

**PENGARUH PEMAHAMAN PENGGUNAAN, KEPRAKTISAN
PEMBAYARAN DAN TINGKAT KEAMANAN *QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIA STANDARD TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI PADA
APLIKASI DANA DI KOTA PURWOKERTO**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Sarah Nur Azizah Husain
NIM. 2017202291

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) PROF. KH. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sarah Nur Azizah Husain
NIM : 2017202291
Jenjang : S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Syariah
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan
Pembayaran Dan Tingkat Keamanan *Quick
Response Code Indonesia Standard* Terhadap
Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana Di Kota
Purwokerto

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sebelumnya.

Purwokerto, 5 Desember 2024

Saya yang menyatakan,



Sarah Nur Azizah Husain

NIM. 2017202291



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH PEMAHAMAN PENGGUNAAN, KEPRAKTISAN
PEMBAYARAN DAN TINGKAT KEAMANAN QUICK RESPONSE CODE
INDONESIA STANDARD TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI PADA
APLIKASI DANA DI KOTA PURWOKERTO**

Yang disusun oleh Saudara **Sarah Nur Azizah Husain NIM 2017202291** Program Studi **S-1 Perbankan Syariah** Jurusan Ekonomi dan Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Rabu, 04 Desember 2024** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji

Dr. Rina Heriyanti, S.S., M.Hum.
NIP. 19720828 199903 2 004

Sekretaris Sidang/Penguji

Naerul Edwin Kiky Aprianto, M.E.
NIP. 19930414 202012 1 004

Pembimbing/Penguji

Dr. H. Akhmad Faozan, Lc., M.Ag.
NIP. 19741217 200312 1 006

Purwokerto, 13 Desember 2024

Mengesahkan
Dekan,



Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth : Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
Di Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari Sarah Nur Azizah Husain NIM 2017202291 yang berjudul :

**PENGARUH PEMAHAMAN PENGGUNAAN KEPRAKTISAN
PEMBAYARAN DAN TINGKAT KEAMANAN *QUICK RESPONSE CODE*
INDONESIA STANDARD TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI PADA
APLIKASI DANA DI KOTA PURWOKERTO**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syariah (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 5 Desember 2024

Pembimbing



Dr. H. Akhmad Faozan, Lc., M.Ag.

NIP. 19741217 200312 1 006

MOTTO

Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya
(QS. Al-Baqarah 2:286)

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa
sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

“it will Pass, everything you’ve gone through it will pass”

(Rachel Venya)

“Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita. Yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap semangat ya!”

**PENGARUH PEMAHAMAN PENGGUNAAN KEPRAKTISAN
PEMBAYARAN DAN TINGKAT KEAMANAN *QUICK RESPONSE CODE
INDONESIA STANDARD* TERHADAP EFISIENSI TRANSAKSI PADA
APLIKASI DANA DI KOTA PURWOKERTO**

Sarah Nur Azizah Husain

NIM.2017202291

Email : [syarahnoorazizah@gmail.com](mailto:sarahnoorazizah@gmail.com)

Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mendorong penggunaan uang digital menjadi semakin penting, terutama di era pandemi COVID-19 yang mempercepat kebutuhan akan transaksi non-tunai yang aman dan higienis. Uang digital memungkinkan transaksi instan tanpa batasan geografis, membuka akses bagi masyarakat yang sulit menjangkau layanan keuangan konvensional. Dengan peran pentingnya dalam inklusi keuangan, uang digital mendukung pertumbuhan ekonomi dan keuangan digital di Indonesia. Inisiatif ini agar meningkatkan efisiensi, transparansi dan adopsi teknologi digital dalam transaksi keuangan, sehingga mendukung pertumbuhan ekonomi dan memperluas akses layanan keuangan bagi masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS) terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi DANA di kalangan mahasiswa Purwokerto

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik probability sampling, yaitu metode *stratified sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 398 mahasiswa di Purwokerto yang menggunakan aplikasi DANA. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang disebarakan kepada responden.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman penggunaan berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana, kepraktisan pembayaran berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS) berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana. pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* secara simultan berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana.

Kata kunci : Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran, Tingkat Keamanan, Quick Response Code Indonesia Standard, Efisiensi Transaksi

THE INFLUENCE OF USAGE UNDERSTANDING, PAYMENT PRACTICALITY AND SECURITY LEVEL OF QUICK RESPONSE CODE INDONESIA STANDARD ON TRANSACTION EFFICIENCY IN THE DANA APPLICATION IN PURWOKERTO CITY

Sarah Nur Azizah Husain

NIM.2017202291

E-mail : syarahnoorazizah@gmail.com

***Sharia Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business,
State Islamic University Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto***

ABSTRACT

Digital technology development has increasingly emphasized the importance of using digital currency, especially during the COVID-19 pandemic, which has accelerated the need for safe and hygienic cashless transactions. Digital currency enables instant transactions without geographical limitations, providing access to communities that struggle to reach conventional financial services. With its critical role in financial inclusion, digital currency supports economic growth and digital finance in Indonesia. This initiative aims to enhance efficiency, transparency, and the adoption of digital technology in financial transactions, thus supporting economic growth and expanding access to financial services for the community. This research aims to analyze the impact of understanding usage, payment practicality, and the security level of the Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) on transaction efficiency in the DANA application among students in Purwokerto.

This research employs a quantitative method with a probability sampling technique, specifically stratified sampling, involving a sample size of 398 students in Purwokerto who use the DANA application. Data analysis is conducted using multiple linear regression. Data collection is performed through a questionnaire distributed to respondents.

The results of this study indicate that understanding usage has a positive effect on transaction efficiency in the DANA application, payment practicality positively influences transaction efficiency in the DANA application, and the security level of the Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) has a positive impact on transaction efficiency in the DANA application. Furthermore, understanding usage, payment practicality, and the security level of QRIS simultaneously have a positive effect on transaction efficiency in the DANA application.

Keywords: Understanding Usage, Payment Practicality, Security Level, Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS), Transaction Efficiency.

PEDOMAN TRANSLITERAS-I BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama antara menteri agama dan menteri pendidikan dan kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan Nomor : 0543 b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša	š	es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	je
ح	ħ	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	s	es (dengan titik dibawah)
ض	d'ad	d	de (dengan titik dibawah)
ط	ṭa	t	te (dengan titik dibawah)
ظ	ža	ž	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	koma terbalik diatas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el

م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	waw	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

عَدَّة	ditulis	'iddah
--------	---------	--------

C. Ta Marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>	جزية	ditulis	<i>jizyah</i>
------	---------	---------------	------	---------	---------------

(Ketentuan ini tidak dapat diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

1. Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الاولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

2. Bila ta"marbutah hidup atau dengan harakat, fathah atau aksrah atau dammah ditulis dengan t.

زكاة الفطر	ditulis	<i>zakat al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	a
ِ	Kasrah	ditulis	i
ُ	Dammah	ditulis	u

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	ditulis	a
	جاهلية	ditulis	<i>jahiliyah</i>
2.	Fathah + ya"mati	ditulis	a
	تنس	ditulis	<i>tansa</i>
3.	Kasrah + ya"mati	ditulis	i
	كريم	ditulis	<i>karim</i>
4.	Dammah + wawu mati	ditulis	u

	فروض	ditulis	<i>furud</i>
--	------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya''mati	ditulis	ai
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati	ditulis	au
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a''antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u''iddat</i>

H. Kata sidang alif +lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah

القياس	ditulis	<i>al-qiyas</i>
--------	---------	-----------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya.

السماء	ditulis	<i>as-sama'</i>
--------	---------	-----------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوالفروض	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
----------	---------	----------------------

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir / skripsi dengan judul “Pengaruh Pemahaman Penggunaan Kepraktisan Pembayaran Dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana Di Kota Purwokerto” dengan baik. Sholawat dan salam tidak lupa penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi suri tauladan bagi seluruh umat dan senantiasa kita nantikan syafa’atnya di hari akhir.

Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan Studi Perbankan Syariah tingkat Sarjana (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Penulisan skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Suwito, M.Ag., selaku Wakil Rektor I Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Sul Khan Chakim, M.M, selaku Wakil Rektor II Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Prof. Dr. H. Sunhaji M.Ag., selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Dr. H. Akhmad Faozan, Lc, M.Ag., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Prof. Dr. Hj. Tutuk Ningsih, M.Pd., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.

8. Dr. H. Chandra Warsito, M.Si., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
9. Hastin Tri Utami S.E.,M.Si., selaku Koordinator Progam Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
10. Dr. H. Akhmad Faozan, Lc, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing. Terima kasih telah memudahkan proses bimbingan, selalu siap sedia untuk membantu.
11. Segenap Dewan dan Staff Administrasi Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto
12. Cinta pertama dan panutanku, Bapak Bambang Purwanto dan pintu surgaku Ibu Ida Hayati. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal Lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga bapak dan ibu sehat, Panjang umur dan Bahagia selalu.
13. Saya mengucapkan terima kasih kepada kakak-kakakku Shalfina Husain, Adam Firmansyah Husain, dan adikku Ridho Firmansyah Husain. Dukungan, perhatian, dan motivasi dari kalian sangat berarti bagi saya. Kalian selalu menguatkan saya dengan pesan bahwa "setiap ada masalah, hidup harus tetap berjalan," yang membuat saya percaya diri menghadapi tantangan, termasuk dalam menyusun skripsi ini.
14. Kepada saudara-saudaraku tercinta, Shafira Desya, Fadilla Awalia, Queena Qotrunada, dan Alvaro Zian, Terima kasih banyak untuk semuanya! Kalian bukan hanya saudara, tetapi juga teman terbaik yang selalu ada. Kalian selalu menghibur dan menguatkan, serta mendengarkan setiap keluh kesahku dengan penuh perhatian. Semoga kita selalu bisa saling mendukung dan bersama-sama dalam setiap langkah. Love you all!
15. Syarrah Noor Azizah Husain, *last but no least*, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang

telah dimulai. Terima kasih karena selalu berjuang tanpa henti, meskipun di tengah segala kesulitan, saya bangga karena tidak pernah menyerah dan selalu mampu bangkit, meskipun sering kali dengan air mata. Namun, di tengah semua perjalanan ini, saya merasa bahwa pelangi akan segera muncul. Harapan itu ada, dan saya percaya bahwa setelah badai, keindahan akan datang. Saya siap untuk menyambut semua keindahan yang menanti.

16. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu – persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.

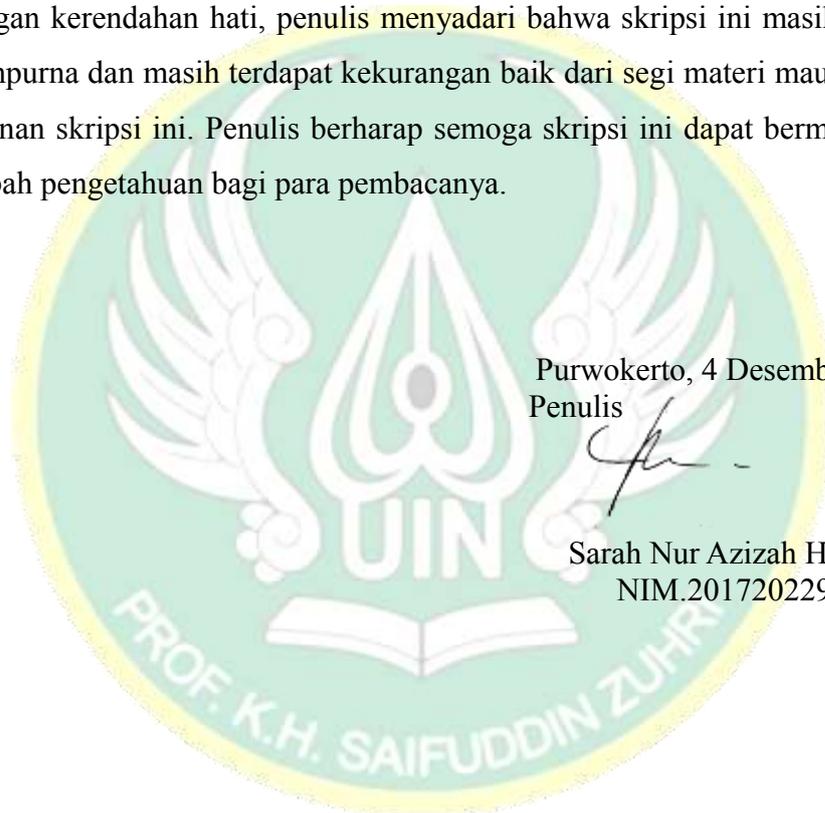
Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dari segi materi maupun dalam penyusunan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi para pembacanya.

Purwokerto, 4 Desember 2024

Penulis



Sarah Nur Azizah Husain
NIM.2017202291



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERAS-I BAHASA ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Kajian Teori	12
1. Teori TAM (Technology Acceptance Model).....	12
2. Pemahaman	13
3. Praktis	14
4. Keamanan Aplikasi Dana	15
5. <i>Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS)</i>	16
6. <i>Cashless / Non-Tunai</i>	17
7. Efisiensi Transaksi.....	19
B. Landasan Teologis	20
C. Kajian Pustaka	24

	D. Kerangka Berfikir	27
	E. Hipotesis Penelitian	27
BAB III	METODE PENELITIAN	31
	A. Jenis Penelitian	31
	B. Tempat dan Waktu Penelitian	31
	C. Populasi dan Sampel.....	31
	1. Populasi Penelitian	31
	2. Sampel Penelitian	32
	D. Variabel dan Indikator Penelitian	33
	1. Variabel Penelitian	33
	2. Indikator Penelitian	34
	E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	34
	1. Sumber Data Penelitian	34
	2. Teknik Pengumpulan Data	35
	F. Analisis Data Penelitian	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
	A. Gambaran Umum Penelitian	41
	B. Hasil Analisis Data Penelitian	48
	C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
BAB V	PENUTUP.....	68
	A. Kesimpulan.....	68
	B. Saran.....	69
	DAFTAR PUSTAKA.....	70
	LAMPIRAN - LAMPIRAN	74
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Variabel Indikator.....	34
Tabel 3. 2 Skor Kuesioner.....	36
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	50
Tabel 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan kategori Uang Saku / Pendapatan Perbulan.....	51
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Aplikasi Dana.....	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov.....	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R).....	60
Tabel 4. 13 Hasil Uji Parsial / Uji T.....	61
Tabel 4. 14 Hasil Uji Uji F / Uji Simultan.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna Internet di Indonesia	2
Gambar 4. 1 Logo Aplikasi Dana.....	44



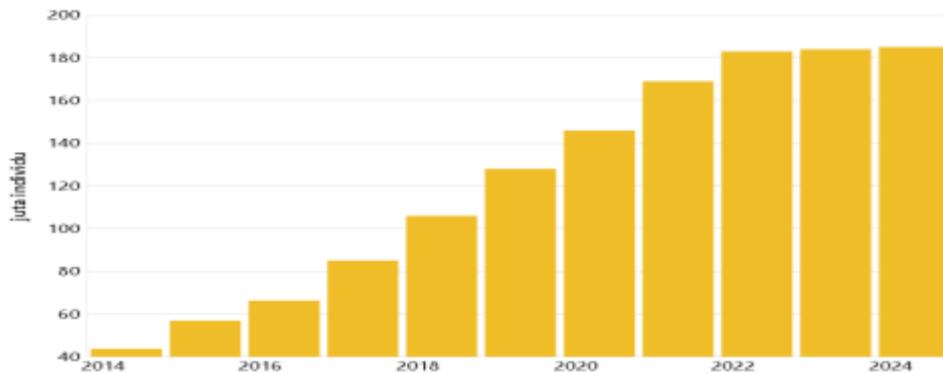
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam era digital yang terus berkembang penggunaan uang digital menjadi semakin penting dan mendesak. Fenomena ini didorong oleh kemajuan teknologi yang memungkinkan transaksi keuangan dilakukan secara instan dan mudah tanpa keterbatasan geografis atau waktu. Selain itu di tengah pandemi global seperti COVID-19, penggunaan uang digital menjadi lebih mendesak karena adanya kebutuhan akan transaksi non-tunai yang lebih aman dan higienis. Uang digital juga memainkan peran kunci dalam inklusi keuangan, membuka pintu bagi masyarakat yang sebelumnya kesulitan mengakses layanan keuangan melalui sistem perbankan konvensional. Dengan meningkatnya penggunaan uang digital oleh individu dan bisnis, penting untuk memahami dampak ekonomi, sosial dan keamanan serta menyesuaikan infrastruktur dan regulasi untuk mendukung perkembangan uang digital secara berkelanjutan.

Berbagai sektor masyarakat telah beralih dan sangat bergantung pada teknologi. Perkembangan teknologi masa kini mendorong manusia untuk melakukan aktivitas dengan lebih efisien dan praktis. Salah satu kemajuan signifikan dalam bidang komunikasi adalah internet yang berkembang dengan pesat (Kalingga et al., 2022). Digitalisasi di bidang industri saat ini mengalami kemajuan yang pesat. Perkembangan ini seiring dengan kebutuhan akan sumber daya manusia yang kompeten di bidang digital, khususnya di era industri dimana perolehan keterampilan digital menjadi hal yang sangat penting (Muflihin & Warsito, 2024).



Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna Internet di Indonesia
Sumber : Databoks

Peningkatan penggunaan internet di Indonesia menunjukkan tren yang sangat signifikan. Berdasarkan data dari Databooks, jumlah pengguna internet pada tahun 2014 tercatat sekitar 40 juta individu. Dalam perkiraan yang ditampilkan pada Gambar 1.1, jumlah pengguna internet diprediksi mencapai lebih dari 180 juta individu pada tahun 2024. Hal ini menunjukkan bahwa semakin banyak masyarakat yang memanfaatkan internet, tidak hanya untuk berbagai keperluan sehari-hari tetapi juga sebagai metode pembayaran yang semakin praktis dan efisien.

Perkembangan teknologi informasi memudahkan individu mencari dan mengakses informasi melalui mesin pencari dan situs web, mempercepat penyebaran pengetahuan dan memungkinkan pembelajaran mandiri. Selain itu, media sosial dan aplikasi pesan instan telah mengubah cara orang berinteraksi, memungkinkan mereka terhubung dan berbagi pengalaman secara cepat dan mudah (Rusli et al., 2020). Secara keseluruhan, perkembangan teknologi informasi berdampak signifikan pada masyarakat, termasuk kemudahan akses informasi, perubahan interaksi sosial, peluang kerja baru dan kesenjangan digital.

Dengan memahami dampak-dampak ini, diharapkan kita dapat memaksimalkan manfaat teknologi informasi dan mengatasi tantangan yang muncul (Lubis & Nasution, 2023). Sehingga diharapkan peningkatan literasi keuangan akan membawa pada peningkatan kualitas pengambilan keputusan

dan pengelolaan keuangan yang akhirnya akan menghasilkan kesejahteraan yang lebih baik (Pradini & Faozan, 2023).

Selain itu, hampir semua sektor telah mengadopsi teknologi untuk menyederhanakan tugas mereka, termasuk sektor keuangan. *Financial Technology (Fintech)* adalah inovasi dari sektor keuangan yang bertujuan untuk mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan. Di Indonesia, pertumbuhan *Fintech* paling pesat terjadi di sektor pembayaran, di mana salah satunya melibatkan metode pembayaran (Faizani & Indriyanti, 2021).

Perkembangan teknologi yang pesat telah mengubah sistem pembayaran dalam transaksi bisnis dari penggunaan uang tunai konvensional ke sistem pembayaran digital atau *e-money*. Teknologi ini menggantikan uang tunai dengan metode pembayaran non-tunai yang lebih mudah dan ekonomis, seperti transfer antar bank, transfer intra-bank, serta penggunaan kartu ATM, debit dan kredit (Tarantang et al., 2019).

