Saya merasa khawatir apabila terjadi kegagalan pembayaran secara digital.					

### 3. Minat (Y)

No.	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
<b>Minat transaksional</b>						
1	Saya tertarik menggunakan produk <i>digital payment</i> hingga masa mendatang					
2	Saya tertarik untuk menggunakan <i>digital payment</i> dalam transaksi kegiatan sehari-hari					
3	Saya tertarik untuk menggunakan lebih banyak layanan pembayaran digital di masa depan.					
4	Saya cenderung mengikuti perkembangan terbaru dalam teknologi pembayaran digital.					
<b>Minat referensial</b>						

5	Saya akan merekomendasikan penggunaan aplikasi <i>digital payment</i> kepada orang lain					
<b><i>Minat eksploratif</i></b>						
6	Saya tertarik untuk mempelajari lebih lanjut tentang keamanan dan privasi yang terkait dengan <i>digital payment</i> .					
7	Saya cenderung mencari tahu tentang berbagai jenis layanan <i>digital payment</i> yang tersedia di pasar.					
8	Informasi yang mudah didapatkan mengenai <i>digital payment</i> membuat saya menggunakan <i>payment</i> .					
<b><i>Minat preferensial</i></b>						
9	<i>Digital payment</i> memberikan alternatif pembayaran atas kebutuhan saya					
10	Saya cenderung menggunakan aplikasi <i>digital payment</i> jika aplikasi tersebut menyediakan berbagai promo					
11	Saya merasa bahwa penggunaan <i>digital payment</i> dapat membantu mengurangi ketergantungan pada uang tunai atau kartu fisik.					

### Lampiran II Tabulasi Data Penelitian

<b>NO</b>	<b>Nama</b>	<b>Jurusan</b>	<b>JK</b>	<b>Semester</b>	<b><i>digital payment</i></b>
1	Syarif ali	HK	L	7	Shopee-pay
2	Anggita Sari Rifai	ESY	P	7	DANA
3	Silvi Damayanti	KPI	P	7	DANA
4	Nur alifah	ESY	P	3	MBANKING
5	Anggi	PBA	P	7	DANA
6	Wahyu hidayat	ESY	L	5	MBANKING
7	Fitriani R. Muchsin	ESY	P	7	DANA
8	Moh Rizki	ESY	L	7	MBANKING
9	Wilmayanti	PSY	P	7	MBANKING
10	Jawia	ESY	P	7	MBANKING
11	Rheinaldy	ESY	L	7	MBANKING
12	Egi Rudianto Putra	ESY	L	7	DANA
13	Aulia safira putri	ESY	P	5	DANA
14	Risty	ESY	P	7	BRILINK
15	Sela Ramadani	ESY	P	7	MBANKING
16	Anisa	ESY	P	5	BRILINK
17	Sri Suasni Saputri	PSY	P	7	DANA
18	Silih Sepriani	HTNI	P	7	BRILINK
19	Andini Mandasari	ESY	P	7	MBANKING
20	Wahyu Magedir	ESY	L	7	MBANKING
21	Ahmad fachri	ESY	L	7	MBANKING
22	Nazira	PGMI	P	7	MBANKING

23	Rini afrianasari	ESY	P	5	DANA
24	Salwa Alidrus	ESY	P	7	MBANKING
25	Alfirmansyah	PAI	L	7	DANA
26	Ningsi	PSY	P	7	Shopee-pay
27	Adit	TBI	L	1	BRILINK
28	Mikla Monsoling	PSY	P	7	MBANKING
29	Rahmat Alif Anugerah	ESY	L	7	MBANKING
30	Rulia Ramadhani	PSY	P	7	MBANKING
31	Jihan permatasari	ESY	P	7	DANA
32	Rika Safitri	PSY	P	7	BRILINK
33	Fajriyatul Putri	PSY	P	7	MBANKING
34	Hasbi	HES	L	5	MBANKING
35	Muhammad nur	HK	L	7	BRILINK
36	Fitri Atunnufus	HTNI	P	7	MBANKING
37	Afifa	Piaud	P	7	OVO
38	Calvin	ESY	L	7	DANA
39	Aryo alief	SPI	L	7	DANA
40	Nurhanny	SPI	P	5	Shopee-pay
41	Wilda Ramadina	ESY	P	3	MBANKING
42	Syair	HK	L	7	MBANKING
43	Nurul Hikmah	ESY	P	5	BRILINK
44	Nurul qomar	HK	P	7	DANA
45	Putri Reski Amalia	ESY	P	3	DANA
46	Bintang	AK	P	3	BRILINK

47	Irma	Htni	P	7	DANA
48	Sri Nurfadillah	BKI	P	5	MBANKING
49	Hafifatunnazrah	ESY	P	5	MBANKING
50	Rifaldi saputra	MPI	L	5	DANA
51	Zein	MPI	L	7	DANA
52	Nia Bangga Pratiwi	ESY	P	7	MBANKING
53	Ariyanti Nur Afia	ESY	P	5	DANA
54	Rian	PBA	L	7	DANA
55	Febrianti	PAI	P	7	DANA
56	Dina Nirwana Muliadi	IAT	P	3	BRILINK
57	Bulan	ESY	P	7	DANA
58	Moh Sidiq	PAI	L	5	DANA
59	Septi Handayani	ESY	P	3	DANA
60	Nurul Husna	HK	P	7	DANA
61	Athrillah	ESY	L	5	BRILINK
62	Lia rahani	ESY	P	7	BRILINK
63	Siti Aisyah	HES	P	7	BRILINK
64	Salman	HK	L	7	Shopee-pay
65	Ahmad Riyadi	MPI	L	5	MBANKING
66	Naila amalia	TBI	P	7	MBANKING
67	Ika Zulfiani	ESY	P	7	Shopee-pay
68	Muhammad	HK	L	7	OVO
69	Himi K asahoya	IAT	P	7	MBANKING
70	Rohayu	PAI	P	7	MBANKING