Maka dari itu pemerintah melalui Bank Indonesia berupaya memperbaiki sistem pembayaran untuk mendukung pertumbuhan ekonomi dan keuangan digital di Indonesia. Mereka mempercepat program elektronifikasi transaksi pemerintah daerah dan transformasi digital di sektor keuangan untuk menciptakan lingkungan kondusif bagi teknologi keuangan inovatif dan inklusif. Langkah ini diharapkan meningkatkan efisiensi, transparansi dan adopsi teknologi digital serta berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi (Aisyah, 2020).

Transaksi keuangan digital di Indonesia terus meningkat setiap tahun, dengan lonjakan signifikan dalam tiga tahun terakhir. Melihat percepatan adopsi transaksi non-tunai, Bank Indonesia meluncurkan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* pada 17 Agustus 2019 dan mewajibkan semua pembayaran non-tunai menggunakan QRIS mulai 1 Januari 2020. QRIS adalah standar *QR Code* yang dikembangkan oleh Bank Indonesia untuk memfasilitasi pembayaran digital melalui aplikasi uang elektronik, dompet elektronik dan *mobile banking*. Standardisasi ini bertujuan untuk

membuat transaksi dengan *QR Code* lebih mudah, cepat, dan aman, karena diawasi oleh regulator melalui satu pintu. QRIS ditargetkan untuk pelaku ekonomi, terutama generasi milenial seperti mahasiswa, yang menginginkan kemudahan dalam kehidupan sehari-hari (Kurniawati et al., 2021)

Dalam konteks aplikasi DANA yang terintegrasi dengan QRIS, penerapan *Technology Acceptance Model* (TAM) adalah kerangka teori yang digunakan untuk mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi penerimaan suatu teknologi. Model ini pertama kali diperkenalkan oleh Fred D. Davis pada tahun 1986 dan bertujuan untuk menjelaskan bagaimana pengguna memandang dan menerima teknologi informasi. Menurut Davis (1989), TAM dirancang untuk menganalisis pengaruh faktor eksternal, seperti keyakinan (*trust*), niat dan tujuan pengguna terhadap penggunaan teknologi. TAM mengidentifikasi dua faktor utama yang memengaruhi penerimaan teknologi informasi yaitu persepsi manfaat (*perceived usefulness*) yang dirasakan oleh pengguna serta persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) teknologi tersebut. Kedua faktor ini berperan penting dalam menentukan niat dan keinginan pengguna untuk mengadopsi teknologi, termasuk dalam penggunaan aplikasi DANA yang terintegrasi dengan QRIS (Herowati, 2024).

Selain itu, regulator ingin mengintegrasikan tingkat keamanan dan perlindungan konsumen untuk melindungi masyarakat dari risiko kejahatan digital, khususnya *cybercrime* yang sering terjadi dalam transaksi pembayaran digital. Dengan menggunakan teknologi QRIS, regulator berupaya menerapkan perlindungan konsumen secara lebih efektif karena penyelenggara hanya perlu menyediakan satu kode QR yang dapat digunakan untuk berbagai aplikasi pembayaran digital (Faizani & Indriyanti, 2021).

QRIS digunakan sebagai metode pembayaran menggunakan kode QR, mempermudah transaksi digital dengan keamanan lebih tinggi. Keyakinan konsumen dalam keamanan QRIS sangat memengaruhi penggunaannya. Mereka percaya bahwa teknologi ini dapat diandalkan untuk menjaga keamanan transaksi dengan penyelenggara yang diharapkan menjaga sistem

agar data konsumen tetap aman dan mengurangi risiko pencurian data (Permata et al., 2023)

QRIS juga dapat digunakan di semua pedagang yang bekerja sama dengan Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP), sehingga memudahkan pengguna *e-wallet* seperti Dana, LinkAja, Gopay, dan OVO untuk bertransaksi dengan memindai kode QRIS. Selain itu, transaksi dapat dilakukan tanpa perlu mengubah aplikasi sesuai dengan penyedia QRIS di toko, karena QRIS ini beroperasi dalam *Mode Merchant Presented*. (Hidayat & Asky Humeriatunnisa, 2023). Namun ketidaksesuaian dalam penerapan QRIS memerlukan penelitian lebih lanjut untuk menilai dampaknya terhadap efisiensi, mengingat bahwa efisiensi transaksi berpengaruh pada minat pengguna terhadap sistem pembayaran elektronik.

Penggunaan aplikasi DANA memiliki sejumlah fakta data yang mendukung popularitasnya sebagai salah satu metode pembayaran digital yang efektif. Aplikasi ini menawarkan kemudahan dalam bertransaksi, memungkinkan pengguna untuk melakukan pembayaran dengan cepat dan efisien tanpa perlu membawa uang tunai. Salah satu keunggulan DANA dibandingkan *mobile banking* adalah tidak memerlukan rekening bank untuk penggunaannya, sehingga lebih mudah diakses oleh semua kalangan. DANA juga menawarkan biaya transaksi yang lebih rendah, serta sering memberikan promo menarik seperti *cashback* dan diskon di berbagai *merchant*, menjadikannya lebih ekonomis daripada *e-wallet* lainnya yang mungkin mengenakan biaya tambahan setelah batas tertentu.

Sebelumnya beredar isu tentang kebobolan aplikasi DANA yang ternyata tidak benar. Isu ini muncul setelah beberapa pengguna mengklaim kehilangan dana setelah mengunduh *file* APK yang tidak resmi. Pihak DANA segera memberikan klarifikasi bahwa tidak ada kebobolan pada sistem mereka dan mengingatkan pengguna untuk selalu berhati-hati dengan tautan atau *file* APK yang tidak sah, karena bisa jadi merupakan penipuan (Antariksa, 2023)

Selain itu DANA mengedepankan tingkat keamanan yang tinggi, termasuk penggunaan kode QR untuk transaksi, yang menjamin perlindungan data pribadi dan finansial pengguna. Dengan kombinasi fakta data yang mendukung, kemudahan penggunaan, keunggulan akses tanpa rekening bank, dan tingkat keamanan yang andal. DANA menjadi pilihan utama bagi beberapa pengguna dalam melakukan transaksi sehari-hari, terutama bagi mereka yang mencari solusi pembayaran yang praktis dan terjangkau.

Oleh karena itu, penelitian ini penting untuk memahami dan memperbaiki implementasi QRIS agar dapat meningkatkan kepercayaan dan penggunaan sistem pembayaran elektronik di masyarakat, terutama di kalangan mahasiswa yang semakin mengandalkan aplikasi seperti Dana untuk transaksi sehari-hari. Dengan pemahaman yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi efisiensi dan keamanan QRIS, diharapkan masyarakat dapat lebih siap untuk beralih ke sistem pembayaran digital yang lebih modern dan praktis. (Jelita, 2020).

Pemilihan variabel pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran, dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS) didasarkan pada relevansi ketiga aspek tersebut sebagai faktor penting dalam mendorong adopsi teknologi dalam transaksi keuangan digital. Pemahaman penggunaan menggambarkan literasi digital pengguna, kepraktisan pembayaran menilai kemudahan aplikasi dalam kehidupan sehari-hari, dan tingkat keamanan merupakan komponen utama dalam membangun kepercayaan pengguna. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi bagaimana ketiga faktor tersebut dapat berkontribusi dalam meningkatkan efisiensi transaksi melalui QRIS.

Penelitian ini dilakukan terhadap mahasiswa di wilayah Purwokerto, yang merupakan bagian dari generasi milenial atau masa remaja saat ini. Generasi milenial sangat menuntut kemudahan dalam berbagai aspek hidup, termasuk dalam bertransaksi. Gaya hidup tanpa uang tunai atau *cashless society*, semakin populer di Indonesia, terutama di kalangan milenial. *Cashless society* merujuk pada kelompok yang melakukan transaksi keuangan

tanpa menggunakan uang tunai, melainkan melalui kartu kredit, debit atau *cash card* (Kurniawati et al., 2021). Generasi ini dikenal karena keterkaitannya dengan kemajuan teknologi. Terutama dalam penggunaan internet dan media sosial, serta aplikasi keuangan seperti Dana yang memudahkan mahasiswa dalam melakukan transaksi, mengelola keuangan, dan melakukan pembayaran secara digital.

Wilayah Purwokerto memiliki beberapa perguruan tinggi seperti Universitas Islam Negeri Prof. KH Saifuddin Zuhri, Universitas Wijaya Kusuma, Universitas Muhammadiyah dan Universitas Jendral Soedirman. Setelah melakukan penelitian, saya memutuskan untuk memilih Universitas tersebut karena memiliki banyak mahasiswa dan lingkungan yang mendukung penerapan teknologi pembayaran digital modern. Di sekitar kampus, mayoritas pedagang, toko, dan supermarket telah beralih ke *QR code* sebagai metode transaksi utama, yang memudahkan mahasiswa untuk berbelanja tanpa harus menggunakan uang tunai. Walaupun tidak semua toko dan pedagang menggunakan sistem *cashless*, rata-rata mahasiswa membayar dengan memindai *barcode*.

Beberapa pengguna menggunakan QRIS sebagai opsi pembayaran non-tunai dalam kegiatan sehari-hari, karena dianggap praktis dan aman, terutama ketika menggunakan aplikasi Dana. Selain itu, lokasi universitas yang strategis memudahkan saya untuk melakukan penelitian langsung dengan pengguna QRIS, sehingga penelitian ini dapat memberikan hasil yang lebih akurat dan aplikatif.

Penelitian saya memiliki perbedaan yang spesifik dengan penelitian terdahulu dalam aspek judul, variabel yang diteliti dan lokasi serta waktu penelitian. Penelitian saya fokus pada pengaruh pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan tingkat keamanan QRIS terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana dengan studi kasus Mahasiswa di Purwokerto. Berbeda dengan penelitian lain yang mengeksplorasi minat penggunaan *e-wallet* atau QRIS pada lokasi dan waktu penelitian yang berbeda. Meskipun demikian, penelitian ini menawarkan kontribusi yang signifikan dalam

memperluas pemahaman tentang pemanfaatan QRIS dalam aplikasi Dana, dengan fokus yang lebih spesifik variasi studi kasus dan relevansi yang diperbarui dengan konteks saat ini, sehingga dapat memberikan sumbangan berarti dalam bidang penelitian *e-wallet* dan transaksi digital.

Berdasarkan hal tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran Dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana Di Kota Purwokerto”. Yang meliputi Universitas Islam Negeri Prof. KH Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Wijaya Kusuma Purwokerto, Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan Universitas Jendral Soedirman karena memiliki kepentingan yang signifikan dalam konteks pembayaran digital di Indonesia. Penelitian ini tidak hanya relevan dengan isu terkini dalam teknologi pembayaran, tetapi juga menawarkan kontribusi praktis dengan mengeksplorasi bagaimana pemahaman, kepraktisan dan keamanan QRIS mempengaruhi efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.

Melalui studi kasus pada mahasiswa Purwokerto, penelitian ini memberikan wawasan tentang penggunaan aplikasi Dana sebagai teknologi pembayaran digital. Temuan ini penting bagi pembuat kebijakan dan perancang strategi untuk meningkatkan adopsi dan efektivitas sistem pembayaran digital di Indonesia, terutama bagi mahasiswa yang membutuhkan solusi pembayaran yang praktis dan efisien.

B. Rumusan Masalah

Dari gambaran latar belakang masalah yang telah diuraikan, dapat diidentifikasi inti permasalahan dalam penelitian ini, yakni :

1. Apakah pemahaman penggunaan berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana ?
2. Apakah kepraktisan pembayaran berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana ?
3. Apakah Tingkat keamanan QRIS berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana ?

4. Apakah pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan tingkat keamanan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini yaitu antara lain :

- a. Untuk menganalisis pemahaman penggunaan berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.
- b. Untuk menganalisis kepraktisan pembayaran berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.
- c. Untuk menganalisis tingkat keamanan QRIS berpengaruh terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.
- d. Menganalisis apakah pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan tingkat keamanan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi DANA di kalangan mahasiswa Purwokerto

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Praktis

- a. Bagi Pengguna Aplikasi Dana, diharapkan penelitian ini dapat membantu pengguna aplikasi DANA meningkatkan pemahaman dalam penggunaan QRIS, mempermudah dan mempercepat proses transaksi, serta memberikan rasa aman saat bertransaksi. Sehingga pengguna dapat mengambil keputusan yang lebih baik terkait metode pembayaran yang efisien dan sesuai kebutuhan.
- b. Bagi Perusahaan, diharapkan penelitian ini dapat membantu perusahaan DANA dalam memahami kebutuhan pengguna terkait kemudahan, efisiensi, dan keamanan transaksi. Temuan ini juga dapat menjadi dasar bagi perusahaan untuk meningkatkan fitur-fitur aplikasi, sehingga layanan yang disediakan lebih sesuai dengan harapan pengguna dan dapat meningkatkan kepuasan serta loyalitas pelanggan.

- c. Bagi Masyarakat, diharapkan penelitian ini bermanfaat bagi masyarakat dalam memahami manfaat QRIS untuk transaksi yang lebih cepat, aman, dan efisien. Dengan begitu, masyarakat akan lebih terdorong untuk beralih ke metode pembayaran digital, yang dapat mendukung kemudahan transaksi di berbagai sektor serta mendorong literasi keuangan digital di Indonesia.

2. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan memperkaya literatur tentang hubungan antara pemahaman pengguna, kepraktisan, dan keamanan QRIS terhadap efisiensi transaksi. Penelitian ini juga dapat menjadi dasar pengembangan teori terkait faktor-faktor yang mendorong adopsi teknologi pembayaran digital, serta memberikan wawasan bagi studi-studi selanjutnya mengenai pengaruh kemudahan dan keamanan dalam membentuk perilaku pengguna layanan keuangan digital.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan merupakan struktur yang disusun guna memudahkan pembaca dalam memahami pokok – pokok pembahasan dalam penelitian ini. Penulis secara singkat menguraikannya dalam lima bab:

- Bab I : Pendahuluan Pada bab ini berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.
- Bab II : Landasan Teori Pada bab ini membahas mengenai dasar – dasar teori yang mendukung penelitian ini, yaitu kajian teori, landasan teologis, kajian pustaka, kerangka penelitian, dan hipotesis penelitian.
- Bab III : Metodologi Penelitian Pada bab ini membahas mengenai jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel, variabel dan indikator penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, serta analisis data penelitian.
- Bab IV : Hasil dan Pembahasan Pada bab ini membahas mengenai gambaran umum penelitian, karakteristik responden, hasil

analisis data penelitian, dan pembahasan hasil analisis data penelitian.

Bab V : Penutup Pada bab ini berisi kesimpulan terkait jawaban dari rumusan masalah yang telah dibahas dan saran bagi pihak terkait.



BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori

1. Teori TAM (Technology Acceptance Model)

Technology Acceptance Model (TAM) merupakan sebuah kerangka kerja yang digunakan untuk menganalisis dan memahami faktor-faktor yang memengaruhi penerimaan teknologi oleh pengguna. Model ini dirancang untuk memprediksi penerimaan sistem informasi sekaligus menjelaskan hubungan antara persepsi manfaat, kemudahan penggunaan, perilaku pengguna, serta penggunaan teknologi secara nyata. Berdasarkan teori psikologi, TAM menguraikan perilaku pengguna melalui keyakinan, sikap, niat, dan tindakan mereka terhadap teknologi. Dengan demikian, TAM membantu menjelaskan faktor utama yang memengaruhi adopsi teknologi informasi dalam suatu organisasi (Santoso & Edwin Zusrony, 2020).

TAM dirancang untuk memprediksi sejauh mana pengguna akan menerima dan menggunakan suatu teknologi informasi berdasarkan dua variabel utama, yaitu persepsi kegunaan (*perceived usefulness*) dan persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*).

- 1) *Perceived Usefulness* merupakan keyakinan bahwa penggunaan teknologi dapat meningkatkan kinerja atau produktivitas pengguna, sehingga teknologi yang bermanfaat lebih mudah diadopsi. Contohnya, aplikasi DANA dengan QRIS mempercepat transaksi dan mengurangi penggunaan uang tunai.
- 2) *Perceived Ease of Use* mengacu pada kepercayaan bahwa teknologi mudah digunakan. Semakin sederhana teknologi, seperti QRIS di DANA, semakin tinggi peluang pengguna untuk menerimanya.
- 3) Pengembangan TAM melibatkan faktor eksternal seperti niat perilaku dan sikap terhadap penggunaan, yang berhubungan dengan penggunaan aktual teknologi. TAM juga dikembangkan dengan

menambahkan variabel seperti kepercayaan dan risiko yang dirasakan.

- 4) Aplikasi TAM dalam Pembayaran Digital menunjukkan bahwa persepsi kegunaan, kemudahan penggunaan, dan keyakinan terhadap keamanan QRIS dalam DANA sangat penting dalam menentukan penerimaan pengguna terhadap teknologi tersebut

2. Pemahaman

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, "Pemahaman" berasal dari kata "paham", yang merujuk pada kemampuan seseorang untuk "mengerti, mahir, dan tahu". Pemahaman didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk memahami hal atau topik yang diketahui dan diingat.

Menurut (Sari, 2013) menjelaskan bahwa konsep adalah konsep abstrak yang membolehkan kita untuk mengklasifikasikan objek ke dalam kategori contoh dan non-contoh. Pemahaman, atau mengerti adalah proses berpikir yang mengatur ulang informasi yang sudah diketahui. Informasi seperti definisi, fakta, atau peristiwa diintegrasikan ke dalam pola pikir yang ada. Proses ini menyesuaikan dan menggabungkan pengetahuan baru dengan pengetahuan lama, sehingga membentuk cara berpikir yang baru.

Menurut (Sugiarto, 2016) konsep adalah representasi dari suatu objek atau hal yang didasarkan pada karakteristik atau sifat yang dimilikinya. Rosser juga menyatakan bahwa konsep merupakan ide yang dapat menggambarkan aktivitas, peristiwa atau objek yang memiliki sifat yang serupa.

Menurut Susanto 2013, pemahaman merupakan proses yang melibatkan ketrampilan untuk menjelaskan dan menguraikan sesuatu dengan memberikan gambaran yang komprehensif, contoh yang jelas dan penjelasan yang cukup. Pemahaman juga mencakup keterampilan untuk memberikan deskripsi dan penjelasan yang kreatif. Konsep, di sisi lain,

merupakan representasi dari sesuatu yang tergambar dalam pikiran seseorang, seperti pemikiran, ide atau makna (Humanly et al., 2022).

3. Praktis

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, "kepraktisan" atau "praktis" merujuk pada sifat atau kondisi yang mudah dilakukan, efisien, dan memberikan manfaat yang langsung atau sesuai dengan kebutuhan. Ini mencakup kemampuan untuk menyelesaikan tugas dengan cepat, tanpa kerumitan atau hambatan yang berarti, serta mempertimbangkan faktor kenyamanan dan efektivitas dalam proses tersebut.

Dalam konteks pemasaran, Philip Kotler dan Kevin Keller dalam buku mereka "*Marketing Management*" (2016) menjelaskan kepraktisan sebagai salah satu atribut atau keunggulan produk atau layanan yang dihargai oleh konsumen. Mereka menyatakan bahwa produk atau layanan yang dianggap praktis adalah yang memberikan manfaat dan memenuhi kebutuhan konsumen dengan cara yang sederhana, efisien, dan mudah diakses. Sebagai contoh, produk-produk yang memiliki kemasan yang mudah dibuka, instruksi penggunaan yang jelas atau fitur-fitur yang intuitif dianggap praktis karena mereka mempermudah pengguna dalam menggunakan atau mengakses produk tersebut. Begitu pula dengan layanan yang menyediakan solusi yang cepat dan mudah untuk masalah yang dihadapi konsumen, seperti aplikasi pembayaran online yang memungkinkan transaksi yang cepat dan aman, dianggap sebagai layanan yang praktis.

Dengan demikian, kepraktisan atau praktis adalah konsep yang penting dalam pemasaran, karena produk atau layanan yang dianggap praktis cenderung lebih diminati oleh konsumen karena memberikan kemudahan, efisiensi dan kenyamanan dalam penggunaannya.

Dalam penelitian berikut variabel kemudahan diukur dengan 5 indikator yaitu *Easy to learn* adalah ketika seorang pengguna secara mudah mempelajari cara penggunaan aplikasi DANA. *Easy to use* adalah penggunaan aplikasi DANA yang sangat mudah digunakan oleh pengguna

untuk proses transaksi. *Timeliness* adalah penggunaan aplikasi DANA yang akan membuat aktivitas pengguna DANA menjadi lebih cepat dan efisien. *Clear and understandable* adalah penggunaan aplikasi DANA yang sangat jelas dan mudah dimengerti untuk penggunaannya dalam menggunakannya. *Become skillful* adalah penggunaan aplikasi DANA yang sering digunakan sehingga pengguna merasa sudah mahir untuk menggunakan (Abrilia & Sudarwanto, 2022)

4. Keamanan Aplikasi Dana

Keamanan aplikasi Dana merujuk pada upaya perlindungan dan keamanan data pengguna yang dilakukan oleh penyedia layanan tersebut. Ini mencakup berbagai langkah dan fitur keamanan yang dirancang untuk melindungi informasi pribadi dan finansial pengguna dari akses yang tidak sah, penipuan, atau penyalahgunaan. Secara umum, keamanan aplikasi Dana dalam pengertian orang-orang adalah keyakinan bahwa informasi dan transaksi keuangan yang dilakukan melalui aplikasi tersebut terlindungi dengan baik dan aman dari ancaman *cyber* seperti pencurian identitas, peretasan, atau serangan *malware*. Hal ini menciptakan rasa percaya dan keyakinan bagi pengguna untuk menggunakan aplikasi Dana dalam melakukan transaksi keuangan tanpa kekhawatiran akan risiko keamanan.

Philip Kotler dan Kevin Keller dalam *Marketing Management* (2016) menjelaskan bahwa keamanan adalah atribut krusial untuk membangun kepercayaan konsumen. Produk atau layanan yang aman cenderung lebih diminati karena memberikan rasa nyaman dan kepercayaan. Misalnya, pada aplikasi Dana, keamanan dapat dicapai melalui enkripsi, otentikasi dua faktor, pemantauan transaksi *real-time*, dan kepatuhan terhadap regulasi privasi data.

Spesifikasi keamanan untuk aplikasi atau layanan finansial digital seperti aplikasi Dana dapat mencakup beberapa elemen yang dirancang untuk melindungi informasi sensitif pengguna dan transaksi mereka.

Berikut adalah beberapa contoh spesifikasi keamanan yang umumnya diterapkan dalam aplikasi Dana:

1. Enskripsi Data
 2. Otentikasi Pengguna
 3. Proteksi Data Pribadi
 4. Pemantauan Transaksi
 5. Proteksi terhadap Serangan *Malware*
 6. Kepatuhan Hukum dan Regulasi
 7. Pembaruan Keamanan Reguler
5. *Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS)*

Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) ialah standar kode QR yang diterapkan di Indonesia untuk mempermudah pembayaran online. QRIS mengizinkan melakukan transaksi dengan lebih baik, cukup dengan memindai kode QR pada aplikasi pembayaran elektronik atau *e-wallet* yang mereka miliki (Natalina et al., 2021). Berbagai jenis *e-wallet* atau dompet digital dapat menggunakan QRIS untuk melakukan transaksi pembayaran. Ini termasuk *e-wallet* yang dikeluarkan oleh bank, penyedia layanan pembayaran digital atau platform *e-commerce* seperti OVO, GoPay, LinkAja, Dana dan sebagainya.

Sebelum adanya QRIS, Indonesia memiliki beberapa standar kode QR pembayaran yang menyulitkan proses pembayaran karena setiap *e-wallet* menggunakan standar sendiri. QRIS diciptakan untuk menyatukan semua standar tersebut menjadi satu, memungkinkan satu kode QR dapat digunakan oleh berbagai *e-wallet*, yang membuat transaksi lebih efisien dan mudah. Syarat yang harus dipenuhi untuk menggunakan QRIS mencakup:

1. Aplikasi pembayaran atau *e-wallet* harus sesuai dengan standar QRIS yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.
2. Perusahaan atau penyedia layanan pembayaran elektronik harus mendaftarkan aplikasinya ke Bank Indonesia dan mematuhi peraturan yang berlaku.

Adapaun kelebihan dan kekurangan pada QRIS.

1. Kelebihan QRIS :

- a. Kemudahan Penggunaan Pengguna hanya perlu memindai kode QR untuk melakukan pembayaran, tanpa perlu memasukkan nomor kartu atau melakukan pengisian data pembayaran.
- b. Keterbukaan QRIS dapat digunakan oleh berbagai *e-wallet*, sehingga memberikan banyak pilihan kepada pengguna untuk melakukan pembayaran.
- c. Efisiensi QRIS mengintegrasikan berbagai standar pembayaran sebelumnya menjadi satu, membuat proses pembayaran lebih efisien dan terstandarisasi

2. Kekurangan QRIS :

- a. Ketergantungan pada Teknologi.

QRIS bergantung pada teknologi dan jaringan internet yang stabil. Masalah teknis atau gangguan jaringan dapat mengganggu proses pembayaran.

- b. Penggunaan yang Belum Merata.

Meskipun QRIS sudah banyak digunakan di beberapa tempat, masih ada area atau bisnis tertentu yang belum mendukung pembayaran dengan QRIS

Dengan demikian, QRIS membawa berbagai keuntungan dalam memfasilitasi transaksi pembayaran elektronik yang mudah, cepat dan terstandarisasi di Indonesia.

6. *Cashless* / Non-Tunai

Cashless merujuk pada metode pembayaran yang dilakukan tanpa menggunakan uang tunai fisik. Ini mencakup berbagai bentuk transaksi elektronik seperti pembayaran menggunakan kartu kredit, debit, transfer bank, *e-wallet* atau pembayaran melalui aplikasi digital (Nazar et al., 2023). Pendekatan *cashless* memungkinkan pelanggan untuk melakukan transaksi tanpa perlu membawa uang tunai dan sering kali lebih cepat,

aman, dan nyaman. Contoh penggunaan *cashless* dapat ditemukan dalam berbagai aspek kehidupan sehari-hari, seperti:

- a. Pembayaran belanja di supermarket atau toko ritel menggunakan kartu kredit atau *e-wallet*.
- b. Pembelian tiket transportasi menggunakan kartu transportasi atau aplikasi pembayaran digital.
- c. Pembayaran tagihan bulanan seperti listrik, air, atau telepon secara online melalui transfer bank atau *e-wallet*.
- d. Transaksi *e-commerce* di platform seperti Tokopedia, Shopee, atau Lazada menggunakan kartu kredit, debit, atau *e-wallet*.

Keuntungan dan kekurangan sistem non-tunai atau *cashless*

1) Keuntungan

- a. Sederhana dan Terlindungi
- b. Semua transaksi yang dilakukan akan tercatat secara rapi dan jelas, memudahkan pengguna dalam melakukan pengecekan.
- c. Banyak promo
- d. Menggunakan fitur yang bisa dioperasikan dari aplikasi
- e. Mencegah pemalsuan dan penerbitan uang palsu
- f. Meminimalisir terjadinya kejahatan perampokan
- g. Secara tidak langsung ikut menaikkan pendapatan negara
- h. Mengurangi biaya pengelolaan uang rupiah dan penanganan tunai

2) Kekurangan

- a. Tidak semua orang mempunyai pengetahuan yang memadai
- b. Ada Biaya Transaksi
- c. Minimnya kemampuan untuk mengontrol dalam bertransaksi
- d. Adanya pembatasan nominal transaksi masih rentan terhadap ancaman kejahatan *cyber*

Penerapan Transaksi Non Tunai dalam manajemen keuangan sangat penting untuk memudahkan proses pertanggung jawaban keuangan dan sebagai langkah pemerintah dalam mengurangi risiko penyalahgunaan keuangan di oleh oknum yang tidak bertanggungjawab. Meskipun telah menerapkan Transaksi Non Tunai, masih terjadi penyimpangan keuangan di daerah. Meskipun demikian, penggunaan transaksi non-tunai dianggap lebih praktis, efisien, dan mendukung pertumbuhan ekonomi dengan meningkatkan kecepatan peredaran uang. Implementasi sistem non-tunai adalah langkah untuk mencapai pengelolaan keuangan yang transparan, akuntabel, efektif dan efisien (Kurnia, 2020).

7. Efisiensi Transaksi

Efisiensi transaksi menyangkut pada kemampuan suatu sistem atau proses untuk menyelesaikan transaksi dengan cepat, tepat, dan dengan biaya yang rendah. Ini melibatkan penggunaan sumber daya yang minimal untuk mencapai hasil yang diinginkan dalam sebuah transaksi (Ginting et al., 2021).

Menurut John Maynard Keynes seorang ekonom terkemuka, efisiensi transaksi dapat didefinisikan sebagai kemampuan suatu sistem ekonomi untuk memungkinkan transaksi keuangan yang mudah dan cepat, serta dengan biaya yang minimal. Keynes menekankan pentingnya efisiensi transaksi dalam menciptakan lingkungan ekonomi yang sehat dan produktif, yang dapat mempercepat pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan.

Berdasarkan pendapat Pramono (dalam Dona dan Khaidir, 2018: 60), sistem pembayaran serta pola ekonomi dalam bertransaksi terus berkembang. Teknologi dalam sistem pembayaran telah membawa perubahan signifikan pada peran uang tunai sebagai alat pembayaran, dengan hadirnya sistem non-tunai yang lebih praktis dan efisien. Selain itu, Harahap (2018: 2) menyatakan bahwa transaksi non-tunai merupakan wujud penerapan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) yang

dikelola oleh sistem keuangan, sehingga mendorong munculnya inovasi teknologi baru dalam sistem pembayaran.

B. Landasan Teologis

1. Literasi Keuangan

Pemahaman aspek keuangan mencakup pengetahuan tentang bagaimana mengelola, menggunakan, dan mengalokasikan keuangan dengan bijaksana. Dalam perspektif Islam, pentingnya memiliki pengetahuan ini ditegaskan dalam QS. Al-Mujadilah ayat 11, yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ
انشُرُوا فَاَنْشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Terjemahan QS. Al-Mujadilah ayat 11 adalah sebagaimana dijelaskan: Wahai orang-orang yang beriman, apabila dikatakan kepadamu, 'Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,' maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan, 'Berdirilah,' maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan."(QS. Al-Mujadilah: 11)

Dalam konteks pemahaman keuangan, ayat ini relevan karena literasi keuangan adalah bagian dari ilmu yang dapat membantu individu mengelola harta dengan bijak, menghindari utang berlebihan, dan merencanakan masa depan secara lebih baik. Pemahaman ini mendukung terciptanya kehidupan yang lebih sejahtera sesuai dengan nilai-nilai Islam.

Pemahaman terhadap QRIS, kepraktisan, dan keamanannya merupakan bentuk penerapan ilmu untuk menciptakan efisiensi transaksi. Hubungan ini menunjukkan bagaimana teknologi keuangan dapat memberdayakan mahasiswa, sejalan dengan ajaran Islam yang mendorong pemanfaatan ilmu untuk kebaikan dan kesejahteraan hidup.

2. Kepraktisan Pembayaran

Dalam Islam, prinsip kemudahan (*al-taysir*) dan kemaslahatan (*al-mashlahah*) menjadi dasar dalam setiap aspek kehidupan, termasuk dalam transaksi keuangan. Allah berfirman QS. Al-Baqarah 185:

يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ ۗ

Terjemahan QS. Al-Baqarah ayat 185 adalah berikut ini : “Allah menghendaki kemudahan bagimu dan tidak menghendaki kesukaran”

Ayat ini menggambarkan bahwa Allah menganugerahkan kemudahan bagi manusia dalam menjalani berbagai aktivitas kehidupan, termasuk dalam hal *muamalah* seperti transaksi keuangan, sebagai wujud rahmat-Nya yang memudahkan urusan hamba-Nya. Kepraktisan dalam pembayaran, seperti menggunakan teknologi QRIS pada aplikasi DANA, sejalan dengan prinsip ini karena memberikan solusi yang cepat, efisien, dan memudahkan pengguna tanpa melanggar syariat.

Hubungan antara kepraktisan pembayaran dengan efisiensi transaksi pada aplikasi DANA dapat dijelaskan melalui prinsip *al-taysir* yang berarti kemudahan. Dimana kepraktisan pembayaran mempermudah proses transaksi. Dalam konteks aplikasi DANA prinsip ini tercermin melalui berbagai aspek, seperti kecepatan dan kemudahan akses. Kecepatan terlihat dari penggunaan QRIS yang memungkinkan pembayaran selesai dalam hitungan detik, sehingga mengurangi waktu yang diperlukan untuk bertransaksi. Kemudahan akses tercipta karena pengguna hanya membutuhkan ponsel tanpa harus membawa uang tunai atau kartu. Kepraktisan ini sejalan dengan konsep efisiensi, yakni menghasilkan hasil terbaik dengan sumber daya minimal.

Dengan pembayaran yang praktis, memungkinkan penghematan waktu, tenaga dan biaya, yang pada akhirnya menghadirkan pengalaman transaksi yang lebih optimal dan efisien. Selain memberikan manfaat praktis, teknologi ini juga mencerminkan nilai-nilai Islam yang mengutamakan kemudahan dan kebermanfaatannya bagi manusia dalam kehidupan sehari-hari.

3. Tingkat keamanan QRIS (*Quick Response Code Indonesia Standard*)

Keamanan dalam transaksi keuangan memiliki dasar teologis dalam ajaran Islam, yang menekankan pentingnya menjaga harta dan menghindari praktik yang merugikan. Allah SWT berfirman pada QS. Al-Baqarah 188 yang berbunyi :

وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُدْخِلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِيَأْكُلُوا فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ
بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Terjemahan QS. Al-Baqarah ayat 188 “Dan janganlah kamu makan harta di antara kamu dengan jalan yang batil, dan (janganlah) kamu menyuap dengan harta itu kepada para hakim, dengan maksud agar kamu dapat memakan sebagian harta orang lain itu dengan jalan dosa, padahal kamu mengetahui.”

Dalam Islam, pentingnya menjaga keadilan dan kehati-hatian dalam mengelola harta dijelaskan dalam QS. Al-Baqarah ayat 188, yang menyatakan larangan mengambil harta secara tidak benar. Prinsip ini relevan dengan keamanan yang ditawarkan oleh sistem QRIS, yang dirancang untuk meminimalkan risiko seperti penipuan, kehilangan uang, atau kesalahan transaksi. Dengan teknologi ini, transaksi dapat dilakukan secara adil dan terpercaya, memastikan transparansi dan integritas. Selain itu, dalam *maqashid syariah*, menjaga harta (*hifzhul maal*) merupakan salah satu tujuan utama dan QRIS membantu mencapai tujuan tersebut dengan memberikan perlindungan maksimal kepada pengguna dari potensi kerugian atau ancaman yang mungkin muncul.

Tingkat keamanan yang tinggi dalam QRIS juga mendukung kepraktisan pembayaran, yang pada akhirnya meningkatkan efisiensi transaksi. Dengan keamanan yang terjamin, pengguna dapat melakukan pembayaran dengan cepat dan tanpa khawatir akan risiko kehilangan uang atau kesalahan teknis. Hal ini membuat transaksi lebih praktis karena pengguna tidak perlu memverifikasi berkali-kali atau mengambil langkah tambahan untuk memastikan keamanan. Kepraktisan ini juga sejalan dengan konsep efisiensi, yang berarti mencapai hasil optimal dengan sumber daya minimal.

Melalui QRIS yang aman dan praktis, pengguna aplikasi DANA dapat melakukan transaksi tanpa hambatan, mengoptimalkan waktu dan usaha, serta menciptakan pengalaman transaksi yang efektif. Sistem ini juga mencerminkan nilai-nilai Islam yang mengutamakan kemudahan, kebermanfaatan, dan perlindungan harta, sehingga selaras dengan tanggung jawab individu dalam kehidupan sehari-hari.

Selain itu, penggunaan QRIS dalam aplikasi DANA mendukung praktik transaksi yang bebas dari unsur riba. Dalam transaksi QRIS, transaksi dilakukan secara langsung (*real-time*) tanpa adanya tambahan biaya yang bersifat bunga atau riba. Hal ini sesuai dengan larangan riba dalam Islam, sebagaimana disebutkan dalam QS. Al-Baqarah 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَاتْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Ayat ini menegaskan bahwa mereka yang mengambil riba tidak akan mampu berdiri dengan baik, melainkan seperti orang yang kehilangan akal akibat gangguan setan. Kondisi ini disebabkan oleh keyakinan keliru mereka yang menyamakan jual beli dengan riba, meskipun Allah telah jelas menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Bagi mereka yang berhenti mengambil riba setelah menerima larangan dari Allah, harta yang diperoleh sebelumnya masih diizinkan, sementara urusannya diserahkan kepada Allah. Namun, mereka yang kembali berurusan dengan riba akan menjadi penduduk neraka dan tanpa batas waktu, tidak akan keluar atau dibebaskan.

Kalimat ini menunjukkan bahwa transaksi yang halal dalam Islam harus bebas dari riba, yang sering kali menyebabkan ketidakseimbangan dan ketidakadilan antara pihak-pihak yang terlibat. Dalam konteks kepraktisan pembayaran melalui QRIS, hal ini berarti bahwa transaksi dilakukan tanpa adanya bunga atau tambahan biaya yang tidak wajar, sehingga transaksi tetap sesuai dengan prinsip Islam.

Dalam *maqashid syariah*, menjaga harta (*hifzhul maal*) adalah salah satu tujuan utama yang harus dilindungi. Menghindari riba berarti melindungi harta dari kerugian yang tidak adil. QRIS membantu

mewujudkan hal ini dengan memastikan transaksi yang dilakukan antara pengguna tidak mengandung riba, tetapi tetap berjalan transparan, adil, dan sesuai syariah. Dengan yang bebas riba, pengguna aplikasi DANA dapat melakukan pembayaran dengan lebih cepat, efektif, dan tanpa risiko penipuan atau eksploitasi, yang pada akhirnya menciptakan pengalaman transaksi yang lebih sehat dan efisien.

Dengan mengimplementasikan pembayaran seperti QRIS, prinsip Islam tentang transaksi yang adil dan bebas riba dapat terwujud, yang tidak hanya memberikan manfaat praktis tetapi juga memenuhi nilai-nilai syariah yang menjaga kesejahteraan ekonomi individu dan secara keseluruhan.

C. Kajian Pustaka

Dalam penelitian ini, peneliti mengumpulkan berbagai referensi dari buku, jurnal, skripsi dan sumber lainnya untuk memperoleh informasi spesifik mengenai topik yang diteliti. Peneliti menyadari bahwa kajian ini bukanlah satu-satunya yang membahas tentang efisiensi transaksi melalui aplikasi Dana. Oleh karena itu, penulis perlu merujuk pada beberapa penelitian yang relevan dengan tema ini.

Selanjutnya penelitian lain yang dilakukan oleh (Farahdiba, 2019) dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pengguna *E-Wallet (electronic wallet)* Sebagai Alat Transaksi Terhadap Mahasiswa di Yogyakarta (Studi Kasus Mahasiswa Pengguna Layanan *E-Wallet OVO* di Yogyakarta)”. Dalam penelitian ini, ditemukan bahwa 24actor kepercayaan, persepsi keamanan, persepsi kemudahan, persepsi manfaat, persepsi risiko dan perilaku konsumtif memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat pengguna *E-Wallet OVO* dalam melakukan transaksi di kalangan mahasiswa di Yogyakarta. Artinya, semakin kuat kepercayaan pengguna, semakin tinggi persepsi keamanan, kemudahan, dan manfaat yang dirasakan, disertai dengan rendahnya persepsi risiko serta perilaku konsumtif yang terkendali, maka kecenderungan mahasiswa untuk memanfaatkan *OVO* sebagai alat transaksi akan meningkat secara signifikan.