71	Keisha Inadya Ayu Ghani	MPI	P	5	DANA
72	Iftadhatil Mu'tamara Ali	ESY	P	5	MBANKING
73	Rega Raimansyah	KPI	L	7	Shopee-pay
74	Rini Apriliani	BKI	P	5	MBANKING
75	Sakinah aulia	ESY	P	5	DANA
76	Fakhri Ramdani	HK	L	7	DANA
77	Moh fahri iswandi	Hk	L	7	BRILINK
78	Rima Sukaenq Al Aslamiah	ESY	P	5	BRILINK
79	Nicky Cintya	ESY	P	5	MBANKING
80	Indah ahyuni	AFI	P	I	MBANKING
81	Mutiara Cantika	ESY	P	5	MBANKING
82	Desy fitri	ESY	P	I	MBANKING
83	Muhamad Ilham	TMAT	L	7	MBANKING
84	Indy	HK	P	7	MBANKING
85	Lisda Damayanti	ESY	P	5	BRILINK
86	Rahmat Ghyfari	HK	L	7	MBANKING
87	Anggi Angraini	TBI	P	7	BRILINK
88	Rafdi	ESY	L	7	BRILINK
89	Maharani K. A. Tjakunu	ESY	P	5	DANA
90	Ririn Dwi Cahyani	ESY	P	7	BRILINK
91	Eko	ESY	L	7	DANA
92	Shadan gifabi	ESY	L	7	BRILINK
93	Moh Syafaat	ESY	L	5	DANA
94	Muhammad izzul islam	ESY	L	5	DANA

95	Fachri	MPI	L	5	DANA
96	Nur Azizah	ESY	P	7	DANA
97	Rezkiya amanda	MPI	P	5	Shopee-pay
98	Fauzan Afif	ESY	L	5	BRILINK
99	Nanda Lestari	ESY	P	5	Shopee-pay
100	Lulu Putri Angraeni	MPI	P	5	MBANKING

Tabulasi Jawaban Variabel Keamanan (X1)

<b>X<sup>1.1</sup></b>	<b>X<sup>1.2</sup></b>	<b>X<sup>1.3</sup></b>	<b>X<sup>1.4</sup></b>	<b>X<sup>1.5</sup></b>	<b>X<sup>1.6</sup></b>	<b>X<sup>1.7</sup></b>	<b>X<sup>1.8</sup></b>	<b>X<sup>1.9</sup></b>	<b>X<sup>1.10</sup></b>	<b>X<sup>1.11</sup></b>	<b>Total</b>
5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	51
3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	5	41
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	41
4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	48
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	4	5	4	5	5	3	5	5	5	2	47
4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	49
4	4	3	4	5	5	2	5	4	4	5	45
3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	44
5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	5	47
4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	48
4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	38
4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	3	48
4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	5	41
4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	49
5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	47
4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	51
3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	40
4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	40
2	3	3	2	3	2	2	2	2	3	5	29
2	3	4	2	3	3	2	3	4	4	4	34

5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	54
4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	48
3	4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	44
4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	47
4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	40
4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	48
3	3	3	4	3	5	4	5	3	4	5	42
4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	2	46
5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	53
3	3	4	4	4	3	2	4	3	4	4	38
4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	3	47
4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	47
4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	47
4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	50
4	3	4	3	5	5	3	5	5	4	4	45
4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	2	44
4	3	4	3	4	4	2	3	4	4	4	39
5	3	4	5	3	3	5	3	4	4	2	41
4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	2	44
5	4	3	5	4	3	4	4	4	3	2	41
4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	4	47
4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	50
4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	42
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	43
4	5	4	3	4	4	3	4	4	4	5	44
4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	2	44
4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4	43
4	5	4	4	3	3	3	4	3	4	4	41
4	4	3	4	4	4	3	4	5	5	5	45
5	4	5	5	4	3	3	4	4	3	5	45
4	4	4	4	3	5	4	5	4	4	2	43
4	5	5	4	4	4	4	3	3	4	5	45
5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	46

4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	41
4	4	5	4	3	3	3	4	3	5	2	40
4	5	4	5	4	4	3	4	4	4	2	43
4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	1	39
4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	2	46
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	43
4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	45
3	5	5	4	5	5	4	4	5	4	2	46
4	4	3	3	4	4	3	3	4	2	5	39
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	54
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	42
4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	2	44
5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	1	44
4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	42
4	4	4	3	3	5	3	5	3	4	4	42
4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	41
5	4	4	4	3	3	4	4	3	3	5	42
4	5	5	3	4	4	5	5	4	3	4	46
4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	2	46
4	4	3	4	4	4	3	5	4	3	3	41
5	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	45
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	43
5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	43
4	3	4	4	3	5	4	3	3	4	3	40
4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	41
3	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	47
3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	44
4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	41
5	3	4	4	3	5	4	3	3	4	5	43
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	53
2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	23

4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	45
5	5	5	4	5	3	3	4	2	4	5	45
4	3	4	4	4	4	4	4	5	3	3	42
2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	21
4	3	3	3	3	5	4	4	3	3	1	36
4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	50
3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	34
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
3	5	5	4	3	4	3	4	3	4	3	41
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	53
5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	48
3	3	3	2	2	2	1	1	3	1	3	24

Tabulasi Jawaban Variabel Risiko (X2)

$X^{2.1}$	$X^{2.2}$	$X^{2.3}$	$X^{2.4}$	$X^{2.5}$	$X^{2.6}$	$X^{2.7}$	$X^{2.8}$	$X^{2.9}$	$X^{2.10}$	Total
3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	36
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	38
3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	46
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	39
3	3	4	5	4	3	3	3	4	4	36
4	4	5	4	5	4	3	4	4	4	41
4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	41
4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	47
4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	42
4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	44
3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	42

4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	45
4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	42
4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	40
3	4	3	3	4	5	4	4	3	4	37
3	4	3	4	4	4	3	3	4	2	34
3	4	5	3	5	4	5	5	5	4	43
4	5	4	4	4	5	4	4	3	4	41
4	3	4	3	4	4	5	5	4	3	39
5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	45
4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	33
5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	44
4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	42
4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
3	5	4	3	5	4	4	5	4	4	41
4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	41
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	39
4	4	4	3	4	4	3	3	4	5	38
4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	44
4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	42
4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	40
3	4	5	4	4	4	4	3	3	5	39
4	5	4	3	5	5	4	4	4	4	42
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	38
2	4	3	5	5	5	5	5	5	4	43
4	5	3	4	4	5	5	5	5	4	44
4	4	5	3	4	4	5	4	4	5	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
3	5	4	4	4	5	4	4	4	5	42
5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	38
4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	39

4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	45
2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	36
4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	45
4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	38
4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	42
4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	40
4	4	5	4	4	5	3	3	4	4	40
3	4	5	5	5	4	4	4	4	4	42
4	3	4	3	4	4	5	5	4	3	39
5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	45
4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	33
5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	44
4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	42
3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	40
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
5	3	3	3	3	5	3	5	4	3	37
5	4	4	4	5	4	3	4	5	4	42
4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	40
4	2	3	4	4	4	4	4	4	3	36
5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	44
4	4	4	3	3	5	4	5	5	4	41
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39
5	4	3	4	3	5	4	5	5	5	43
3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	34
4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	41
2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	36
4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	42
4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	38
4	3	4	4	4	5	3	3	4	4	38
3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	35

4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	41
4	4	4	4	5	3	4	2	4	5	39
4	5	4	5	3	5	5	4	4	4	43
4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	42
2	2	2	2	4	2	2	2	4	2	24
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	38
2	1	2	5	2	1	2	2	1	2	20
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	36
5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	44
5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	44
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
3	5	4	5	3	5	4	3	5	4	41
5	5	5	5	4	4	3	4	5	3	43
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
3	3	4	1	2	3	3	4	1	2	26
1	1	2	1	2	1	1	3	1	3	16

Tabulasi Jawaban Variabel Minat (Y)

Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Total
5	4	4	4	4	4	5	3	3	3	5	44
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	43
4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	41
4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	5	45
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	46
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	40
4	4	4	4	4	5	4	4	3	3	4	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	2	40
5	3	4	4	4	5	4	4	3	4	5	45
5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	2	43



2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	42
3	5	5	5	5	4	5	5	3	4	3	47
5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	46
5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	50
5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	3	47
4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	51
4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	47
3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	43
5	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	39
4	2	3	4	3	5	3	2	2	3	4	35
5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	52
4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	43
4	4	4	4	4	5	4	4	3	5	5	46
5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	50
2	3	4	3	4	3	4	3	3	4	1	34
5	4	5	4	5	4	5	5	3	4	5	49
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	42
2	4	4	5	5	5	5	4	4	4	1	43
4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	46
5	3	5	4	4	5	4	4	3	4	5	46
3	4	4	4	5	4	4	5	3	4	3	43
4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	43
5	3	4	4	4	4	4	4	2	3	5	42
5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	5	47
4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	48
2	2	4	4	4	4	3	4	3	4	2	36
4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	5	42
2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	39
2	4	4	4	4	5	5	5	4	4	2	43
1	3	5	4	4	5	4	4	4	4	1	39
2	4	4	4	4	4	3	5	4	3	2	39
5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	47
3	4	3	5	5	5	5	5	3	5	2	45

2	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	45
5	4	4	4	5	4	5	5	3	4	5	48
2	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	46
2	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	38
4	4	3	4	3	5	4	4	4	3	4	42
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	45
5	3	4	4	4	5	4	4	4	4	5	46
1	4	3	4	3	4	3	4	3	4	1	34
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	41
4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	3	47
4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	47
5	4	3	4	4	4	4	3	4	3	2	40
3	3	4	4	4	5	3	3	3	4	2	38
1	4	4	3	3	5	3	4	4	4	1	36
4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	41
4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	42
4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	44
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	43
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	46
5	4	4	4	3	4	3	5	4	4	4	44
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	45
1	4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	36
1	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4	40
4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	3	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	5	5	5	3	5	4	4	5	5	4	49
4	4	5	5	3	4	5	4	4	4	5	47
4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	49
2	5	5	3	4	3	5	4	5	3	2	41
2	5	5	4	4	4	5	5	5	3	2	44
5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	51
4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	47
4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	39

3	3	4	3	3	4	3	5	4	4	4	40
4	5	3	3	4	4	5	5	5	3	4	45
5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	42
4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	48
4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	46
5	4	3	4	4	4	4	3	4	4	5	44
3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	40
5	3	4	3	5	4	3	4	3	3	5	42
4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	49
2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	28
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	3	44
4	2	3	3	4	4	5	4	5	4	4	42
4	4	3	4	5	5	3	5	5	5	4	47
5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	48
5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	50
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
5	3	3	4	3	4	3	4	5	5	4	43
4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	52
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	53
5	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	32

**Data Ordinal Ke Skala Interval Dengan *Method Of Successive Interval* (MSI)**

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11
4.583	4.821	3.269	4.491	3.200	4.292	3.802	4.846	4.516	4.849	3.423
1.871	2.228	3.269	3.020	3.200	1.943	3.802	3.543	2.045	3.421	4.470
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	2.743	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	3.006	3.802	4.846	3.200	3.421	4.470
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	4.292	2.743	4.846	4.516	4.849	2.133
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	4.292	3.802	4.846	4.516	3.421	3.423
3.126	3.476	2.057	3.020	4.516	4.292	1.922	4.846	3.200	3.421	4.470
1.871	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	4.516	3.421	3.423
4.583	3.476	3.269	3.020	4.516	3.006	5.093	3.543	3.200	2.186	4.470
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	3.006	5.093	4.846	3.200	3.421	3.423
3.126	2.228	2.057	3.020	2.045	1.943	3.802	2.454	3.200	3.421	2.811
3.126	4.821	3.269	4.491	4.516	4.292	3.802	4.846	3.200	3.421	2.811
3.126	3.476	2.057	3.020	2.045	1.943	3.802	2.454	3.200	3.421	4.470
3.126	3.476	4.623	4.491	3.200	3.006	5.093	3.543	4.516	3.421	4.470
4.583	3.476	3.269	3.020	4.516	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	4.470
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	3.423
1.871	3.476	3.269	3.020	2.045	1.943	3.802	2.454	3.200	3.421	3.423
3.126	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	2.045	2.186	2.811
1.000	2.228	2.057	1.000	2.045	1.000	1.922	1.681	1.000	2.186	4.470
1.000	2.228	3.269	1.000	2.045	1.943	1.922	2.454	3.200	3.421	3.423
4.583	4.821	4.623	4.491	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	3.423
3.126	4.821	4.623	4.491	4.516	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
1.871	3.476	4.623	3.020	3.200	4.292	2.743	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	4.491	3.200	4.292	3.802	3.543	4.516	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	2.743	3.543	3.200	2.186	2.133
3.126	3.476	3.269	3.020	4.516	4.292	3.802	4.846	3.200	3.421	4.470
1.871	2.228	2.057	3.020	2.045	4.292	3.802	4.846	2.045	3.421	4.470
3.126	4.821	4.623	4.491	3.200	3.006	5.093	3.543	3.200	3.421	2.133
4.583	4.821	4.623	4.491	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	3.421	3.423
1.871	2.228	3.269	3.020	3.200	1.943	1.922	3.543	2.045	3.421	3.423
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	4.292	3.802	3.543	4.516	3.421	2.811
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	4.516	4.849	4.470
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	4.292	3.802	3.543	4.516	4.849	3.423
3.126	4.821	4.623	4.491	4.516	3.006	5.093	3.543	3.200	3.421	4.470
3.126	2.228	3.269	1.788	4.516	4.292	2.743	4.846	4.516	3.421	3.423
3.126	3.476	4.623	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	4.849	2.133
3.126	2.228	3.269	1.788	3.200	3.006	1.922	2.454	3.200	3.421	3.423
4.583	2.228	3.269	4.491	2.045	1.943	5.093	2.454	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	4.623	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	4.849	2.133
4.583	3.476	2.057	4.491	3.200	1.943	3.802	3.543	3.200	2.186	2.133
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	4.292	2.743	4.846	4.516	4.849	3.423
3.126	3.476	4.623	4.491	3.200	4.292	2.743	4.846	4.516	4.849	4.470
3.126	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	2.811
4.583	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	4.821	3.269	1.788	3.200	3.006	2.743	3.543	3.200	3.421	4.470
3.126	3.476	4.623	3.020	4.516	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	3.269	4.491	3.200	1.943	3.802	2.454	3.200	3.421	3.423