Kemudian penelitian yang terkait selanjutnya adalah “Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard*” (Studi Kasus Mahasiswa Soloraya) yang ditulis oleh (Alfahri, 2023). Dalam penelitian ini, ditemukan bahwa Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap Terhadap Minat Menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* Mahasiswa Soloraya. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman mahasiswa tentang QRIS, semakin mudah digunakan, dan semakin besar keuntungan yang diperoleh, maka ketertarikan untuk memanfaatkan QRIS juga akan bertambah.

Penelitian berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan *E-Wallet* pada Aplikasi DANA di Surabaya” yang ditulis oleh (Abrilia & Sudarwanto, 2022) Kesimpulan dari penelitian tersebut adalah bahwa Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ketertarikan penggunaan *e-wallet* melalui aplikasi DANA di Surabaya yang berarti semakin tinggi persepsi kemudahan dan semakin baik fitur layanan yang dirasakan oleh pengguna, maka semakin tinggi pula minat mereka untuk menggunakan *e-wallet* melalui aplikasi DANA di Surabaya.

Tabel 2. 1
Penelitian Terdahulu

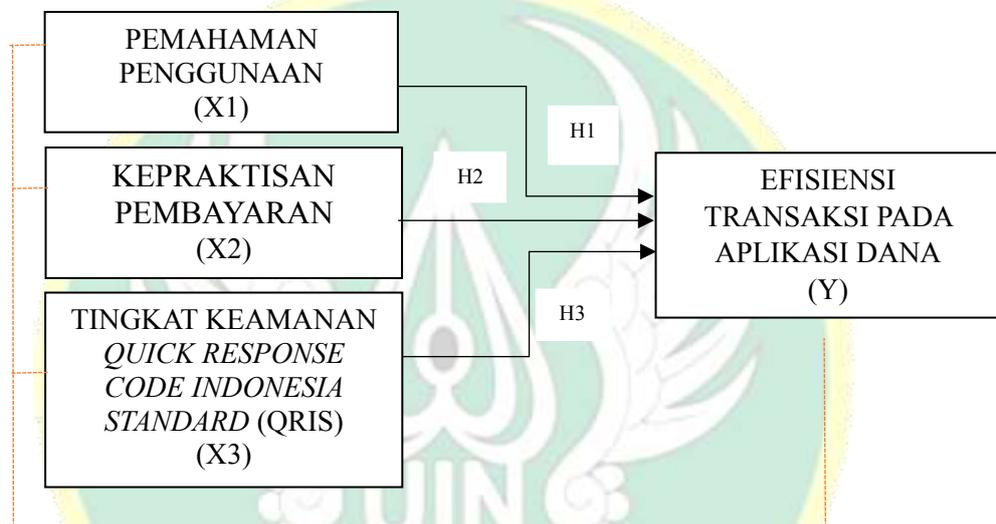
No.	Judul dan Nama	Kesimpulan	Persamaan	Perbedaan
1.	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan <i>E-Wallet</i> (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kota Makasar). (Mubyl et al., 2021)	Variabel Kepercayaan, Kemudahan, dan Keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap ketertarikan Menggunakan <i>E-Wallet</i> pada Mahasiswa STIE Nobel	Persamaan penelitian ini yaitu, sama-sama mengulas tentang <i>Fintech</i> dan sama-sama menjelaskan tentang kemudahan bertransaksi menggunakan <i>e-wallet</i> .	Perbedaan penelitian ini yaitu lebih terfokus terhadap <i>E-wallet</i> sedangkan penelitian saya lebih menuju kepada <i>e-wallet</i> terhadap aplikasi Dana. Lalu terdapat perbedaan di

		Indonesia		tahun dan tempat penelitian
2.	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Pengguna <i>E-Wallet</i> (<i>electronic wallet</i>) Sebagai Alat Transaksi Terhadap Mahasiswa di Yogyakarta (Studi Kasus : Mahasiswa Pengguna Layanan <i>E-Wallet</i> OVO di Yogyakarta) (Farahdiba, 2019)	Kepercayaan, persepsi keamanan, kemudahan, manfaat, risiko, serta perilaku konsumtif secara signifikan memengaruhi minat mahasiswa di Yogyakarta dalam menggunakan <i>E-Wallet</i> OVO sebagai metode transaksi.	Persamaan antara penelitian ini adalah keduanya membahas tentang Dompet Digital dan menggunakan variabel kemudahan dan keamanan.	Perbedaan dalam penelitian ini terletak pada fokusnya yang khusus pada aplikasi OVO, lokasi penelitian yang berbeda, serta tahun pelaksanaan penelitian yang juga berbeda.
3.	Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (Studi Kasus Mahasiswa Soloraya) (Alfahri, 2023)	Faktor Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Kemanfaatan berpengaruh signifikan terhadap Minat Menggunakan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> Mahasiswa Soloraya.	Persamaan penelitian ini yaitu terdapat pada penggunaan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> (QRIS). Dan terdapat variable yang sama yaitu mengenai kemudahan penggunaan	Perbedaan penelitian ini yaitu tidak menuju kepada pemanfaatan <i>Quick Response Code Indonesian Standard</i> pada suatu aplikasi <i>E-wallet</i> . Tempat penelitian yang berbeda, dan tahun penelitian yang berbeda
4.	Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Wallet</i> pada Aplikasi DANA	Persepsi Kemudahan dan Fitur Layanan berdampak secara positif dan signifikan pada pengguna <i>e-wallet</i>	Penelitian ini memiliki persamaan dengan penelitian lainnya dalam hal membahas tentang	Tidak menggunakan variabel tingkat keamanan dan pemahaman penggunaan aplikasi tersebut. Subyek penelitian

	di Surabaya (Abrilia & Sudarwanto, 2022)	aplikasi DANA di Surabaya	Dompet Digital pada Aplikasi Dana.	yang berbeda, tempat penelitian yang berbeda, dan tahun penelitian yang berbeda
--	--	---------------------------	------------------------------------	---

D. Kerangka Berfikir

Peneliti akan menggunakan kerangka berfikir berikut untuk mendeskripsikan hubungan antara variabel independent dan variabel dependen agar pembaca lebih mudah memahami penelitian :



Keterangan :

————— : Pengaruh secara parsial

- - - - - : Pengaruh secara simultan

Kerangka tersebut menjelaskan terdapat tiga variabel independent yaitu Pemahaman Penggunaan (X1), Kepraktisan Pembayaran (X2), dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS) (X3) serta satu variabel dependen yaitu Efisiensi Transaksi pada Aplikasi DANA (Y).

E. Hipotesis Penelitian

Hipotesis diartikan sebagai dugaan sementara dari rumusan masalah penelitian, yang sudah ditulis dalam bentuk kalimat pernyataan. Disebutkan bahwa, meskipun jawaban yang dihasilkan belum berlandaskan pada fakta-

fakta empiris yang didapat dari pengumpulan data, namun masih berlandaskan pada teori yang relevan (Sugiyono, 2013). Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

1. Pengaruh Pemahaman Penggunaan Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Pemahaman penggunaan bisa dijelaskan seperti sejauh mana pengguna mengetahui cara menggunakan aplikasi dengan benar dan efektif. Pemahaman pengguna terhadap fitur dan fungsi aplikasi sangat memengaruhi sikap dan niat mereka untuk menggunakannya. Semakin tinggi pemahaman pengguna, semakin besar kemungkinan mereka untuk menggunakan aplikasi secara efektif dan efisien. Peneliti yang dilakukan oleh (Mubyl et al., 2021) menyatakan bahwa Pengguna yang memiliki pemahaman yang baik mengenai cara kerja aplikasi Dana cenderung dapat menyelesaikan transaksi dengan lebih cepat dan dengan kesalahan yang lebih sedikit. Hal ini disebabkan oleh kemampuan mereka untuk memanfaatkan fitur-fitur aplikasi secara optimal dan menghindari langkah-langkah yang tidak perlu. Dari hasil studi sebelumnya telah menunjukkan bahwa pemahaman penggunaan teknologi atau aplikasi digital memiliki korelasi positif dengan efisiensi operasional. Berlandaskan uraian diatas sehingga hipotesis pertama (H1) yang diajukan adalah :

H₁ = Pemahaman penggunaan aplikasi Dana berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi.

2. Pengaruh Kepraktisan Pembayaran Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Kepraktisan Pembayaran merujuk pada sejauh mana suatu metode atau sistem pembayaran dapat digunakan dengan mudah, cepat, dan tanpa hambatan oleh pengguna. Dalam hal ini, memungkinkan pengguna untuk dengan mudah mengakses dan menggunakan berbagai fitur pembayaran yang disediakan oleh aplikasi Dana. Aplikasi Dana yang menawarkan proses pembayaran cepat dan responsif dapat meningkatkan efisiensi

transaksi pengguna. Kecepatan ini mengurangi waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan transaksi, sehingga meningkatkan produktivitas pengguna. Penelitian (Farahdiba, 2019) menunjukkan bahwa kepraktisan penggunaan aplikasi pembayaran digital berkorelasi positif dengan efisiensi transaksi.

Pengguna yang merasakan kepraktisan dalam pembayaran cenderung mengalami lebih sedikit hambatan dan kesulitan, sehingga dapat menyelesaikan transaksi dengan lebih cepat dan efisien. Hal ini termasuk kemudahan dalam mengisi saldo, melakukan transfer, dan membayar tagihan. Pengguna yang merasa mudah dalam mengakses fitur-fitur ini cenderung menyelesaikan transaksi dengan lebih efisien. Berlandaskan uraian diatas sehingga hipotesis kedua (H2) yang diajukan adalah :

H₂ = Kepraktisan pembayaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.

3. Pengaruh Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

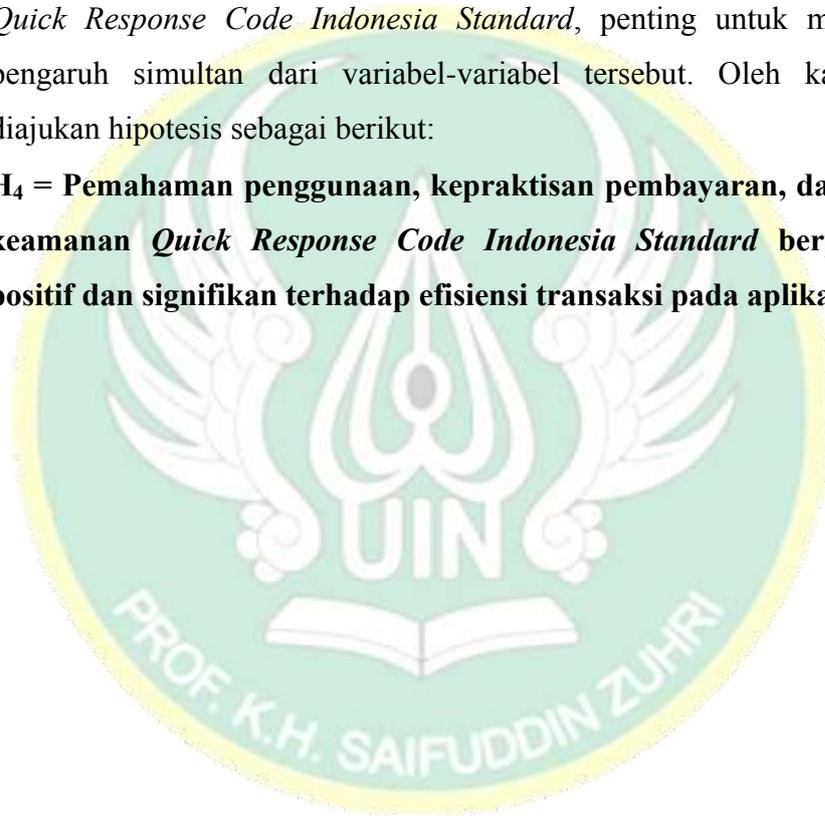
Tingkat keamanan yang tinggi pada QRIS meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem pembayaran digital, yang mendorong mereka untuk lebih sering menggunakan QRIS dalam transaksi. Keamanan yang kuat membantu mengurangi risiko penipuan dan kejahatan siber, sehingga pengguna merasa terlindungi dan dapat melakukan transaksi dengan lebih cepat dan tanpa kekhawatiran. QRIS yang memenuhi standar keamanan nasional dan internasional memastikan bahwa semua transaksi dilakukan sesuai dengan regulasi yang berlaku, melindungi pengguna dan menjamin kelancaran operasional sistem pembayaran. Keamanan yang baik juga meningkatkan pengalaman pengguna dengan mengurangi insiden gangguan atau masalah terkait keamanan, yang pada gilirannya meningkatkan efisiensi transaksi secara keseluruhan pada aplikasi Dana. Berlandaskan uraian diatas sehingga hipotesis ketiga (H3) yang diajukan adalah :

H₃ = Tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.

4. Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

Berdasarkan tinjauan literatur yang telah dilakukan mengenai pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran, dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard*, penting untuk mengetahui pengaruh simultan dari variabel-variabel tersebut. Oleh karena itu, diajukan hipotesis sebagai berikut:

H₄ = Pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran, dan tingkat keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi Dana.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif dalam penelitian ini, yang berasal dari filsafat positivisme. Pendekatan ini diterapkan untuk mengkaji populasi atau sampel tertentu dan memanfaatkan instrumen penelitian guna mengumpulkan data dan menganalisisnya secara kuantitatif atau statistik. Tujuan dari metode ini adalah untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan sebelumnya (Syahrizal & Jailani, 2023). Penelitian ini berfokus untuk memahami Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran Dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana Di Kota Purwokerto.

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah, dengan cakupan universitas meliputi UIN Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman (UNSOED), Universitas Wijayakusuma (UNWIKU), dan Universitas Muhammadiyah Purwokerto (UMP). Waktu pelaksanaan penelitian ini berlangsung dari bulan Juli hingga November 2024.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi Penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari subjek atau objek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian disimpulkan (Purwanza et al., 2022). Berdasarkan data dari BPS Banyumas tahun 2023, total mahasiswa di empat universitas utama adalah 53.273 orang. Rinciannya, Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto memiliki 13.753 mahasiswa, Universitas Muhammadiyah Purwokerto sebanyak 14.341 mahasiswa, Universitas Wijayakusuma 6.642 mahasiswa, dan Universitas Jenderal Soedirman 18.537 mahasiswa. Total ini mencerminkan populasi mahasiswa aktif di Kabupaten Banyumas.

2. Sampel Penelitian

Sampel adalah bagian dari populasi yang dipilih untuk diteliti, dengan karakteristik yang dianggap mewakili keseluruhan populasi, namun dalam jumlah yang lebih kecil (Purwanza et al., 2022).

Sampel penelitian ini kepada mahasiswa Kabupaten Banyumas meliputi Universitas Islam Negeri Prof. KH. Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Wijayakusuma, dan Universitas Jenderal Soedirman. Lalu perhitungan sampel dari populasi yang sudah diketahui yaitu dengan menggunakan rumus *slovin*. Rumus *Slovin* adalah bagian dari teori pengambilan sampel. Sebelum menggunakan rumus ini, peneliti harus menentukan batas kesalahan (*standard error*) dalam bentuk persentase. Semakin tinggi tingkat akurasi yang diinginkan dalam penelitian, maka semakin kecil *standard error* yang digunakan. Rumus *Slovin* dituliskan sebagai berikut :

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

Keterangan :

n = Ukuran sampel yang dibutuhkan

N = Total populasi

e = *Margin of error*

Penelitian ini menggunakan populasi mahasiswa dari Universitas Islam Negeri Prof. KH Saifuddin Zuhri, Universitas Wijaya Kusuma, Universitas Muhammadiyah, dan Universitas Jenderal Soedirman dengan total sekitar mahasiswa 53.273, maka penentuan besarnya sampel dapat dilakukan menggunakan rumus *Slovin* dengan *margin of error* (*standard error*) sebesar 5% atau 0,05. Berikut adalah langkah-langkah perhitungannya

$$n = \frac{N}{1 + N (e)^2}$$

$$n = \frac{53.273}{1 + 53.273 \cdot (0,05)^2}$$

$$n = \frac{53.273}{1 + 53.273 \cdot 0,0025}$$

$$n = \frac{53.273}{1 + 133,1825}$$

$$n = \frac{53.273}{1 + 134,1825}$$

$$n = 398$$

Berdasarkan hasil perhitungan sampel di atas dengan populasi 53.273 mahasiswa dan *margin of error* 5%, ukuran sampel yang dibutuhkan adalah sekitar 398 responden.

D. Variabel dan Indikator Penelitian

1. Variabel Penelitian

Variabel dapat dijelaskan sebagai karakteristik individu atau objek yang memiliki perbedaan antara satu dengan yang lain atau antara satu objek dengan objek lainnya. Dalam penelitian ini terdapat dua jenis variabel yaitu:

a. Variabel Independent / Variabel Bebas (X)

Variabel Independent adalah variabel yang memengaruhi atau menjadi penyebab terjadinya perubahan atau munculnya variabel dependen. Variabel independent dilambangkan dengan X. Pada penelitian ini, variabel bebasnya adalah Pemahaman Penggunaan (X1), Kepraktisan Pembayaran (X2) dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* (X3).

b. Variabel Dependen / Variabel Terikat (Y)

Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen atau variabel yang timbul sebagai hasil dari variabel bebas atau independen. Variabel dependen pada penelitian ini adalah pada mahasiswa UIN, UMP, UNWIKU & UNSOED yang menggunakan Aplikasi Dana sebagai Efisiensi Transaksi.

2. Indikator Penelitian

Tabel 3. 1
Variabel Indikator

No	Variable	Indikator
1.	Pamahaman Penggunaan (X1)	1. Kemampuan Menggunakan 2. Pengetahuan Fungsi 3. Pengetahuan Manfaat 4. Pemahaman Terhadap Instruksi Penggunaan
2.	Kepraktisan Pembayaran (X2)	1. Kemudahan Penggunaan 2. Ketersediaan dan Aksesibilitas 3. Kompatibilitas 4. Kecepatan Transaksi 5. Keamanan
3.	Tingkat Keamanan <i>Quick Response Code Indonesia Standard</i> (X3)	1. Mekanisme Enkripsi 2. Proteksi Data 3. Pengguna Sistem 4. Validasi Transaksi 5. Perlindungan terhadap Pemalsuan 6. Kepatuhan Terhadap Regulasi
4.	Efisiensi Transaksi (Y)	1. Kecepatan Transaksi 2. Ketersediaan Layanan 3. Biaya Transaksi 4. Kemudahan Penggunaan 5. Ketersediaan Fitur 6. Ketersediaan Promosi dan Diskon

Sumber : (Warsito, 2021)

E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

1. Sumber Data Penelitian

Data adalah faktor yang paling penting untuk mendukung suatu penelitian. Data yang dipakai dalam penelitian ini bersumber dari responden dimana data tersebut diperoleh melalui penyebaran kuesioner terhadap Mahasiswa UIN, UMP, UNWIKU & UNSOED yang menggunakan aplikasi Dana dengan Efisiensi Transaksi Dalam Kehidupan Sehari-Hari. Data dapat dikelompokkan menjadi data primer dan data sekunder.

a. Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2017), data primer adalah data yang didapatkan langsung dari sumbernya atau objeknya. Data primer

didapatkan dengan wawancara langsung atau pengisian kuesioner (daftar pertanyaan) yang disebarakan kepada responden. Dalam riset ini data primer didapatkan melalui pengisian kuesioner pertanyaan yang diberikan terhadap seluruh mahasiswa UIN, UMP, UNWIKU & UNSOED.

b. Data Sekunder

Menurut (Sugiyono, 2017), Data sekunder adalah data yang didapatkan secara tidak situasional dengan bantuan perantara, seperti media atau literatur yang relevan dengan riset ini yang dilakukan. Sumber data yang peneliti peroleh berasal dari website maupun sumber penelitian lainnya yang masih terdapat kaitannya dengan penelitian.

2. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data yang relevan, penelitian ini /menggunakan beberapa teknik yaitu :

a. Kuesioner

Kuesioner adalah metode pengambilan data yang melibatkan penyampaian serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden. Ini adalah metode yang efisien jika peneliti telah menentukan dengan jelas variabel yang akan diukur dan dapat diharapkan oleh responden (Sugiyono, 2017). Penulis akan memberikan beberapa pertanyaan kepada Mahasiswa di Kabupaten Banyumas yang telah disebutkan, yang merupakan sampel penelitian melalui penggunaan kuesioner ini.

Skala pengukuran yang digunakan adalah Skala *Likert*, karena skala ini memberi kesempatan kepada responden untuk mengekspresikan perasaan mereka dalam bentuk persetujuan terhadap suatu pernyataan.

Tabel 3. 2
Skor Kuesioner

Pernyataan	Angka
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : (Warsito, 2021)

b. Wawancara

Wawancara adalah suatu metode pengumpulan data yang dilakukan dengan cara tanya jawab antara pewawancara (orang yang mengajukan pertanyaan) dan narasumber (orang yang memberikan jawaban) secara langsung. Proses ini bertujuan untuk mendapatkan informasi, pendapat, pengalaman, atau pandangan dari narasumber mengenai topik atau isu tertentu (Warsito, 2021).

Penelitian ini juga melibatkan wawancara dengan beberapa mahasiswa yang aktif menggunakan aplikasi DANA sebagai metode pembayaran digital. Wawancara ini bertujuan untuk mendapatkan pemahaman lebih dalam mengenai pengalaman mereka dalam menggunakan DANA, serta pandangan mereka tentang kemudahan, kepraktisan, dan keamanan aplikasi tersebut dalam mendukung transaksi keuangan sehari-hari.

F. Analisis Data Penelitian

1. Transformasi Data

Transformasi data dilakukan untuk mengubah data berskala ordinal menjadi data berskala interval atau rasio. Data yang awalnya diperoleh dari skala *Likert*, jika ingin dianalisis menggunakan statistik parametrik, perlu diubah terlebih dahulu menjadi data interval. Hal ini disebabkan oleh persyaratan dalam uji statistik parametrik yang mengharuskan data berada dalam bentuk skala interval atau rasio. Jika data ordinal tetap digunakan dalam analisis regresi linier berganda, maka hasil pengujian hipotesis yang diperoleh berpotensi menjadi tidak akurat.

Dalam penelitian ini, proses transformasi data dari skala ordinal ke skala interval dilakukan dengan bantuan program menggunakan metode *Method of Successive Interval* (MSI). Metode MSI ini memungkinkan data ordinal, seperti yang diperoleh dari skala *Likert*, untuk diubah menjadi data interval sehingga dapat memenuhi syarat penggunaan analisis statistik parametrik (Sarwono, 2012)

2. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Uji validitas ini digunakan untuk menilai apakah data yang diperoleh setelah penelitian valid atau tidak, dengan menggunakan instrumen yang digunakan yaitu kuesioner (Sugiono, 2019).

b. Uji Reabilitas

Uji reliabilitas adalah pengujian yang dilakukan untuk menentukan sejauh mana hasil pengukuran pada objek yang sama akan menghasilkan data yang konsisten. Dalam hal ini, data dianggap andal atau stabil jika dua atau lebih peneliti yang mengamati objek yang sama menghasilkan hasil yang mirip atau jika pengukuran yang sama dilakukan pada waktu yang berbeda, hasilnya tetap stabil (Sugiono, 2019)

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk menentukan apakah data yang akan digunakan dalam pengujian hipotesis, yakni data dari variabel dependen dan independen, memiliki distribusi yang normal atau tidak (Setiawan, 2020). Tujuan uji normalitas adalah untuk memastikan apakah data dalam analisis statistik mengikuti distribusi normal, yang penting untuk validitas dan keandalan hasil uji statistik seperti uji hipotesis dan regresi.

Dasar pengambilan keputusan dengan *one – simple kolmogorov – smirnov* adalah:

- 1) Jika hasil *one – simple kolmogorov – smirnov* $> 0,05$ menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi tersebut memenuhi asumsi normalitas.
- 2) Jika hasil *one – simple kolmogorov – smirnov* $< 0,05$ tidak menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi tersebut tidak memenuhi asumsi normalitas.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas ini dilakukan untuk mengidentifikasi apakah setiap variabel bebas dalam model memiliki hubungan linier atau saling berkorelasi satu sama lain. Uji ini penting karena multikolinieritas yang tinggi di antara variabel bebas dapat mengganggu interpretasi hasil analisis regresi, menyebabkan kesulitan dalam menentukan pengaruh masing-masing variabel terhadap variabel dependen. Pengujian untuk menguji ada atau tidaknya multikolinearitas dilakukan dengan melihat Nilai *Tolerance* atau *Variance Inflation Factor* (VIF) (Setiawan, 2020). Kriteria untuk menentukan multikolinieritas yaitu:

- 1) Apabila nilai VIF $< 10,00$ dan nilai *Tolerance* $> 0,10$ maka tidak terjadi multikolinieritas dalam model regresi.
- 2) Jika nilai VIF $> 10,00$ dan nilai *Tolerance* $< 0,10$ maka terjadi multikolinieritas dalam model regresi.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk menilai apakah model regresi memiliki keragaman error yang seragam di seluruh rentang variabel independen atau tidak. Dalam analisis regresi diasumsikan bahwa keragaman *error* atau variabilitas residual adalah konstan yang dikenal sebagai homoskedastisitas. Sebaliknya heteroskedastisitas terjadi jika keragaman error tidak konsisten, yaitu bervariasi secara signifikan di sepanjang rentang nilai variabel independen. Uji ini penting untuk memastikan bahwa asumsi model regresi dipenuhi dan hasil analisis tetap valid (Setiawan, 2020).

Uji heteroskedastisitas dilakukan dengan uji Glesjer, hal ini dilakukan dengan cara meregresikan antara variabel independen dengan nilai residualnya (ABS_RES). Kriteria pengambilan keputusan didasarkan pada:

- 1) Jika nilai signifikan (Sig.) > 0,05, maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi.
- 2) Jika nilai signifikan (Sig.) < 0,05 maka terjadi gejala heteroskedastisitas dalam model regresi.

4. Analisis Regresi Linier Berganda

Uji regresi berganda adalah metode statistik yang digunakan untuk menganalisis hubungan antara satu variabel dependen dengan dua atau lebih variabel independen. Tujuan utama dari uji ini adalah untuk mengidentifikasi sejauh mana variabel-variabel independen mempengaruhi variabel dependen dan untuk menentukan hubungan linier antara variabel-variabel tersebut (Jane, 2021). Model analisis yang digunakan adalah :

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan :

Y : Efisiensi transaksi

α : Konstanta

β : Koefisien regresi

X1 : Pemahaman penggunaan

X2 : Kepraktisan pembayaran

X3 : Tingkat keamanan

e : Error

5. Uji Hipotesis

a. Uji Hipotesis Parsial / Uji T

Uji t digunakan untuk mengevaluasi seberapa besar kontribusi variabel independen dalam mempengaruhi variabel dependen. Dalam penelitian ini, uji dilakukan dengan tingkat signifikansi 0,05 ($\alpha = 5\%$). Kriterianya adalah sebagai berikut: Jika nilai signifikansi kurang dari

0,05, maka terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y) jika nilai signifikansi lebih dari 0,05, maka tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y).

b. Uji Hipotesis Simultan / Uji F

Uji F digunakan untuk menilai apakah semua variabel independen dalam model secara kolektif memberikan dampak yang signifikan terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini, tingkat signifikansi yang diterapkan untuk uji F adalah 5% (0,05). Model penelitian dianggap sesuai dengan data jika nilai probabilitas dari uji ANOVA < dari 0,05, yang menunjukkan bahwa model memiliki dampak signifikan. Sebaliknya, jika nilai probabilitas > dari 0,05, model dianggap tidak sesuai dengan data yang ada.

c. Uji Koefisien Determinasi / Uji Adjusted R Square

Koefisien determinasi (Adjusted R²) digunakan untuk mengukur sejauh mana kemampuan model dalam menjelaskan variasi dari variabel dependen (Ghozali, 2011). Nilai koefisien ini berkisar antara 0 dan 1 ($0 < R^2 < 1$). Adjusted R² yang bernilai rendah menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen masih terbatas. Sebaliknya, jika nilai Adjusted R² mendekati 1, hal ini mengindikasikan bahwa variabel independen memberikan hampir semua informasi yang diperlukan untuk memprediksi variabel dependen secara akurat.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Penelitian

1. Gambaran Lokasi Penelitian

Subjek penelitian dalam studi ini adalah mahasiswa dari beberapa universitas di Purwokerto, yaitu UIN Prof K.H Saifuddin Zuhri, Universitas Muhammadiyah Purwokerto (UMP), Universitas Wijayakusuma Purwokerto (UNWIKU), dan Universitas Jenderal Soedirman (UNSOED). Purwokerto sebagai pusat pendidikan di Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah yang memiliki berbagai universitas yang menjadi pilihan bagi para pelajar dari berbagai daerah di Indonesia. Kota ini tidak hanya dikenal sebagai kota pendidikan tetapi juga sebagai pusat ekonomi dan budaya di wilayah selatan Jawa Tengah, yang menjadikannya tempat yang ideal untuk meneliti perilaku mahasiswa dalam menggunakan teknologi pembayaran digital seperti *Quick Response Code Indonesia Standard* (QRIS).

Mahasiswa UIN Saifuddin Zuhri, yang berlokasi di Jl. A. Yani No.40A, Purwokerto, merupakan bagian dari subjek penelitian ini. Sebagai salah satu perguruan tinggi berbasis keagamaan Islam, mahasiswa UIN Saifuddin Zuhri memiliki karakteristik unik yaitu perpaduan antara nilai-nilai religius dan modernitas. Mahasiswa di kampus ini tidak hanya menuntut ilmu di bidang keagamaan, tetapi juga mengikuti perkembangan teknologi, termasuk penggunaan aplikasi keuangan digital seperti Dana. Hal ini menjadikan mereka penting untuk diteliti dalam konteks pemahaman dan pengalaman mereka dalam menggunakan QRIS, terutama dalam hal kepraktisan dan keamanan transaksi.

Universitas Muhammadiyah Purwokerto (UMP), yang terletak di Jl. KH. Ahmad Dahlan, Kembaran, Dukuhwaluh, Kabupaten Banyumas, merupakan universitas dengan populasi mahasiswa yang cukup besar dan beragam. UMP memiliki berbagai program studi yang fokus pada bidang

teknologi, ekonomi, dan sosial. Mahasiswa UMP diharapkan memiliki pemahaman yang lebih luas terkait teknologi keuangan digital, mengingat kampus ini memiliki program studi yang erat kaitannya dengan perkembangan ekonomi digital. Kepraktisan dalam penggunaan QRIS dan tingkat efisiensinya dalam transaksi keuangan menjadi fokus utama bagi mahasiswa UMP dalam penelitian ini. Mereka memberikan perspektif yang signifikan terkait bagaimana teknologi pembayaran seperti QRIS dapat mempercepat dan mempermudah proses transaksi sehari-hari.

Mahasiswa dari Universitas Wijayakusuma Purwokerto (UNWIKU), yang terletak di Jl. Beji, Karangsalam Kidul, Purwokerto, juga menjadi bagian dari subjek penelitian. UNWIKU adalah salah satu perguruan tinggi yang memiliki keragaman dalam program studi, dari bidang teknik hingga ilmu sosial. Mahasiswa UNWIKU seringkali aktif dalam berbagai kegiatan kampus yang membutuhkan transaksi digital, sehingga mereka memiliki pengalaman praktis dalam penggunaan aplikasi Dana untuk pembayaran. Melalui penelitian ini, diharapkan dapat dipahami sejauh mana tingkat keamanan dan kemudahan QRIS pada aplikasi Dana mempengaruhi mahasiswa dalam melakukan transaksi keuangan secara digital.

Tidak kalah penting, mahasiswa dari Universitas Jenderal Soedirman (Unsoed) di Jl. HR. Boenyamin No.708, Grendeng, Purwokerto, menjadi bagian dari penelitian ini. Unsoed merupakan salah satu universitas terbesar di Purwokerto, dengan berbagai fakultas dan program studi yang komprehensif. Mahasiswa Unsoed memiliki latar belakang pendidikan yang beragam, mulai dari bidang ekonomi, teknik, hingga ilmu sosial dan humaniora. Mahasiswa Unsoed cenderung memiliki wawasan yang luas dalam penggunaan teknologi keuangan, sehingga menjadi subjek yang relevan untuk menilai bagaimana pemahaman tentang QRIS dapat meningkatkan efisiensi transaksi menggunakan aplikasi Dana.

Purwokerto sendiri dikenal sebagai kota dengan berbagai kemudahan akses teknologi, baik dalam hal infrastruktur maupun layanan digital. Sebagai pusat perekonomian di wilayah selatan Jawa Tengah, Purwokerto memiliki banyak pelaku usaha yang sudah mengimplementasikan QRIS dalam transaksi sehari-hari. Hal ini mendukung mahasiswa di Purwokerto untuk terbiasa menggunakan teknologi pembayaran digital. Mahasiswa yang tinggal di Purwokerto, dengan segala fasilitas kota yang menunjang gaya hidup modern, dapat memanfaatkan aplikasi Dana untuk berbagai keperluan transaksi, mulai dari belanja harian hingga pembayaran tagihan. Penggunaan QRIS menjadi salah satu solusi untuk menciptakan efisiensi dalam bertransaksi, sehingga studi ini menjadi relevan untuk melihat efektivitas QRIS di kalangan mahasiswa.

Melalui penelitian ini, diharapkan dapat diketahui bagaimana persepsi mahasiswa Purwokerto terhadap teknologi pembayaran digital QRIS, terutama dalam hal kemudahan dan keamanan. Pemahaman mahasiswa mengenai teknologi ini juga mencerminkan adaptasi mereka terhadap perkembangan teknologi keuangan yang semakin pesat. Sebagai generasi muda yang melek teknologi, mahasiswa memiliki peran penting dalam mengubah kebiasaan bertransaksi dari tunai menjadi digital. Dengan demikian, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memahami bagaimana QRIS dapat membantu meningkatkan efisiensi transaksi di lingkungan kampus dan di Purwokerto secara umum.

Secara keseluruhan, penelitian ini berfokus pada upaya untuk memahami bagaimana mahasiswa dari berbagai universitas di Purwokerto menilai penggunaan QRIS pada aplikasi Dana dalam kehidupan sehari-hari mereka. Purwokerto sebagai kota yang dinamis dan memiliki akses yang baik terhadap teknologi digital menjadi tempat yang ideal untuk penelitian ini, mengingat tren digitalisasi di kalangan generasi muda yang semakin meningkat. Dengan latar belakang

pendidikan dan lingkungan yang berbeda, para mahasiswa dari UIN Saifuddin Zuhri, UMP, UNWIKU dan UNSOED memberikan perspektif yang beragam mengenai aspek pemahaman, kepraktisan, dan keamanan penggunaan QRIS.

2. Gambaran Umum Aplikasi Dana



Gambar 4. 1 Logo Aplikasi Dana

Saat ini *E-Wallet* DANA adalah salah satu dompet digital terbaru di Indonesia. Sebelumnya, sudah ada berbagai *E-Wallet* lain seperti OVO, GoPay, dan LinkAja. DANA diluncurkan pada 5 Desember 2018 dan didirikan oleh Elang Sejahtera Mandiri yang merupakan bagian dari PT Elang Mahkota Teknologi Tbk (EMTEK), bekerja sama dengan *Ant Financial*. Aplikasi DANA dibuat untuk mempermudah transaksi digital tanpa harus menggunakan uang tunai atau kartu fisik. Dengan fitur-fitur seperti Kirim Dana, Minta Dana, *Nearby Me*, *Top Up* dan *Dana News*. DANA memudahkan pengguna melakukan transaksi baik secara online maupun offline tanpa perlu menemui *customer service* atau *teller*. Fitur-fitur ini dirancang untuk memenuhi kebutuhan pengguna dan memberikan keamanan tinggi dalam bertransaksi, membuat DANA berbeda dari *E-Wallet* lainnya (Abrilia & Sudarwanto, 2022).

Belakangan ini, aplikasi dompet digital atau *E-wallet* semakin populer di kalangan mahasiswa. Hal ini terjadi karena aplikasi tersebut mudah digunakan dan memungkinkan mereka melakukan transaksi secara online tanpa harus menggunakan uang tunai. Minat tinggi terhadap *e-wallet* terutama berasal dari kalangan muda, termasuk mahasiswa. Sebuah penelitian oleh "*Director Customer Experience Ipsos Indonesia*" menunjukkan bahwa 68% pengguna *e-wallet* adalah kaum muda, karena mereka lebih produktif dibandingkan kelompok lain. Mahasiswa sering kali dikaitkan dengan gaya hidup yang selalu

mengikuti tren, sehingga mereka menjadi konsumen yang aktif dalam kegiatan jual-beli. Perkembangan teknologi terutama di bidang *Fintech*, mendorong mahasiswa untuk lebih sering menggunakan *e-wallet* dalam melakukan pembelian (AWWAL, 2020).

Meskipun penggunaan *E-Wallet* sangat praktis, ada ancaman yang mengintai penggunaannya. Ancaman paling rentan yang sering tidak disadari adalah terkait penggunaan kode sekali pakai atau OTP (*One Time Passcode*). Kode OTP ini diperoleh saat pengguna melakukan verifikasi identitas, baik saat pertama kali mendaftar di aplikasi *E-Wallet* atau saat mengganti perangkat yang digunakan. Tujuannya adalah untuk mengurangi risiko pencurian uang dari dompet digital oleh pihak ketiga, karena kode OTP bersifat rahasia dan hanya diketahui oleh pemilik nomor telepon yang terhubung dengan dompet digital. Berbeda dengan OTP, pembayaran menggunakan QR *code* lebih mudah. Apalagi dengan aplikasi DANA, pengguna hanya perlu memindai *barcode* di *merchant* dan *provider* akan memverifikasi dengan meminta PIN pengguna (Munda et al., 2023).

Selain itu, integrasi QRIS di Dana mendukung berbagai jenis transaksi, termasuk pembayaran belanja, tagihan, dan layanan lainnya, memberikan fleksibilitas yang tinggi dalam bertransaksi. Hal ini berkontribusi pada pengalaman pengguna yang lebih baik, memastikan bahwa pembayaran dapat dilakukan dengan cepat, aman, dan tanpa hambatan, mendukung tren pembayaran digital yang semakin berkembang di Indonesia.

Salah satu alasan utama menggunakan aplikasi DANA untuk bertransaksi dan penelitian adalah kemudahan dan kecepatan yang ditawarkannya. Dengan antarmuka yang *user-friendly*, DANA memudahkan pengguna dari berbagai kalangan untuk melakukan transaksi dengan cepat dan efisien. Selain itu, DANA sering memberikan berbagai promo menarik, seperti transfer gratis ke bank, cashback, dan diskon di berbagai *merchant*, yang membuatnya lebih ekonomis

dibandingkan layanan *mobile banking* atau *e-wallet* lainnya. DANA juga memudahkan pengelolaan transaksi sehari-hari, baik untuk keperluan pribadi maupun riset, karena riwayat transaksi yang mudah diakses dan dipantau.