3.126	4.821	3.269	3.020	2.045	1.943	2.743	3.543	2.045	3.421	3.423
3.126	3.476	2.057	3.020	3.200	3.006	2.743	3.543	4.516	4.849	4.470
4.583	3.476	4.623	4.491	3.200	1.943	2.743	3.543	3.200	2.186	4.470
3.126	3.476	3.269	3.020	2.045	4.292	3.802	4.846	3.200	3.421	2.133
3.126	4.821	4.623	3.020	3.200	3.006	3.802	2.454	2.045	3.421	4.470
4.583	3.476	3.269	4.491	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	2.454	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	4.623	3.020	2.045	1.943	2.743	3.543	2.045	4.849	2.133
3.126	4.821	3.269	4.491	3.200	3.006	2.743	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	3.269	1.788	3.200	3.006	3.802	2.454	3.200	3.421	1.000
3.126	3.476	3.269	3.020	4.516	3.006	5.093	4.846	4.516	3.421	2.133
3.126	4.821	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	5.093	3.543	3.200	3.421	3.423
1.871	4.821	4.623	3.020	4.516	4.292	3.802	3.543	4.516	3.421	2.133
3.126	3.476	2.057	1.788	3.200	3.006	2.743	2.454	3.200	1.533	4.470
4.583	4.821	4.623	3.020	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	4.470
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	2.133
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	4.292	3.802	4.846	3.200	3.421	2.133
4.583	3.476	3.269	3.020	3.200	4.292	3.802	3.543	3.200	4.849	1.000
3.126	2.228	2.057	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	1.788	2.045	4.292	2.743	4.846	2.045	3.421	3.423
3.126	3.476	2.057	3.020	2.045	3.006	3.802	3.543	2.045	3.421	3.423
4.583	3.476	3.269	3.020	2.045	1.943	3.802	3.543	2.045	2.186	4.470
3.126	4.821	4.623	1.788	3.200	3.006	5.093	4.846	3.200	2.186	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	4.516	4.292	3.802	4.846	4.516	3.421	2.133
3.126	3.476	2.057	3.020	3.200	3.006	2.743	4.846	3.200	2.186	2.811
4.583	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	4.846	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	2.743	3.543	3.200	3.421	3.423
4.583	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	2.186	3.423
3.126	2.228	3.269	3.020	2.045	4.292	3.802	2.454	2.045	3.421	2.811
3.126	3.476	3.269	1.788	3.200	3.006	3.802	2.454	3.200	3.421	2.811
1.871	3.476	3.269	3.020	4.516	3.006	5.093	4.846	4.516	3.421	3.423
1.871	4.821	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	3.423
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	5.093	3.543	3.200	3.421	2.811
3.126	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	2.186	2.811
4.583	2.228	3.269	3.020	2.045	4.292	3.802	2.454	2.045	3.421	4.470
3.126	4.821	4.623	3.020	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	4.470
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.922	1.681	2.045	1.533	2.133
3.126	3.476	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	3.200	3.421	4.470
4.583	4.821	4.623	3.020	4.516	1.943	2.743	3.543	1.000	3.421	4.470
3.126	2.228	3.269	3.020	3.200	3.006	3.802	3.543	4.516	2.186	2.811
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.922	1.681	1.000	1.000	2.133
3.126	2.228	2.057	1.788	2.045	4.292	3.802	3.543	2.045	2.186	1.000
3.126	3.476	3.269	4.491	3.200	3.006	5.093	4.846	4.516	4.849	4.470
1.871	2.228	2.057	1.788	3.200	1.943	2.743	2.454	2.045	2.186	2.811
4.583	4.821	4.623	4.491	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	4.470
1.871	4.821	4.623	3.020	2.045	3.006	2.743	3.543	2.045	3.421	2.811
1.871	2.228	2.057	1.788	2.045	1.943	2.743	2.454	2.045	2.186	2.811
3.126	3.476	4.623	4.491	4.516	4.292	5.093	4.846	4.516	4.849	4.470
4.583	3.476	3.269	3.020	3.200	4.292	3.802	3.543	3.200	4.849	4.470
1.871	2.228	2.057	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	2.045	1.000	2.811