Jika dibandingkan dengan *mobile banking* dan *e-wallet* lainnya, DANA menawarkan sistem keamanan yang lebih canggih. DANA menerapkan beberapa lapisan perlindungan, seperti verifikasi PIN, sidik jari dan *Face ID*, yang menjamin keamanan setiap transaksi. Sementara *mobile banking* terkadang memiliki proses login yang lebih rumit dan *e-wallet* lain mungkin hanya menawarkan fitur keamanan standar, DANA memberikan perlindungan tambahan yang membuat transaksi lebih aman dan nyaman. Ini menjadikan DANA pilihan unggul dalam hal keamanan serta kenyamanan bagi pengguna.

Perlindungan tambahan yang ditawarkan oleh DANA mencakup beberapa fitur keamanan yang membuat transaksi lebih aman. Selain verifikasi PIN, sidik jari, dan *Face ID*, DANA juga menggunakan enkripsi data tingkat tinggi untuk melindungi informasi pengguna dari potensi peretasan atau kebocoran data. DANA juga menerapkan *real-time monitoring* untuk mendeteksi aktivitas mencurigakan dan segera menanggapi jika ada transaksi yang tidak wajar. Selain itu, ada fitur DANA *Protection* yang menawarkan jaminan pengembalian dana jika terjadi kesalahan transaksi atau penipuan, memastikan bahwa pengguna merasa aman dan terlindungi setiap saat. Hal-hal ini menjadikan DANA lebih unggul dalam hal keamanan dibandingkan *e-wallet* atau *mobile banking* lainnya.

Aplikasi DANA merupakan dompet digital yang dirancang untuk memfasilitasi berbagai jenis transaksi keuangan secara praktis dan aman. Adapun beberapa fitur utama yang ditawarkan oleh aplikasi DANA meliputi:

- a. Transfer Uang : Pengguna dapat mentransfer uang ke sesama pengguna Dana tanpa biaya atau ke rekening bank dengan beberapa transaksi gratis setiap bulan.
- b. Pembayaran QRIS : Dana mendukung pembayaran melalui QRIS yang diterima di berbagai merchant, seperti toko, kafe, dan restoran. Pengguna hanya perlu memindai QRIS yang disediakan untuk melakukan pembayaran dengan saldo Dana.
- c. Pembayaran Tagihan : Aplikasi Dana memungkinkan pengguna membayar berbagai tagihan, seperti listrik (PLN), air (PDAM), BPJS Kesehatan, internet, telepon, dan TV kabel, dengan mudah dalam satu aplikasi.
- d. Pembelian Pulsa dan Paket Data : Dana menawarkan fitur pembelian pulsa dan paket data untuk berbagai operator seluler di Indonesia, memudahkan pengguna mengisi ulang tanpa harus keluar rumah.
- e. *Dana Protection* : Aplikasi Dana memiliki fitur *Dana Protection* yang menjamin keamanan transaksi, memberikan perlindungan 100% kepada pengguna yang mengalami kegagalan transaksi atau pembayaran yang tidak berhasil.
- f. Kirim Saldo ke Teman : Pengguna dapat dengan mudah mengirim saldo ke sesama pengguna Dana hanya dengan memasukkan nomor telepon terdaftar, tanpa perlu melalui rekening bank.
- g. Dana e-Money : Dana dapat digunakan untuk top-up dan mengelola saldo kartu e-money, seperti e-money Mandiri, BRIZZI, dan TapCash, memudahkan pengguna mengisi ulang saldo untuk pembayaran tol atau transportasi umum.
- h. Voucher dan Promo : Dana memungkinkan pengguna untuk top-up dan mengelola saldo kartu *e-money*, seperti *e-money* Mandiri, BRIZZI, dan *TapCash*, sehingga memudahkan pengisian saldo untuk pembayaran tol atau transportasi umum.

- i. Tarik Tunai : Pengguna Dana dapat melakukan penarikan tunai tanpa kartu di ATM yang bekerja sama dengan Dana atau di mitra resmi, seperti minimarket tertentu, sangat membantu saat membutuhkan uang tunai tanpa membawa kartu ATM.
- j. Dompot Digital untuk Belanja Online : Dana dapat digunakan sebagai metode pembayaran di berbagai *e-commerce* atau platform belanja online yang bekerja sama, memungkinkan pengguna melakukan pembayaran dengan aman dan cepat saat berbelanja online.
- k. Investasi dan Asuransi : Dana juga menawarkan fitur investasi, seperti reksa dana dan asuransi, yang dapat diakses langsung dari aplikasi, memberikan kesempatan bagi pengguna untuk mengelola keuangan dan berinvestasi dengan lebih mudah.
- l. Pengisian Saldo : Pengguna dapat mengisi saldo Dana melalui berbagai metode seperti transfer bank, kartu debit/kredit, atau melalui minimarket yang bekerja sama seperti Alfamart dan Indomaret. Fitur-fitur ini menjadikan Dana sebagai salah satu dompet digital yang cukup lengkap di Indonesia, memudahkan pengguna untuk melakukan transaksi digital dengan aman dan praktis.

B. Hasil Analisis Data Penelitian

1. Karakteristik Responden

Dari total 398 responden yang akan menjawab kuesioner, Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. Saifuddin Zuhri Purwokerto akan mendapatkan 103 responden yang merupakan 26% dari total presentase, Universitas Wijaya Kusuma Purwokerto mendapatkan 49 responden 12% presentase, Universitas Muhammadiyah Purwokerto mendapatkan 112 responden 27% presentase, dan yang terakhir yaitu Universitas Jenderal Soedirman mendapatkan 134 responden 35% presentase

Saya menggunakan sampel strata pada penelitian ini karena metode ini memungkinkan setiap subkelompok dalam populasi terwakili secara

adil, sehingga hasil penelitian menjadi lebih akurat dan dapat diandalkan. Metode sampel yang digunakan dalam pembagian responden ini adalah *stratified sampling*, di mana responden dibagi berdasarkan perbandingan tertentu dari populasi yang ada.

Dalam hal ini, Universitas Jenderal Soedirman mendapatkan bagian yang lebih besar (35%) dibandingkan dengan Universitas lainnya, sementara sisa responden (65%) dibagi antara tiga Universitas lainnya. Dengan membagi populasi menjadi strata berdasarkan karakteristik tertentu, saya dapat mengurangi variabilitas dalam data dan menganalisis perbedaan antar subkelompok dengan lebih baik.

Selain itu, penggunaan *stratified sampling* membantu saya fokus pada subkelompok yang relevan, memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai fenomena yang diteliti. Metode ini memastikan setiap kelompok dalam populasi, seperti universitas yang terwakili sesuai proporsinya. Dengan begitu, hasil penelitian menjadi lebih akurat dan mewakili secara keseluruhan. (Sugiyono, 2017). Karakteristik responden dalam penelitian ini antara lain adalah sebagai berikut:

a. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Responden dalam penelitian ini ialah mahasiswa yang berasal dari Universitas Islam Negeri Prof. Saifuddin Zuhri Purwokerto, Universitas Wijaya Kusuma Purwokerto, Universitas Muhammadiyah Purwokerto, dan Universitas Jenderal Soedirman yang berjumlah 398 orang. Dari hasil kuesioner yang di isi 398 responden dapat ditentukan karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin diantaranya :

Tabel 4. 1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
1	Laki – laki	179	45%
2	Perempuan	219	55%
S	Total	398	100%

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Tabel 4.1 Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat 398 responden yang berjenis kelamin laki-laki dengan persentase sebesar 45%, dan terdapat responden berjenis kelamin perempuan dengan persentase sebesar 55%. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa penelitian ini didominasi oleh responden perempuan, yang mencakup jumlah signifikan sebanyak 55%.

b. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Karakteristik responden berdasarkan kategori usia dapat disajikan dalam tabel berikut ini:

Tabel 4. 2
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No	Usia	Jumlah	Presentase
1	18 – 20 tahun	77	19%
2	21 – 24 tahun	278	70%
3	>24 tahun	43	11%
Total		398	100%

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Berdasarkan hasil pengisian kuesioner dari 389 responden, diketahui bahwa sebanyak 7 responden berusia antara 18-21 tahun, sebanyak 278 responden berusia antara 21-24 tahun, dan sebanyak 43 responden berusia lebih dari 24 tahun. Dari hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa responden berusia 21 – 24 tahun mendominasi dengan persentase sebesar 70%

c. Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas

Karakteristik responden berdasarkan kategori universitas dapat dijelaskan melalui tabel berikut.

Tabel 4. 3
Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas

No	Universitas	Jumlah	Presentase
1	UIN Prof. Saifuddin Zuhri	103	26%
2	Universitas Wijaya Kusuma	49	13%
3	Universitas Muhammadiyah Purwokerto	112	27%

4	Universitas Jenderal Soedirman	134	35%
Jumlah		398	100%

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.3, terlihat bahwa jumlah responden dari Universitas UIN Prof. Saifuddin Zuhri sebanyak 103 responden, dari Universitas Wijaya Kusuma sebanyak 49 responden, dari Universitas Muhammadiyah Purwokerto sebanyak 112 responden, dan dari Universitas Jenderal Soedirman sebanyak 134 responden. Dari hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden dalam penelitian ini berasal dari Universitas Jenderal Soedirman dengan persentase 35%.

d. Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku / Pendapatan Perbulan

Karakteristik responden berdasarkan kategori uang saku atau pendapatan per bulan dapat dijelaskan melalui tabel berikut ini.

Tabel 4. 4
Karakteristik responden berdasarkan kategori Uang Saku / Pendapatan Perbulan

No	Uang Saku / Pendapatan Perbulan	Jumlah	Presentase
1	<Rp. 1.000.000	38	10%
2	Rp. 1.000.000 – 2.000.000	188	47%
3	Rp2.000.000 - Rp3.000.000	134	33%
4	>Rp. 3.000.000	38	10%
Jumlah		398	100%

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Berdasarkan tabel 4.4, dapat dilihat bahwa jumlah responden dengan uang saku atau pendapatan bulanan kurang dari Rp1.000.000 adalah 38 responden. Jumlah responden dengan uang saku atau pendapatan bulanan antara Rp1.000.000 hingga Rp2.000.000 adalah 188 responden. Jumlah responden dengan uang saku atau pendapatan bulanan antara Rp2.000.000 hingga Rp3.000.000 adalah 134 responden. Sedangkan jumlah responden dengan uang saku atau pendapatan bulanan lebih dari Rp3.000.000 adalah 38 responden. Dari hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa mayoritas responden dalam

penelitian ini berasal dari kelompok dengan uang saku atau pendapatan bulanan Rp. 1.000.000 – 2.000.000 dengan persentase sebesar 47%.

e. Karakteristik Responden Berdasarkan Waktu Penggunaan Aplikasi Dana

Karakteristik responden berdasarkan seberapa sering mereka menggunakan aplikasi dana dapat dijelaskan dalam tabel berikut ini.

Tabel 4. 5
Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan Aplikasi Dana

No	Waktu penggunaan	Jumlah	Presentase
1	Setiap Hari	61	15%
2	Beberapa Hari	81	20%
3	Setiap Minggu	79	20%
4	Beberapa Minggu	172	43%
5	Setiap Bulan	5	1%
	Jumlah	398	100%

Sumber : Data Primer yang diolah, 2024

Dari data yang ada, dapat diketahui bahwa sebanyak 61 responden menggunakan dompet digital setiap hari, sebanyak 81 responden menggunakan dompet digital beberapa hari, sebanyak 79 responden menggunakan dompet digital setiap minggu, 172 sebanyak responden menggunakan dompet digital beberapa minggu , dan sebanyak 5 responden menggunakan dompet digital setiap bulan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa mayoritas waktu penggunaan dompet digital oleh responden adalah beberapa minggu dengan persentase 43%

2. *Method of Successive Interval* (MSI)

Method of Successive Interval (MSI) adalah cara untuk mengubah data yang bisa diurutkan (data ordinal) menjadi data yang lebih terukur (data interval). Dalam analisis statistik, kita memerlukan data dalam bentuk interval. Karena data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data ordinal dengan skala *Likert*, kita perlu mengubahnya menjadi interval menggunakan *Method of Successive Interval* MSI. Proses ini

dilakukan di program Excel, dengan memilih bagian statistik pada *Add In*, lalu memilih *Successive Interval*.

3. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk memeriksa keabsahan instrumen, dalam hal ini kuesioner yang digunakan dalam penelitian. Pengujian ini dilakukan untuk memastikan bahwa setiap pertanyaan dalam kuesioner dapat secara akurat mengukur apa yang dimaksudkan dan sesuai dengan kondisi lapangan (Janna & Herianto, 2021).

Validitas data dievaluasi dengan membandingkan nilai r_{hitung} dengan r_{tabel} (r *Pearson product moment*) menggunakan derajat kebebasan ($df = n-2$) pada tingkat kepercayaan 95% atau $\alpha = 0,05$. Kriterianya adalah jika r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} dengan $\alpha = 0,05$ maka alat ukur tersebut dianggap valid. Sebaliknya, jika r_{hitung} kurang dari r_{tabel} , maka alat ukur tersebut dinyatakan tidak valid. Untuk menguji validitas, peneliti melibatkan 398 responden. Dengan demikian, $398-2$ menghasilkan 396, sehingga nilai signifikansinya adalah 0,113. Berikut adalah hasil perhitungan uji validitas yang dilakukan menggunakan SPSS 16.

Tabel 4. 6
Hasil Uji Validitas

Variabel	No. Item	Nilai r_{hitung}	Nilai r_{tabel}	Keterangan
Pengaruh pemahaman (X1)	1	0,742	0,113	Valid
	2	0,755	0,113	
	3	0,791	0,113	
	4	0,716	0,113	
	5	0,729	0,113	
Kepraktisan penggunaan (X2)	1	0,773	0,113	Valid
	2	0,704	0,113	
	3	0,697	0,113	
	4	0,714	0,113	
	5	0,739	0,113	
Tingkat Keamanan <i>Quick</i>	1	0,691	0,113	Valid
	2	0,743	0,113	
	3	0,744	0,113	

<i>Respond Code Indonesia Standard (QRIS) (X3)</i>	4	0,762	0,113	Valid
	5	0,763	0,113	
	6	0,703	0,113	
Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana (Y)	1	0,709	0,113	
	2	0,745	0,113	
	3	0,736	0,113	
	4	0,744	0,113	
	5	0,701	0,113	
	6	0,675	0,113	

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan Tabel 4.5 Hasil perhitungan uji validitas menunjukkan bahwa setiap item pertanyaan memiliki nilai r_{hitung} yang lebih tinggi daripada r_{tabel} . Hal ini menandakan bahwa variabel Pengaruh Pemahaman (X1), Kepraktisan Pembayaran (X2), Tingkat Keamanan *Quick Respond Code Indonesia Standard (QRIS) (X3)*, dan Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y) dinyatakan valid. Dengan demikian, kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini dapat diandalkan dan dianggap layak untuk digunakan.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk mengevaluasi seberapa konsisten dan dapat diandalkannya alat ukur dalam memberikan hasil yang serupa meskipun dilakukan pengukuran ulang. Teknik yang digunakan untuk pengukuran ini adalah *Cronbach's Alpha*. Sebuah instrumen dianggap reliabel jika nilai *Cronbach's Alpha* lebih dari 0,60 (Janna & Herianto, 2021).

Tabel 4. 7
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai Hitung <i>Cronbach's Alpha</i>	Keterangan
Pengaruh Pemahaman (X1)	0,801	Reliabel
Kepraktisan Pembayaran (X2)	0,775	Reliabel
Tingkat Keamanan <i>Quick Respond Code Indonesia Standard (QRIS) (X3)</i>	0,829	Reliabel
Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y)	0,813	Reliabel

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan Tabel 4.6 Dapat disimpulkan bahwa secara keseluruhan, semua item dalam Pengaruh Pemahaman (X1), Kepraktisan Pembayaran (X2), Tingkat Keamanan *Quick Respond Code Indonesia Standard* (X3) dan Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y) dinyatakan Reliabel. Hal ini terbukti dari nilai *Cronbach's Alpha* untuk setiap variabel yang lebih besar dari 0,60. Oleh karena itu, setiap aspek penelitian dapat diandalkan dan dapat dilanjutkan ke pengujian berikutnya.

4. Uji Asumsi Klasik
 - a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah variabel gangguan atau residual dalam model regresi memiliki distribusi yang normal. Model data yang baik seharusnya memiliki distribusi normal. Uji normalitas ini penting karena merupakan salah satu syarat dalam pengujian *parametrik*. Pada penelitian ini, pendekatan untuk menguji normalitas data dilakukan dengan melihat grafik histogram, grafik P-P Plot, dan melalui uji *Kolmogorov-Smirnov*. Jika nilai Exact Sig. (2-tailed) lebih besar dari $\alpha = 0,05$, maka residual dianggap memiliki distribusi normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka residual tersebut tidak berdistribusi normal Berikut adalah hasil dari uji normalitas yang dilakukan dalam penelitian ini.

Tabel 4. 8
 Hasil Uji Kolmogorov Smirnov
 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		398
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.65509539
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.030
	Positive	.030
	Negative	-.030
Kolmogorov-Smirnov Z		.598
Asymp. Sig. (2-tailed)		.867

a. Test distribution is Normal.

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Dari tabel 4.7 hasil Uji Kolmogorov-Smirnov, diketahui bahwa nilai signifikansi Asymp.sig (2-tailed) adalah 0,867. Nilai ini lebih besar dari standar signifikansi 0,05 atau $\text{sig.} > 0,05$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa model regresi memenuhi asumsi normalitas dan data tersebut memiliki distribusi normal.

b. Uji Multikolineritas

Uji multikolineritas bertujuan untuk memeriksa apakah terdapat korelasi yang tinggi antar variabel independen dalam regresi linier berganda. Model regresi yang ideal adalah model yang tidak menunjukkan adanya korelasi antara variabel-variabel independennya. Pada penelitian ini, keberadaan gejala multikolineritas ditentukan dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Apabila nilai tolerance lebih dari 0,10 atau nilai VIF kurang dari 10,00, maka tidak terdapat gejala multikolineritas. Namun, jika nilai *tolerance* kurang dari 0,10 atau nilai VIF lebih dari 10,00, maka gejala multikolineritas terjadi. Berikut ini adalah hasil dari uji multikolineritas :

Tabel 4. 9
Hasil Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2.124	.592		3.584	.000		
Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000	.318	3.142
Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000	.360	2.779
Tingkat Keamanan QRIS	.299	.041	.306	7.290	.000	.334	2.996

a. Dependent Variable: Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.8, nilai tolerance untuk variabel Pemahaman Penggunaan (X1) sebesar $0,318 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $3,142 < 10,00$ maka dapat disimpulkan bahwa variabel pemahaman penggunaan tidak terjadi gejala multikolinieritas (bebas multikolinieritas). Selanjutnya nilai *tolerance* untuk variabel kepraktisan pembayaran (X2) sebesar $0,360 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $2,779 < 10,00$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi risiko tidak terjadi gejala multikolinieritas (bebas dari multikolinieritas). Selanjutnya, nilai *tolerance* untuk variabel Tingkat Keamanan QRIS (X3) sebesar $0,334 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $2,996 < 10,00$, maka dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi risiko tidak terjadi gejala multikolinieritas (bebas dari multikolinieritas).

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terdapat ketidaksamaan varian pada residual antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya. Dalam

penelitian ini, uji heteroskedastisitas dilakukan menggunakan uji Glejser, dengan kriteria sebagai berikut: jika nilai signifikansi masing-masing variabel independen lebih besar dari 0,05, maka tidak terjadi heteroskedastisitas, dan jika nilai signifikansi masing-masing variabel kurang dari 0,05, maka terdapat heteroskedastisitas. Berikut adalah hasil uji heteroskedastisitas:

Tabel 4. 10
Hasil Uji Heteroskedastisitas
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.774	.369		2.101	.036
Pemahaman Penggunaan	-.012	.031	-.034	-.386	.700
Kepraktisan Pembayaran	.007	.030	.020	.233	.816
Tingkat Keamanan QRIS	.026	.026	.090	1.036	.301

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.10 menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel Pemahaman Penggunaan (X1) sebesar 0,700 > 0,05, nilai signifikansi variabel Kepraktisan Pembayaran (X2) sebesar 0,816 > 0,05, dan nilai signifikansi variable Tingkat Keamanan QRIS (X3) sebesar 0,301 > 0,05. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semua variabel tidak terjadi heteroskedastisitas, dan semua variabel homogenitas.

5. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui bagaimana pengaruh dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Dalam penelitian ini, variabel independennya meliputi Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran, dan Tingkat Keamanan QRIS, sedangkan variabel dependennya adalah Efisiensi Transaksi pada aplikasi DANA. Berikut ini adalah hasil dari analisis regresi linier berganda :

Tabel 4. 11
 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
 Coefficients^a

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.124	.592		3.584	.000
Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000
Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000
Tingkat Keamanan QRIS	.299	.041	.306	7.290	.000

a. Dependent Variable: Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.10, diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$$Y = 2,124 + 0,403X_1 + 0,351X_2 + 0,299X_3 + e$$

Dari persamaan di atas, kita dapat menginterpretasikannya sebagai berikut:

- Nilai konstanta Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana (Y) sebesar 2,124 yang menyatakan jika variabel X_1, X_2, X_3 sama dengan nol yaitu Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran dan Tingkat Keamanan QRIS maka Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana sebesar 2,124
- $\beta_1 =$ Koefisien X_1 sebesar 0,403 berarti bahwa setiap terjadi peningkatan variabel X_1 (Pemahaman Penggunaan) sebesar 1 (satuan) maka Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana meningkat sebesar 0,403.
- $\beta_2 =$ Koefisien X_2 sebesar 0,351 berarti bahwa setiap terjadi peningkatan variabel X_2 (Kepraktisan Pembayaran) sebesar 1 (satuan) maka Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana meningkat sebesar 0,351.
- $\beta_3 =$ Koefisien X_3 sebesar 0,299 berarti bahwa setiap terjadi peningkatan variabel X_3 (Tingkat Keamanan QRIS) sebesar 1 (satuan) maka Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana meningkat sebesar 0,299.

6. Uji Hipotesis

a. Koefisien Determinasi (Uji R)

Koefisien yang mendekati 1 menunjukkan bahwa variabel-variabel bebas hampir memberikan semua informasi yang diperlukan untuk memprediksi variabel-variabel terikat. Berikut ini adalah hasil dari uji koefisien determinasi (Uji R):

Tabel 4. 12
Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R)
Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.877 ^a	.768	.767	1.661

a. Predictors: (Constant), Tingkat Keamanan Qris, Kepraktisan Pembayaran, Pemahaman Penggunaan

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.11, diperoleh nilai R atau koefisien korelasi sebesar 0,877 yang berarti terdapat hubungan yang kuat antara variabel independen dengan variabel dependen, hal tersebut dikarenakan nilai R yang mendekati nilai 1. Diperoleh juga nilai R Square sebesar 0,768 yang berarti variabel independen mampu menjelaskan hubungan dan pengaruhnya terhadap variabel dependen sebesar 76,8% dan sisanya 23,2% dipengaruhi oleh variabel – variabel lain diluar dari model penelitian.

b. Uji T / Uji Parsial

Uji parsial (Uji T) digunakan untuk mengukur seberapa besar pengaruh masing-masing variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Kriteria pengujian hipotesis diterima apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai sig. $< 0,05$. Adapun nilai t_{tabel} didapatkan dari perhitungan:

$$\begin{aligned} \text{Nilai } t_{tabel} &= (a; (df = n-k)) \\ &= (5\% ; (df = 398 - 4)) \\ &= 0,05 ; 394 \end{aligned}$$

$$t_{tabel} = 1,966$$

Tabel 4.13
Hasil Uji Parsial / Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.124	.592		3.584	.000
	Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000
	Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000
	Tingkat Keamanan Qris	.299	.041	.306	7.290	.000

a. Dependent Variable: Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.13, maka nilai variabel X terhadap Y sebagai berikut :

- 1) Berdasarkan hasil perhitungan, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $8,188 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa Pemahaman Penggunaan secara parsial berpengaruh positif terhadap Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana. Dengan kata lain hipotesis pertama diterima (H_1 diterima)
- 2) Berdasarkan hasil perhitungan, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $7,332 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa Kepraktisan Pembayaran secara parsial berpengaruh positif terhadap Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana. Dengan kata lain hipotesis pertama diterima (H_2 diterima)
- 3) Berdasarkan hasil perhitungan, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $7,290 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa Tingkat Keamanan QRIS secara parsial berpengaruh positif terhadap Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana. Dengan kata lain hipotesis pertama diterima (H_3 diterima)

c. Uji F / Uji Simultan

Uji F atau Uji Simultan bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen (Pemahaman Penggunaa, Kepraktisan Pembayaran Dan Tingkat Keamanan Qris) secara simultan atau bersamaan terhadap variabel dependen (Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana). Jika nilai sig. $< 0,05$ atau $f_{hitung} >$

f_{tabel} , maka dapat dikatakan bahwa secara bersama – sama variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen. Dan jika nilai sig. $> 0,05$ atau $f_{\text{hitung}} < f_{\text{tabel}}$, maka dapat dikatakan bahwa secara bersama – sama variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Adapun nilai f_{tabel} didapatkan dari rumus :

$$\begin{aligned} F_{\text{tabel}} &= df (N1) = k - 1 \\ &= 4 - 1 \\ &= 3 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &= df (N2) = n - k \\ &= 398 - 4 \\ &= 394 \end{aligned}$$

Diperoleh nilai $F_{\text{tabel}} = 2,39$

Tabel 4.14
Hasil Uji Uji F / Uji Simultan

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3605.751	3	1201.917	435.446	.000 ^a
	Residual	1087.518	394	2.760		
	Total	4693.269	397			

a. Predictors: (Constant), Tingkat Keamanan Qris, Kepraktisan Pembayaran, Pemahaman Penggunaan

b. Dependent Variable: Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

Sumber : Hasil Olahan Menggunakan SPSS 16,2024

Berdasarkan tabel 4.13 dapat dilihat nilai $f_{\text{hitung}} > f_{\text{tabel}}$ yaitu $435,446 > 2,39$ dan nilai signifikansi $< 0,05$ yaitu sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini dapat disimpulkan bahwa pemahaman penggunaan, kepraktisan pembayaran dan Tingkat keamanan Qris secara simultan berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana. Jadi Hipotesis 4 diterima (H_4 diterima).

C. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh Pemahaman Penggunaan Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Pemahaman merupakan kemampuan individu untuk memahami suatu hal secara menyeluruh dari berbagai sudut pandang, sehingga dapat menjelaskan kembali dengan kata-katanya sendiri. Dengan demikian, pemahaman tidak hanya sebatas mengetahui dan mengerti, tetapi juga mencakup kemampuan untuk mengingat dan menyampaikan kembali makna dan isi dari materi yang telah dipelajari, sehingga tidak ada lagi kebingungan dalam menafsirkan (Zainuddin, 2021)

Dalam konteks penggunaan terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi DANA, pemahaman ini tidak hanya terbatas pada mengetahui cara kerja aplikasi, tetapi juga mencakup kemampuan untuk mengingat dan mengaplikasikan fitur-fitur DANA dengan efektif. Hal ini memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi secara lebih cepat dan tepat, serta dapat menghindari kebingungan saat menggunakan aplikasi tersebut, sehingga efisiensi transaksi dapat tercapai.

Hipotesis pertama dalam penelitian ini menyebutkan bahwa pemahaman penggunaan berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana pada mahasiswa di Purwokerto. Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis uji-t, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $8,188 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa H2 diterima yang artinya variabel Pemahaman Penggunaan (X_1) berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana mahasiswa di purwokerto.

Pemahaman yang baik terhadap penggunaan QRIS merupakan bagian penting dari niat individu untuk bertransaksi sesuai dengan prinsip syariah. Dalam Islam, niat merupakan dasar dari setiap tindakan. Oleh karena itu, pemahaman yang benar tentang QRIS dan tujuannya dapat membantu pengguna untuk memilih transaksi yang sesuai dengan prinsip

keadilan dan transparansi, yang sejalan dengan ajaran Islam mengenai mencegah penipuan dan kejelasan dalam setiap transaksi.

Pemahaman penggunaan terbukti berperan penting dalam meningkatkan efisiensi transaksi pada aplikasi DANA di kalangan mahasiswa di Purwokerto, di mana mahasiswa yang memiliki pemahaman yang baik mengenai cara menggunakan aplikasi dapat melakukan transaksi dengan lebih cepat dan akurat, mengurangi kesalahan, serta memanfaatkan semua fitur secara optimal, sehingga meningkatkan kepercayaan diri mereka dan mengurangi biaya serta waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan setiap transaksi.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Alfahri, 2023) dapat disimpulkan bahwa pengetahuan memiliki pengaruh terhadap minat dalam menggunakan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Pengetahuan memiliki dampak pada minat mahasiswa untuk menggunakan QRIS, karena mereka memahami QRIS sebagai metode pembayaran *cashless*, mengenal teknologi digital di balik pembayaran QRIS, serta memahami mekanisme dan prosedur penggunaannya. Dengan pengetahuan tersebut, hasil pengujian menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan.

2. Pengaruh Kepraktisan Pembayaran Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Kepraktisan Pembayaran merujuk pada sejauh mana suatu metode atau sistem pembayaran dapat digunakan dengan mudah, cepat, dan tanpa hambatan oleh pengguna. Dalam hal ini, memungkinkan pengguna untuk dengan mudah mengakses dan menggunakan berbagai fitur pembayaran yang disediakan oleh aplikasi Dana. Aplikasi Dana yang menawarkan proses pembayaran cepat dan responsif dapat meningkatkan efisiensi transaksi pengguna. Kecepatan ini mengurangi waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan transaksi, sehingga meningkatkan produktivitas pengguna.

Hipotesis kedua dalam penelitian ini menyebutkan bahwa kepraktisan pembayaran penggunaan berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana pada mahasiswa di Purwokerto. Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis uji-t, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $7,332 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa H2 diterima yang artinya variabel kepraktisan Pembayaran (X_2) berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana mahasiswa purwokerto

Kepraktisan penggunaan QRIS juga sangat relevan dalam konteks etika Islam, di mana Islam mengajarkan untuk mempermudah transaksi tanpa ada unsur kerugian atau riba. Kepraktisan ini tidak hanya mempercepat proses pembayaran, tetapi juga memastikan bahwa setiap transaksi dilakukan dengan cara yang mudah dan halal, serta tidak mengandung unsur yang merugikan pihak manapun, sesuai dengan prinsip muamalat dalam Islam yang menekankan pada keadilan.

Dalam penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Abrilia & Sudarwanto, 2022) kepraktisan aplikasi terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan e-wallet pada aplikasi DANA di Surabaya, yang didorong oleh kemudahan serta beragam fitur layanan yang disediakan. Faktor-faktor tersebut berperan penting dalam membangkitkan minat pengguna, mengingat kemudahan dan kelengkapan fitur yang ditawarkan mendorong frekuensi penggunaan aplikasi DANA dalam melakukan transaksi. Pengaruh Tingkat Keamanan QRIS Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Tingkat keamanan yang tinggi pada QRIS meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap sistem pembayaran digital, yang mendorong mereka untuk lebih sering menggunakan QRIS dalam transaksi. Keamanan yang kuat membantu mengurangi risiko penipuan dan kejahatan *cyber*, sehingga pengguna merasa terlindungi dan dapat melakukan transaksi dengan lebih cepat dan tanpa kekhawatiran. QRIS yang memenuhi standar keamanan nasional dan internasional

memastikan bahwa semua transaksi dilakukan sesuai dengan regulasi yang berlaku, melindungi pengguna dan menjamin kelancaran operasional sistem pembayaran. Keamanan yang baik juga meningkatkan pengalaman pengguna dengan mengurangi insiden gangguan atau masalah terkait keamanan, yang pada gilirannya meningkatkan efisiensi transaksi secara keseluruhan pada aplikasi Dana.

Dalam Islam, keamanan merupakan prinsip penting, baik dalam transaksi fisik maupun digital. Setiap individu berhak mendapatkan perlindungan terhadap data pribadi dan transaksi mereka. Oleh karena itu, tingkat keamanan QRIS yang memadai, yang menjaga keutuhan informasi dan mencegah adanya penyalahgunaan, sangat penting agar transaksi dilakukan dengan mencegah kerugian, serta memelihara hak-hak yang dilindungi oleh syariah. Aspek ini sangat berkaitan dengan prinsip *ittiqa* (kepercayaan) dalam Islam, di mana setiap transaksi harus dilakukan dengan kepercayaan penuh bahwa tidak ada yang merugikan pihak manapun.

Hipotesis ketiga dalam penelitian ini menyebutkan bahwa tingkat keamanan qris berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana pada mahasiswa di purwokerto. Berdasarkan hasil pengolahan data dan analisis uji-t, didapatkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $7,290 > 1,966$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukan bahwa H3 diterima yang artinya variabel tingkat keamanan Qris (X_3) berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana mahasiswa purwokerto.

Penelitian ini memiliki relevansi dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Farahdiba, 2019) yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara persepsi keamanan terhadap minat pengguna *e-wallet*. Persepsi keamanan didefinisikan sebagai penilaian pengguna mengenai tingkat keamanan saat melakukan transaksi *e-commerce*. Persepsi ini mencerminkan keyakinan subjektif pengguna bahwa informasi pribadi mereka tidak akan diakses, disimpan, atau

dimanipulasi oleh pihak ketiga selama proses pengiriman dan penyimpanan. Aspek ini secara konsisten membentuk harapan dan kepercayaan diri pengguna. Keamanan menjadi faktor krusial yang dirasakan oleh pengguna, di mana jika pengguna merasa aman saat berbelanja online, hal ini dapat meningkatkan minat mereka untuk menggunakan *e-wallet*.

3. Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

Hipotesis ketiga dalam penelitian ini menyebutkan bahwa Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* secara simultan berpengaruh positif terhadap Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana. Berdasarkan hasil perolehan data dan analisis uji - f, didapatkan nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ sebesar yaitu $435,446 > 2,39$ dan nilai signifikansi $< 0,05$ yaitu sebesar $0,000 < 0,05$. Dalam uji koefisien determinasi, diperoleh nilai R Square sebesar 0,877, yang menunjukkan bahwa variabel independen dapat menjelaskan hubungan dan pengaruhnya terhadap variabel dependen sebesar 76,8%, sementara 23,2% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa H4 diterima, yang berarti variabel pemahaman penggunaan (X1), kepraktisan pembayaran (X2) dan tingkat keamanan QRIS (X3) secara simultan atau bersama-sama berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi DANA (Y) di kalangan mahasiswa di Purwokerto.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran, Dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana Di Kota Purwokerto dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut:

1. Variabel Pemahaman Penggunaan (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y). Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} sebesar $8,188 > 1,966$ (t_{tabel}) dan nilai Sig. $0,00 < 0,05$. Dengan demikian **H₁ Diterima**
2. Variabel Kepraktisan Pembayaran (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y). Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} sebesar $7,332 > 1,966$ (t_{tabel}) dan nilai Sig. $0,00 < 0,05$. Dengan demikian **H₂ Diterima**
3. Variabel Tingkat Keamanan (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y). Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t yang menunjukkan bahwa nilai t_{hitung} sebesar $7,290 > 1,966$ (t_{tabel}) dan nilai Sig. $0,000 < 0,05$. Dengan demikian **H₃ Diterima**
4. Variabel Pemahaman Penggunaan (X_1) Kepraktisan Pembayaran (X_2) dan Tingkat Keamanan (X_3) berpengaruh positif terhadap efisiensi transaksi pada aplikasi dana (Y). Hal ini dibuktikan kebenarannya melalui hasil uji f yaitu nilai f_{hitung} , sebesar $435,446 > 2,39$ (f_{tabel}) dan nilai Sig. $0,000 < 0,05$. Dengan demikian **H₄ diterima**.

Dalam konteks penggunaan QRIS melalui aplikasi DANA di kalangan mahasiswa Purwokerto, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman penggunaan QRIS, kepraktisan pembayaran, dan tingkat keamanan memiliki pengaruh signifikan terhadap efisiensi transaksi. Dalam perspektif Islam,

ketiga variabel tersebut berkaitan erat dengan prinsip-prinsip syariah yang menekankan pada niat yang ikhlas, kehalalan, dan keadilan dalam setiap transaksi.

Pemahaman yang benar tentang QRIS berhubungan dengan niat individu untuk memilih teknologi yang sesuai dengan prinsip syariah, memastikan bahwa transaksi dilakukan dengan kejujuran dan kejelasan. Kepraktisan penggunaan QRIS, yang mempermudah proses pembayaran, mencerminkan prinsip Islam tentang mempermudah urusan dan menghindari kesulitan dalam bertransaksi, selama tidak melanggar ketentuan syariah. Sedangkan tingkat keamanan QRIS yang memadai melindungi transaksi dari penipuan dan kerugian, yang sejalan dengan prinsip Islam untuk menjaga hak-hak individu dan kepercayaan dalam setiap transaksi.

Secara keseluruhan, penggunaan QRIS dalam aplikasi DANA dapat meningkatkan efisiensi transaksi yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, asalkan setiap aspek transaksi dilakukan dengan mempertimbangkan aspek keamanan, kehalalan, dan keadilan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, disarankan agar institusi pendidikan dan lembaga terkait meningkatkan edukasi mengenai penggunaan QRIS dan aplikasi pembayaran digital seperti DANA kepada mahasiswa. Hal ini dapat membantu mahasiswa memahami lebih baik tentang kepraktisan, keamanan, dan manfaat yang ditawarkan oleh teknologi pembayaran tersebut, sehingga mereka lebih termotivasi untuk mengadopsinya dalam aktivitas transaksi sehari-hari. Selain itu, disarankan juga untuk melakukan penelitian lebih lanjut terkait faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi efisiensi transaksi menggunakan QRIS di kalangan mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Abrilia, N. D., & Sudarwanto, T. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Dan Fitur Layananterhadap Minat Menggunakan *E-Wallet* Pada Aplikasi Dana Di Surabaya. *Pendidikan Tata Niaga*, 8(3), 1006–1012.
- Aisyah, S. (2020). Pengaruh Internet Bagi Penduduk di Indonesia. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 9(2), 1–69. [http://repository.uinsu.ac.id/10168/1/LAPORAN PENELITIAN - SITI AISYAH, M.M.pdf](http://repository.uinsu.ac.id/10168/1/LAPORAN%20PENELITIAN%20-%20SITI%20AISYAH,%20M.M.pdf)
- Alfahri, Y. V. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Kemanfaatan Terhadap Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standard (*Studi Kasus Mahasiswa Soloraya*). 126.
- Antariksa, B. (2023). *Pembobolan Rekening Pakai Modus File APK di WhatsApp Timbulkan Banyak Korban*. Vice.Com.
- AWWAL, A. Y. (2020). Pengaruh Faktor Kemudahan, Kepercayaan, Dan Fitur Layanan Terhadap Keputusan Mahasiswa Untuk Menggunakan Aplikasi Dompot Digital (Studi Kasus Mahasiswa Febi Uin Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto) Skripsi. In *Jurnal Ilmu Pendidikan* (Vol. 7, Issue 2).
- Faizani, S. N., & Indriyanti, A. D. (2021). ... Perceived Usefulness dan Perceived Ease of Use terhadap Behavioral Intention dari Quick Response Indonesian Standard (QRIS) untuk Pembayaran Digital (Studi *Journal of Emerging Information* ..., 02(02), 85–93. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/JEISBI/article/view/39738>
- Farahdiba. (2019). *Analisis faktor-faktor yang memengaruhi minat pengguna E-wallet (electronic wallet) sebagai alat transaksi terhadap mahasiswa di Yogyakarta (Studi Kasus : Mahasiswa Pengguna Layanan E-Wallet OVO di Yogyakarta)*. 1–154.
- Ginting, R. M., Purba, M. L., & Sucipto, T. N. (2021). Efek Persepsi Mudah Digunakan, Tingkat Efisiensi Dan Potensi Ketidakamanan Terhadap Ketertarikan Melakukan Transaksi Dengan Mempergunakan Fintech. *Financial: Jurnal Akuntansi*, 7(1), 59–68. <https://doi.org/10.37403/financial.v0i0.242>
- Herowati, E. (2024). The Effect of Implementing the Technology Acceptance Model (Tam) on Shopping Intention (Behavioral Intention) Using Paylater. *Indonesian Journal of Interdisciplinary Research in Science and Technology*, 2(1), 1–20. <https://doi.org/10.55927/marcopolo.v2i1.7891>
- Hidayat, M., & Asky Humeriatunnisa. (2023). Optimalisasi Peran Digital Banking Bank Syariah Indonesia Terhadap Perkembangan Industri Halal. *Mabsya: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 5(2), 243–264. <https://doi.org/10.24090/mabsya.v5i2.9984>
- Humanly, T., Humanly, A., Rationally, T., & Rationally, A. (2022). *Bab 2 kajian*

pustaka 2.1. 2(6), 7–34.