<b>X2.1</b>	<b>X2.2</b>	<b>X2.3</b>	<b>X2.4</b>	<b>X2.5</b>	<b>X2.6</b>	<b>X2.7</b>	<b>X2.8</b>	<b>X2.9</b>	<b>X2.10</b>
2.580	2.057	1.863	3.351	2.927	3.305	2.487	3.282	3.113	3.154
2.580	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	1.863	2.125	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
2.580	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	4.793	4.789	4.741	4.346	4.793	5.065	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	1.845
2.580	2.057	3.238	4.741	2.927	1.986	2.487	2.045	3.113	3.154
3.750	3.320	4.789	3.351	4.346	3.305	2.487	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	4.793	4.789	4.741	4.346	4.793	3.707	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	2.927	3.305	5.065	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	2.927	4.793	3.707	4.668	4.516	3.154
2.580	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	5.065	3.282	4.516	3.154
3.750	3.320	4.789	3.351	4.346	3.305	5.065	3.282	4.516	4.675
3.750	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	4.516	3.154
3.750	4.793	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	1.845
2.580	3.320	1.863	2.125	2.927	4.793	3.707	3.282	1.892	3.154
2.580	3.320	1.863	3.351	2.927	3.305	2.487	2.045	3.113	1.000
2.580	3.320	4.789	2.125	4.346	3.305	5.065	4.668	4.516	3.154
3.750	4.793	3.238	3.351	2.927	4.793	3.707	3.282	1.892	3.154
3.750	2.057	3.238	2.125	2.927	3.305	5.065	4.668	3.113	1.845
5.154	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	5.065	3.282	4.516	4.675
3.750	2.057	3.238	2.125	2.927	1.986	2.487	2.045	1.892	1.845
5.154	4.793	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
5.154	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	1.863	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
2.580	4.793	3.238	2.125	4.346	3.305	3.707	4.668	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	2.487	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	2.125	2.927	3.305	2.487	2.045	3.113	4.675
3.750	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	5.065	4.668	4.516	3.154
3.750	4.793	3.238	3.351	2.927	4.793	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	2.927	3.305	3.707	3.282	1.892	3.154
2.580	3.320	4.789	3.351	2.927	3.305	3.707	2.045	1.892	4.675
3.750	4.793	3.238	2.125	4.346	4.793	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	1.986	3.707	2.045	3.113	3.154
1.816	3.320	1.863	4.741	4.346	4.793	5.065	4.668	4.516	3.154
3.750	4.793	1.863	3.351	2.927	4.793	5.065	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	4.789	2.125	2.927	3.305	5.065	3.282	3.113	4.675
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154

2.580	4.793	3.238	3.351	2.927	4.793	3.707	3.282	3.113	4.675
5.154	4.793	3.238	4.741	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	2.045	1.892	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	2.487	2.045	3.113	4.675
3.750	4.793	3.238	4.741	4.346	4.793	5.065	3.282	3.113	3.154
1.816	3.320	3.238	3.351	2.927	1.986	3.707	2.045	3.113	3.154
3.750	3.320	4.789	3.351	4.346	3.305	3.707	4.668	4.516	4.675
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	2.487	3.282	1.892	3.154
3.750	4.793	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	2.927	3.305	3.707	3.282	1.892	3.154
3.750	3.320	4.789	3.351	2.927	4.793	2.487	2.045	3.113	3.154
2.580	3.320	4.789	4.741	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	2.057	3.238	2.125	2.927	3.305	5.065	4.668	3.113	1.845
5.154	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	5.065	3.282	4.516	4.675
3.750	2.057	3.238	2.125	2.927	1.986	2.487	2.045	1.892	1.845
5.154	4.793	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
5.154	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	4.741	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
2.580	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
5.154	2.057	1.863	2.125	1.733	4.793	2.487	4.668	3.113	1.845
5.154	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	2.487	3.282	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	5.065	2.045	3.113	3.154
3.750	1.533	1.863	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	1.845
5.154	3.320	4.789	4.741	2.927	3.305	3.707	3.282	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	2.125	1.733	4.793	3.707	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	2.125	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
5.154	3.320	1.863	3.351	1.733	4.793	3.707	4.668	4.516	4.675
2.580	2.057	1.863	2.125	1.733	3.305	3.707	3.282	3.113	1.845
3.750	3.320	3.238	3.351	4.346	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
1.816	3.320	3.238	3.351	2.927	1.986	3.707	2.045	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	4.668	4.516	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	2.487	3.282	1.892	3.154
3.750	2.057	3.238	3.351	2.927	4.793	2.487	2.045	3.113	3.154
2.580	3.320	3.238	3.351	2.927	1.986	2.487	2.045	1.892	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	5.065	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	4.346	1.986	3.707	1.000	3.113	4.675
3.750	4.793	3.238	4.741	1.733	4.793	5.065	3.282	3.113	3.154
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	4.516	4.675
1.816	1.533	1.000	1.459	2.927	1.459	1.596	1.000	3.113	1.000
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	3.113	3.154
5.154	4.793	4.789	4.741	4.346	4.793	5.065	4.668	4.516	4.675
3.750	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	3.282	1.892	1.845
1.816	1.000	1.000	4.741	1.000	1.000	1.596	1.000	1.000	1.000

3.750	3.320	3.238	3.351	1.733	1.986	2.487	2.045	3.113	3.154
5.154	3.320	3.238	3.351	2.927	3.305	3.707	4.668	4.516	4.675
5.154	4.793	4.789	4.741	4.346	3.305	2.487	3.282	3.113	3.154
5.154	4.793	4.789	4.741	4.346	4.793	5.065	4.668	4.516	4.675
2.580	4.793	3.238	4.741	1.733	4.793	3.707	2.045	4.516	3.154
5.154	4.793	4.789	4.741	2.927	3.305	2.487	3.282	4.516	1.845
5.154	4.793	4.789	4.741	4.346	4.793	5.065	4.668	4.516	4.675
2.580	2.057	3.238	1.000	1.000	1.986	2.487	3.282	1.000	1.000
1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	2.045	1.000	1.845

Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	3.638	2.124	2.250	1.000	3.939
2.958	3.120	3.407	2.475	2.057	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.958	3.120	2.057	2.475	3.296	2.565	1.000	3.440	3.547	2.415	2.304
2.958	4.583	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	2.250	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
1.861	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	1.859
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	2.250	1.000	2.841
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	1.000	2.307	3.440	3.547	1.000	1.859
4.121	1.884	3.407	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	2.250	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	4.846	3.547	1.000	1.859
1.861	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.322	4.583	4.879	3.936	4.668	2.565	3.638	4.846	2.250	2.415	2.304
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	3.830	2.841
4.121	4.583	3.407	3.936	4.668	4.061	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	3.936	4.668	2.565	2.307	3.440	3.547	3.830	2.304
2.958	3.120	4.879	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	3.547	3.830	2.841
2.958	3.120	4.879	3.936	4.668	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.322	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	2.250	2.415	2.841
4.121	1.884	3.407	1.000	2.057	1.000	1.000	2.124	2.250	2.415	3.939
2.958	1.000	2.057	2.475	2.057	4.061	1.000	1.000	1.000	1.000	2.841
4.121	4.583	3.407	3.936	4.668	4.061	2.307	4.846	3.547	3.830	3.939
2.958	3.120	3.407	1.000	3.296	2.565	2.307	2.124	3.547	2.415	3.939
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	2.250	3.830	3.939
4.121	3.120	3.407	3.936	4.668	2.565	3.638	3.440	3.547	3.830	3.939
1.861	1.884	3.407	1.000	3.296	1.000	2.307	2.124	2.250	2.415	1.000
4.121	3.120	4.879	2.475	4.668	2.565	3.638	4.846	2.250	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	1.000
1.861	3.120	3.407	3.936	4.668	4.061	3.638	3.440	3.547	2.415	1.000
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	3.638	4.846	3.547	2.415	2.841
4.121	1.884	4.879	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	2.250	2.415	3.939
2.322	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	2.307	4.846	2.250	2.415	2.304
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	3.638	3.440	3.547	2.415	1.859
4.121	1.884	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	1.000	1.000	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	3.638	3.440	3.547	1.000	3.939
2.958	3.120	3.407	3.936	4.668	2.565	2.307	3.440	3.547	3.830	3.939
1.861	1.000	3.407	2.475	3.296	2.565	1.000	3.440	2.250	2.415	1.859
2.958	3.120	2.057	1.000	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	1.000	3.939
1.861	3.120	2.057	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	1.859



1.861	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	3.638	4.846	3.547	2.415	1.859
1.000	1.884	4.879	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	3.547	2.415	1.000
1.861	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	1.000	4.846	3.547	1.000	1.859
4.121	4.583	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
2.322	3.120	2.057	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	2.250	3.830	1.859
1.861	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	2.307	4.846	3.547	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	3.638	4.846	2.250	2.415	3.939
1.861	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	3.638	4.846	3.547	2.415	3.939
1.861	1.884	2.057	1.000	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	1.000	2.841
2.958	3.120	2.057	2.475	2.057	4.061	2.307	3.440	3.547	1.000	2.841
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
4.121	1.884	3.407	2.475	3.296	4.061	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
1.000	3.120	2.057	2.475	2.057	2.565	1.000	3.440	2.250	2.415	1.000
2.958	3.120	3.407	1.000	2.057	2.565	2.307	3.440	3.547	1.000	2.841
2.958	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	3.638	4.846	3.547	3.830	2.304
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	4.061	3.638	3.440	3.547	2.415	3.939
4.121	3.120	2.057	2.475	3.296	2.565	2.307	2.124	3.547	1.000	1.859
2.322	1.884	3.407	2.475	3.296	4.061	1.000	2.124	2.250	2.415	1.859
1.000	3.120	3.407	1.000	2.057	4.061	1.000	3.440	3.547	2.415	1.000
2.958	1.884	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	1.859
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	1.000	2.307	3.440	3.547	1.000	2.841
2.958	3.120	4.879	2.475	2.057	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.322	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	2.057	2.565	1.000	4.846	3.547	2.415	2.841
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	3.939
1.000	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	1.000	2.124	3.547	2.415	1.000
1.000	3.120	2.057	2.475	2.057	2.565	2.307	4.846	3.547	2.415	2.841
2.958	3.120	3.407	3.936	3.296	2.565	1.000	3.440	3.547	2.415	2.304
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
2.958	4.583	4.879	3.936	2.057	4.061	2.307	3.440	4.942	3.830	2.841
2.958	3.120	4.879	3.936	2.057	2.565	3.638	3.440	3.547	2.415	3.939
2.958	4.583	3.407	3.936	3.296	2.565	2.307	4.846	4.942	2.415	3.939
1.861	4.583	4.879	1.000	3.296	1.000	3.638	3.440	4.942	1.000	1.859
1.861	4.583	4.879	2.475	3.296	2.565	3.638	4.846	4.942	1.000	1.859
4.121	4.583	3.407	3.936	4.668	2.565	2.307	3.440	4.942	3.830	3.939
2.958	3.120	3.407	3.936	3.296	2.565	2.307	4.846	3.547	2.415	3.939
2.958	1.884	3.407	2.475	2.057	1.000	2.307	2.124	2.250	2.415	2.841
2.322	1.884	3.407	1.000	2.057	2.565	1.000	4.846	3.547	2.415	2.841
2.958	4.583	2.057	1.000	3.296	2.565	3.638	4.846	4.942	1.000	2.841
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	2.250	2.415	1.859
2.958	3.120	4.879	2.475	3.296	2.565	3.638	4.846	3.547	2.415	3.939
2.958	4.583	3.407	2.475	3.296	4.061	3.638	3.440	3.547	1.000	2.841
4.121	3.120	2.057	2.475	3.296	2.565	2.307	2.124	3.547	2.415	3.939
2.322	1.884	3.407	2.475	3.296	2.565	1.000	2.124	3.547	2.415	2.841
4.121	1.884	3.407	1.000	4.668	2.565	1.000	3.440	2.250	1.000	3.939
2.958	3.120	4.879	3.936	3.296	4.061	3.638	3.440	4.942	2.415	2.841
1.861	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	2.124	2.250	1.000	1.859
2.958	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	3.440	3.547	2.415	2.841
4.121	4.583	4.879	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	4.942	3.830	3.939
4.121	3.120	3.407	2.475	3.296	2.565	2.307	4.846	2.250	2.415	2.304
2.958	1.000	2.057	1.000	3.296	2.565	3.638	3.440	4.942	2.415	2.841
2.958	3.120	2.057	2.475	4.668	4.061	1.000	4.846	4.942	3.830	2.841

4.121	3.120	3.407	2.475	4.668	2.565	3.638	3.440	3.547	2.415	3.939
4.121	3.120	4.879	2.475	4.668	2.565	3.638	3.440	4.942	3.830	2.841
4.121	4.583	4.879	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	4.942	3.830	3.939
4.121	1.884	2.057	2.475	2.057	2.565	1.000	3.440	4.942	3.830	2.841
2.958	3.120	4.879	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	4.942	2.415	3.939
4.121	4.583	4.879	3.936	4.668	4.061	3.638	4.846	4.942	3.830	3.939
4.121	4.583	3.407	3.936	4.668	4.061	2.307	4.846	4.942	3.830	3.939
4.121	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	2.124	2.250	1.000	2.304

## Lampiran III Uji Analisis Data

### UJI VALIDITAS

#### 1. Uji validitas variabel Keamanan (X1)

		Correlations											
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.772**	.698**	.771**	.735**	.437**	.587**	.463**	.427**	.545**	.658**	.831**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.772**	1	.650**	.709**	.581**	.439**	.471**	.338**	.383**	.507**	.597**	.756**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.698**	.650**	1	.566**	.648**	.466**	.534**	.460**	.497**	.501**	.617**	.780**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.771**	.709**	.566**	1	.613**	.510**	.583**	.555**	.417**	.496**	.592**	.801**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.735**	.581**	.648**	.613**	1	.530**	.620**	.508**	.440**	.447**	.648**	.796**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.437**	.439**	.466**	.510**	.530**	1	.717**	.711**	.483**	.464**	.500**	.741**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	.587**	.471**	.534**	.583**	.620**	.717**	1	.772**	.592**	.536**	.624**	.831**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	.463**	.338**	.460**	.555**	.508**	.711**	.772**	1	.507**	.423**	.497**	.737**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.9	Pearson Correlation	.427**	.383**	.497**	.417**	.440**	.483**	.592**	.507**	1	.521**	.575**	.694**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.10	Pearson Correlation	.545**	.507**	.501**	.496**	.447**	.464**	.536**	.423**	.521**	1	.583**	.711**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.11	Pearson Correlation	.658**	.597**	.617**	.592**	.648**	.500**	.624**	.497**	.575**	.583**	1	.809**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	.831**	.756**	.780**	.801**	.796**	.741**	.831**	.737**	.694**	.711**	.809**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

## 2. Uji Validitas Variabel Risiko (X2)

		Correlations										
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TOTAL
X2.1	Pearson Correlation	1	.459**	.427**	.313**	.343**	.463**	.307**	.425**	.455**	.356**	.662**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.002	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.459**	1	.573**	.462**	.509**	.673**	.512**	.357**	.477**	.501**	.796**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.427**	.573**	1	.372**	.487**	.375**	.382**	.249*	.359**	.483**	.665**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.013	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.313**	.462**	.372**	1	.370**	.355**	.326**	.110	.369**	.331**	.584**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000		.000	.000	.001	.277	.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.343**	.509**	.487**	.370**	1	.323**	.448**	.302**	.534**	.430**	.680**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.001	.000	.002	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.463**	.673**	.375**	.355**	.323**	1	.552**	.587**	.544**	.418**	.766**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.001		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.7	Pearson Correlation	.307**	.512**	.382**	.326**	.448**	.552**	1	.522**	.535**	.436**	.726**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.001	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.8	Pearson Correlation	.425**	.357**	.249*	.110	.302**	.587**	.522**	1	.514**	.232*	.621**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.013	.277	.002	.000	.000		.000	.020	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.9	Pearson Correlation	.455**	.477**	.359**	.369**	.534**	.544**	.535**	.514**	1	.492**	.769**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.10	Pearson Correlation	.356**	.501**	.483**	.331**	.430**	.418**	.436**	.232*	.492**	1	.666**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.020	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	.662**	.796**	.665**	.584**	.680**	.766**	.726**	.621**	.769**	.666**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## 3. Uji validitas variabel Minat (Y)

		Correlations											
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	TOTAL
Y1	Pearson Correlation	1	.125	.103	.216*	.183	.062	.159	-.008	.040	.169	.581**	.543**
	Sig. (2-tailed)		.214	.308	.031	.069	.537	.115	.939	.691	.093	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.125	1	.395**	.468**	.418**	.220*	.438**	.483**	.480**	.243*	.184	.649**
	Sig. (2-tailed)	.214		.000	.000	.000	.028	.000	.000	.000	.015	.066	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.103	.395**	1	.422**	.383**	.226*	.441**	.314**	.228*	.275**	.167	.567**
	Sig. (2-tailed)	.308	.000		.000	.000	.024	.000	.001	.022	.006	.097	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.216*	.468**	.422**	1	.494**	.428**	.301**	.329**	.246*	.546**	.182	.664**
	Sig. (2-tailed)	.031	.000	.000		.000	.000	.002	.001	.014	.000	.071	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.183	.418**	.383**	.494**	1	.294**	.472**	.438**	.207*	.419**	.208*	.662**
	Sig. (2-tailed)	.069	.000	.000	.000		.003	.000	.000	.039	.000	.038	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.062	.220*	.226*	.428**	.294**	1	.204*	.243*	.136	.300**	.162	.453**
	Sig. (2-tailed)	.537	.028	.024	.000	.003		.042	.015	.178	.002	.108	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	.159	.438**	.441**	.301**	.472**	.204*	1	.392**	.288**	.126	.225*	.602**
	Sig. (2-tailed)	.115	.000	.000	.002	.000	.042		.000	.004	.211	.024	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y8	Pearson Correlation	-.008	.483**	.314**	.329**	.438**	.243*	.392**	1	.354**	.281**	.138	.557**
	Sig. (2-tailed)	.939	.000	.001	.001	.000	.015	.000		.000	.005	.172	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y9	Pearson Correlation	.040	.480**	.228*	.246*	.207*	.136	.288**	.354**	1	.300**	.107	.483**
	Sig. (2-tailed)	.691	.000	.022	.014	.039	.178	.004	.000		.002	.288	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y10	Pearson Correlation	.169	.243*	.275**	.546**	.419**	.300**	.126	.281**	.300**	1	.178	.552**
	Sig. (2-tailed)	.093	.015	.006	.000	.000	.002	.211	.005	.002		.077	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y11	Pearson Correlation	.581**	.184	.167	.182	.208*	.162	.225*	.138	.107	.178	1	.620**
	Sig. (2-tailed)	.000	.066	.097	.071	.038	.108	.024	.172	.288	.077		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTAL	Pearson Correlation	.543**	.649**	.567**	.664**	.662**	.453**	.602**	.557**	.483**	.552**	.620**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

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

## UJI RELIABILITAS

### 1. Uji reliabilitas varibel Keamanan (X1)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.931	11

### 2. Uji reliabilitas varibel Risiko (X2)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.880	10

### 3. Uji reliabilitas varibel Minat (Y)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.774	11

**UJI REGRESI LINIER BERGANDA****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010

a. Dependent Variable: Minat

## UJI ASUMSI KLASIK

### 1. Uji Normalitas

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.09602083
Most Extreme Differences	Absolute	.049
	Positive	.049
	Negative	-.041
Test Statistic		.049
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.



## 2. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000		
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004	.642	1.558
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010	.642	1.558

a. Dependent Variable: Minat

## 3. Uji Heterokedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.219	2.228		2.791	.006
	Keamanan	-.064	.055	-.146	-1.165	.247
	Risiko	-.006	.063	-.012	-.097	.923

a. Dependent Variable: ABS\_RES

## UJI HIPOTESIS

### 1. Uji T

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	21.797	3.596		6.062	.000
	Keamanan	.263	.089	.315	2.944	.004
	Risiko	.269	.102	.282	2.633	.010

a. Dependent Variabel: Minat

### 2. Uji F

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	663.949	2	331.974	19.387	.000 <sup>b</sup>
	Residual	1660.961	97	17.123		
	Total	2324.910	99			

a. Dependent Variable: Minat

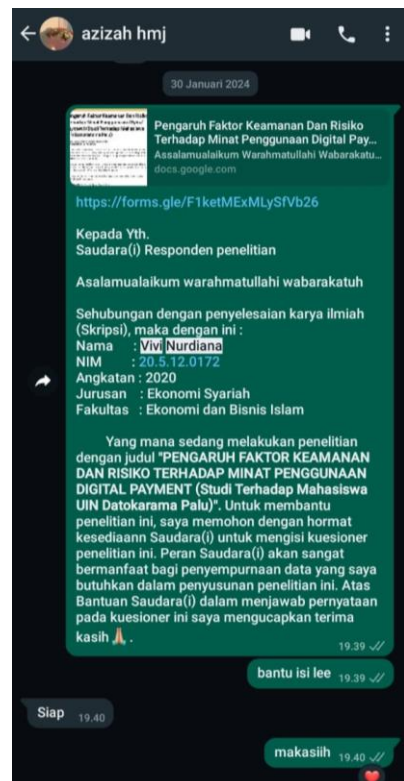
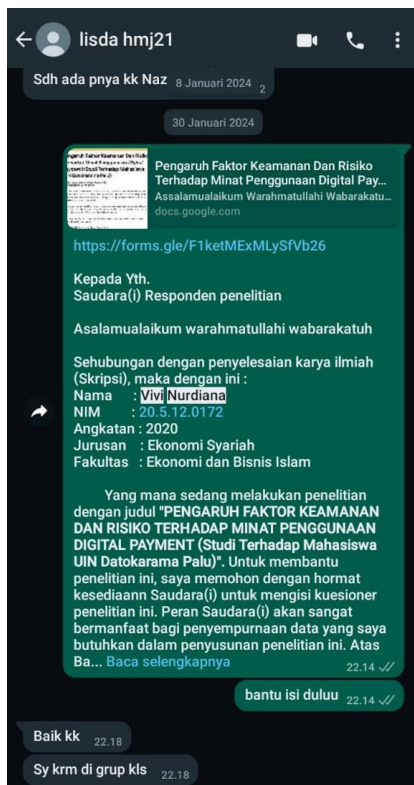
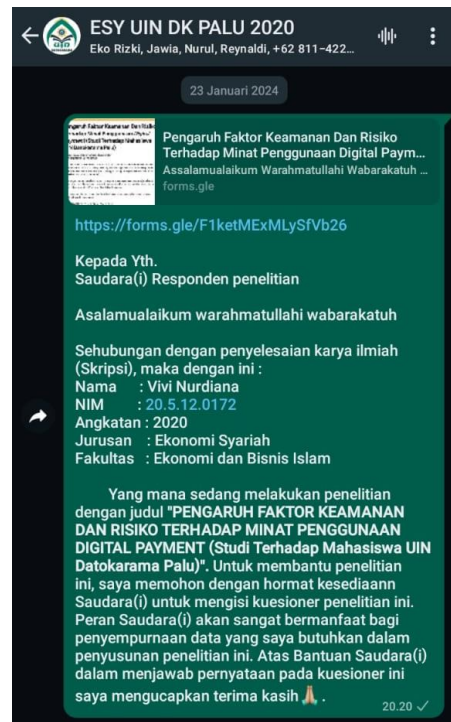
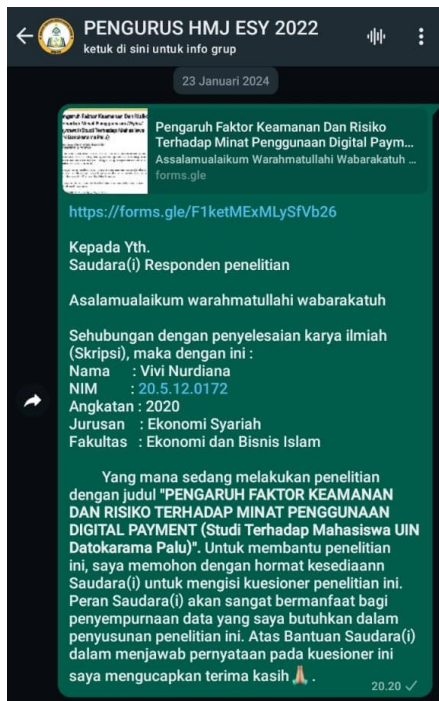
b. Predictors: (Constant), Risiko, Keamanan

**Lampiran IV Dokumentasi**

**Penyebaran Kuesioner di Lapangan**



### Penyebaran Kuesioner Secara Online



**DAFTAR RIWAYAT HIDUP****A. Identitas Diri**

Nama : Vivi Nurdiana

Tempat, Tanggal Lahir : Banyuwangi, 04 April 2002

Jenis Kelamin : Perempuan

NIM : 20.5.12.0172

Agama : Islam

Status : Belum Menikah/Pelajar

Alamat Sekarang : Jl. Dayosawi, Desa Kotarindau Kec.Dolo Kab.Sigi

No. HP : 0852-5755-2542

Email : [vivinurdiana94@gmail.com](mailto:vivinurdiana94@gmail.com)

**B. Riwayat Pendidikan**

1. SD, tahun lulus : SD Inti No.1 Tulo, 2014
2. SMP, tahun lulus : SMP Negeri 4 Sigi, 2017
3. SMA, tahun lulus : MA Alkhairaat Kotapulu Dolo, 2020

Palu, 27 Mei 2024 M  
18 Dzulqaidah 1445 H  
Penulis

Vivi Nurdiana  
20.5.12.0172