- Jane. (2021). Statistik deskriptif & regresi linier berganda dengan SPSS. In *Semarang University Press* (Issue April 2012).
- Janna, N. M., & Herianto. (2021). Artikel Statistik yang Benar. *Jurnal Darul Dakwah Wal-Irsyad (DDI)*, 18210047, 1–12.
- Jelita, N. P. (2020). Analisis Pengaruh Persepsi Masyarakat Muslim, Efisiensi Dan Keamanan Bertransaksi Terhadap Minat Penggunaan E-Money (Studi Kasus Pada Milenial Muslim Kota Malang Pengguna Aplikasi Ovo). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 8(2). <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/6828>
- Kalingga, Q. R. H., Situmorang, M. K., Hukum, D., Quality, U., Manajemen, D., Ekonomi, F., Berastagi, U. Q., Manajemen, D., & Quality, U. (2022). *ABDI PARAHITA : Jurnal Pengabdian Masyarakat – Universitas Quality*. 1, 67–75.
- Kurnia, L. D. (2020). Analisis Efisiensi Penerapan Transaksi Non Tunai Dalam Pengelolaan Keuangan Daerah Pada Sekretariat Daerah Kota Metro Provinsi Lampung. *DERIVATIF: Jurnal Manajemen*, 14(1). <https://doi.org/10.24127/jm.v14i1.439>
- Kurniawati, E. T., Zuhroh, I., & Malik, N. (2021). Literasi dan Edukasi Pembayaran Non Tunai Melalui Aplikasi QR Code Indonesian Standard (QRIS) Pada Kelompok Milenial. *Studi Kasus Inovasi Ekonomi*, 05(01), 23–30.
- Mubyl, M., Abidin, A., & Ramadhani, N. M. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Wallet (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kota Makassar). *Nobel Management Review*, 2(4), 670–676. <https://doi.org/10.37476/nmar.v2i4.2963>
- Muflihin, M. H., & Warsito, C. (2024). Independent Learning Policy for Quality Strategic Educational Management Using IT Skills: A Case of Merdeka Campus (MBKM) Program in Indonesia. *Quality - Access to Success*, 25(198), 351–360. <https://doi.org/10.47750/QAS/25.198.37>
- Munda, F., Suriani, S., & Said, M. (2023). Nilai Guna Dan Manfaat Penggunaan Fintech E-Wallet Dana. *Indonesian Journal of Business and Management*, 5(2), 178–184. <https://doi.org/10.35965/jbm.v5i2.1917>
- Natalina, S. A., Zunaidi, A., & Rahmah, R. (2021). Quick Response Code Indonesia Standard (QRIS) Sebagai Strategi Survive UMKM Di Masa Pandemi di Kota Kediri. *ISTITHMAR: Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam*, 5(2), 43–62. <https://doi.org/10.30762/itr.v5i2.3376>
- Nazar, M. R., Arifah, U., Fitri, S. M., Aulia, S. S. P., & Ramadianto, M. P. (2023). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat penggunaan electronic money dan munculnya cashless society di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Wahana*

Pendidikan, 9(7), 287–295. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7816294>

- Permata, T. I., Yusuf, I. F., & ... (2023). Analisis Keefektifan Penggunaan Qris Sebagai Sistem Pembayaran Digital Pada Apotek Sejahtera Farma Kota Kediri. ... (*SIMANIS*) *Dan Call* ..., 2(April), 1585–1592. <https://proceeding.unpkediri.ac.id/index.php/simanis/article/view/3382%0Ahttps://proceeding.unpkediri.ac.id/index.php/simanis/article/download/3382/622>
- Purwanza, S. W., Aditya, W., Ainul, M., Yuniarti, R. R., Adrianus, K. H., Jan, S., Darwin, Atik, B., Siskha, P. S., Maya, F., Rambu, L. K. R. N., Amruddin, Gazi, S., Tati, H., Sentalia, B. T., Rento, D. P., & Rasinus. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi. In *Media Sains Indonesia* (Issue March).
- Santoso, B., & Edwin Zusrony. (2020). Analisis Persepsi Pengguna Aplikasi Payment Berbasis Fintech Menggunakan Technology Acceptance Model (Tam). *Jurnal Teknologi Informasi Dan Komunikasi*, 11(1), 49–54. <https://doi.org/10.51903/jtikp.v11i1.150>
- Sari, R. . (2013). Studi Deskriptif tentang Pemahaman Guru Matematika SMA terhadap Materi Geometri di Kecamatan Tampan Pekanbaru. *Slideshare.Net*, 2(1), 545–555. <https://www.slideshare.net/ALBICEE/lembar-observasi-siswa-50178674>
- Sarwono, J. (2012). Mengubah Data Ordinal Ke Data Interval dengan Metode Suksesif Interval (MSI). *Statistik Terapan Aplikasi Untuk Riset Skripsi, Tesis Dan Disertasi, Menggunakan SPSS, AMOS Dan Excel*, 250–259. http://www.jonathansarwono.info/teori_spss/msi.pdf
- Setiawan, P. E. P. (2020). Analisis Pengaruh Perubahan Harga Komoditas Kopi dan Perubahan Kurs Valuta Asing Terhadap Return Saham Perusahaan Kopi Yang Go Public pada tahun 2014-2019. *Jurnal Manajemen UNIKA Soegijapranata Semarang*, 20–26.
- Sugiarto. (2016). 濟無No Title No Title No Title. 4(1), 1–23.
- Sugiono. (2019). Bab iii metoda penelitian. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 3, 1–9.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Syahrizal, H., & Jailani, M. S. (2023). Jenis-Jenis Penelitian Dalam Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal QOSIM Jurnal Pendidikan Sosial & Humaniora*, 1(1), 13–23. <https://doi.org/10.61104/jq.v1i1.49>
- Tarantang, J., Awwaliyah, A., Astuti, M., & Munawaroh, M. (2019). Perkembangan Sistem Pembayaran Digital Pada Era Revolusi Industri 4.0 Di Indonesia. *Jurnal Al-Qardh*, 4(1), 60–75. <https://doi.org/10.23971/jaq.v4i1.1442>

Warsito, C. (2021). *Loyalitas Pelanggan Terhadap Merek Toko Islami*.
<http://repository.uinsaizu.ac.id/id/eprint/12521>

Zainuddin, A. (2021). Efektivitas Pelaksanaan Bimbingan Pranikah Dalam Meningkatkan Pemahaman Tentang Keluarga Sakinah Pada KUA Kecamatan Binuang Kabupaten Polewali Mandar. *IAIN Parepare*, 13–48.



LAMPIRAN - LAMPIRAN

Lampiran 1 – Kuesioner

Kuesioner

Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran & Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Studi Kasus Pada Mahasiswa Purwokerto)

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Perkenalkan saya Sarah Nur Azizah Husain, Mahasiswa semester 8 Program Studi Perbankan Syariah Universitas Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto. Saat ini saya sedang melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pemahaman Penggunaan, Kepraktisan Pembayaran Dan Tingkat Keamanan *Quick Response Code Indonesia Standard* Terhadap Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana” (Studi Kasus Pada Mahasiswa Purwokerto).

Penelitian ini menggunakan kuisisioner untuk mengumpulkan data primer. Kami mohon kesediaan Anda untuk meluangkan waktu mengisi pertanyaan yang ada, di mana tidak ada jawaban salah. Data akan digunakan hanya untuk keperluan akademik dan kerahasiaan jawaban dijamin. Berikut adalah kriteria responden yang dibutuhkan :

1. Mahasiswa UIN, UNWIKU, UMP & UNSOED.
2. Menggunakan Aplikasi Dana

Saya ucapkan terimakasih atas ketersediaan waktu dan kerjasama saudara/i dalam melakukan pengisian kuisisioner ini. Setiap jawaban dari saudara/i sangat membantu peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini. Terimakasih

I. Identitas Responden

1. Nama lengkap :
2. Jenis kelamin
 - Laki-laki
 - Perempuan
3. Usia

- 18-20 Tahun
 - 21-24 Tahun
 - > 24 Tahun
4. Universitas
- UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri
 - UNWIKU
 - UMP
 - UNSOED
 - Lainnya :
5. Uang saku / pendapatan perbulan
- <Rp. 1.000.000
 - Rp. 1.000.000 – 2.000.000
 - Rp2.000.000 - Rp3.000.000
 - >Rp. 3.000.000
6. Seberapa sering menggunakan Aplikasi Dana ?
- Setiap hari
 - Beberapa hari
 - Setiap minggu
 - Beberapa minggu
 - Setiap bulan
 - lainnya

II. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang tepat dengan memberikan tanda checkist (√) pada kotak jawaban yang sesuai dengan jawaban pilihan anda.

Terdapat 5 (lima) kelompok alternatif jawaban sebagai berikut :

- | | |
|---------------------------|-----------------|
| Sangat Setuju (SS) | : diberi skor 5 |
| Setuju (S) | : diberi skor 4 |
| Netral (N) | : diberi skor 3 |
| Tidak Setuju (TS) | : diberi skor 2 |
| Sangat Tidak Setuju (STS) | : diberi skor 1 |

III. Variabel Penelitian

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Pemahaman penggunaan (X1)						
1.	Saya merasa sangat mudah menggunakan aplikasi Dana					
2.	Saya memiliki pengetahuan yang baik mengenai fungsi QRIS pada aplikasi Dana					
3.	Saya memahami manfaat penggunaan aplikasi Dana, termasuk kemudahan transaksi, manajemen keuangan efisien, dan akses mudah ke layanan keuangan.					
4.	Instruksi penggunaan QRIS pada aplikasi Dana sulit dipahami					

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Kepraktisan Pembayaran (X2)						
1.	Penggunaan fitur pembayaran di aplikasi Dana sangatlah sederhana dan mudah dimengerti bagi saya.					
2.	Saya dapat dengan mudah mengakses aplikasi Dana dan melakukan pembayaran kapan pun dan di mana pun saya membutuhkannya.					
3.	Aplikasi Dana tidak berfungsi dengan baik di berbagai perangkat dan sistem operasi, sehingga mempersulit saya melakukan pembayaran dengan adanya kendala					
4.	Proses pembayaran menggunakan aplikasi Dana berlangsung cepat dan efisien, memberikan kemudahan dalam menyelesaikan transaksi secara instan.					
5.	Saya merasa sangat aman saat melakukan transaksi menggunakan QRIS pada aplikasi Dana					

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Tingkat Keamanan QRIS (X3)						
1.	Sistem <i>QR Code Indonesia Standard</i> dalam aplikasi Dana tidak menggunakan mekanisme enkripsi yang kuat, sehingga tidak dapat melindungi data transaksi dengan baik					
2.	QR Code Indonesia Standard di aplikasi					

	Dana melindungi data penting pengguna dengan baik.					
3.	Pengguna dapat percaya bahwa QR Code Indonesia Standard di aplikasi Dana dibuat dengan standar keamanan tinggi untuk mencegah akses yang tidak sah.					
4.	QR Code Indonesia Standard di aplikasi Dana memiliki prosedur validasi transaksi yang ketat untuk memastikan keabsahan setiap transaksi yang dilakukan.					
5.	QR Code Indonesia Standard di aplikasi Dana dilengkapi dengan fitur perlindungan yang kuat untuk mencegah pemalsuan kode QR yang dapat mengakibatkan penipuan.					
6.	Implementasi QR Code Indonesia Standard di aplikasi Dana dipastikan mematuhi regulasi keamanan data dan transaksi yang berlaku					

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Efisiensi Transaksi (Y)						
1.	Transaksi menggunakan aplikasi Dana berlangsung cepat dan efisien.					
2.	Layanan yang disediakan oleh aplikasi Dana selalu tersedia kapan pun saya membutuhkannya.					
3.	Biaya transaksi yang dikenakan oleh aplikasi Dana cukup terjangkau dan sesuai dengan manfaat yang diperoleh.					
4.	Aplikasi Dana dirancang dengan antarmuka yang mudah dipahami dan digunakan, membuat transaksi lebih lancar.					
5.	Fitur-fitur yang disediakan oleh aplikasi Dana kurang bermanfaat dan kurang mendukung untuk kebutuhan keuangan saya sehari-hari.					
6.	Aplikasi Dana menawarkan promosi dan diskon menarik, seperti transfer bank bebas admin 10x dan diskon saat membeli pulsa/kuota, yang meningkatkan nilai tambah dalam transaksi sehari-hari saya, termasuk transfer bebas biaya admin ke sesama Dana.					

Lampiran 2 – Tabel Tabulasi Tabel

1. Tabulasi Variabel Pemahaman Penggunaan (X_1)
2. Tabulasi Variabel Kepraktisan Pembayaran (X_2)

Variabel X1 PEMAHAMAN PENGGUNAAN							Variabel X2 KEPRAKTISAN PEMBAYARAN						
Responden	pernyataan					jumlah	Responden	pernyataan					jumlah
	1	2	3	4	5			1	2	3	4	5	
1	5	5	5	1	5	21	1	5	5	1	5	5	21
2	4	5	4	3	4	20	2	4	4	2	5	5	20
3	5	5	5	3	5	23	3	5	5	1	5	5	21
4	4	5	3	1	5	18	4	5	4	2	5	4	20
5	5	4	5	3	5	22	5	5	5	3	5	5	23
6	5	5	5	3	5	23	6	5	3	3	5	5	21
7	4	3	4	3	5	19	7	3	4	3	4	5	19
8	5	5	5	3	4	22	8	5	5	2	5	5	22
9	5	5	5	3	5	23	9	5	5	3	5	5	23
10	5	4	4	1	4	18	10	4	4	3	4	5	20
11	5	5	5	3	5	23	11	5	4	3	5	5	22
12	4	5	3	2	4	18	12	5	5	3	4	5	22
13	5	3	5	3	5	21	13	5	5	3	5	5	23
14	4	5	4	1	4	18	14	3	4	2	4	4	17
15	3	4	4	2	4	17	15	4	3	2	4	4	17
16	4	5	4	3	5	21	16	4	5	2	4	4	19
17	5	5	4	3	4	21	17	4	4	3	4	4	19
18	5	5	5	3	5	23	18	4	5	2	5	4	20
19	5	5	5	1	3	19	19	5	5	3	5	5	23
20	3	4	4	3	3	17	20	5	5	3	5	4	22
21	5	4	5	3	4	21	21	5	5	3	5	5	23
22	5	4	5	3	5	22	22	4	4	2	3	5	18
23	4	4	5	3	5	21	23	3	5	3	4	5	20
24	5	4	5	3	5	22	24	5	5	3	5	5	23
25	5	5	5	3	2	20	25	5	5	3	5	5	23
26	3	4	4	1	3	15	26	4	3	1	3	4	15
27	3	2	2	1	4	12	27	3	2	1	4	4	14
28	5	5	4	3	5	22	28	5	5	2	5	5	22
29	5	5	5	2	4	21	29	4	5	2	4	4	19
30	4	5	4	2	4	19	30	4	4	3	5	4	20
31	5	3	4	3	4	19	31	5	5	2	4	4	20
32	4	4	4	2	5	19	32	5	4	3	5	3	20
33	4	4	3	2	4	17	33	3	4	1	4	4	16
34	5	5	5	3	5	23	34	5	5	3	5	5	23
35	4	4	5	3	4	20	35	4	3	3	4	5	19
36	4	3	3	1	3	14	36	3	3	1	4	3	14
37	4	5	4	2	4	19	37	5	3	2	3	4	17
38	3	4	5	3	5	20	38	4	4	3	4	3	18
39	5	5	5	3	4	22	39	4	5	3	5	5	22
40	5	4	5	3	5	22	40	5	5	2	5	5	22
41	4	4	4	2	4	18	41	4	3	2	4	5	18
42	3	4	5	3	4	19	42	5	4	3	4	5	21
43	3	4	4	3	4	18	43	4	3	3	4	4	18
44	5	5	5	3	5	23	44	5	5	3	5	5	23
45	4	4	4	2	5	19	45	4	4	1	5	5	19
46	4	2	3	2	4	15	46	3	3	2	3	3	14
47	3	3	2	2	2	12	47	2	3	2	2	2	11
48	3	3	3	1	4	14	48	3	3	1	3	4	14
49	5	5	4	3	5	22	49	3	5	2	5	5	20
50	5	5	5	3	5	23	50	5	5	3	5	5	23
51	5	5	4	3	4	21	51	4	5	1	4	4	18
52	3	5	5	2	3	18	52	4	3	2	4	4	17
53	5	5	4	3	4	21	53	5	5	3	5	3	21
54	5	4	5	3	5	22	54	4	3	3	4	5	19
55	4	5	5	3	5	22	55	3	4	2	2	5	16
56	4	4	4	3	4	19	56	4	5	2	4	4	19
57	4	4	4	2	4	18	57	4	4	2	4	4	18
58	5	4	4	3	4	20	58	3	4	3	5	3	18
59	3	5	5	3	5	21	59	5	5	3	3	5	21
60	4	5	5	3	5	22	60	3	4	2	5	4	18

61	3	3	2	1	3	12	61	3	4	1	4	4	16
62	5	5	3	3	5	21	62	5	5	3	5	5	23
63	5	5	5	3	5	23	63	5	5	3	5	5	23
64	5	4	4	2	5	20	64	4	4	1	5	4	18
65	4	4	3	2	4	17	65	4	3	3	5	4	19
66	3	3	3	1	3	13	66	3	3	1	3	3	13
67	3	3	2	1	3	12	67	3	3	1	3	2	12
68	5	5	4	2	5	21	68	4	5	2	5	5	21
69	5	5	5	3	4	22	69	4	5	2	2	4	17
70	3	3	3	1	3	13	70	3	3	1	3	3	13
71	4	4	4	2	4	18	71	4	3	1	4	4	16
72	4	5	4	3	4	20	72	5	4	3	3	3	18
73	4	4	3	2	3	16	73	2	4	2	4	3	15
74	4	4	5	2	5	20	74	5	5	3	4	4	21
75	4	3	3	2	3	15	75	3	3	1	4	3	14
76	3	2	3	1	3	12	76	2	3	1	3	3	12
77	3	4	3	1	3	14	77	3	4	2	3	3	15
78	4	5	5	2	4	20	78	5	5	1	3	4	18
79	3	5	5	3	5	21	79	5	5	3	5	5	23
80	5	5	5	3	4	22	80	5	4	3	5	4	21
81	5	5	4	2	4	20	81	5	4	2	4	4	19
82	3	3	4	2	3	15	82	3	4	1	3	3	14
83	4	5	4	2	5	20	83	4	5	2	5	3	19
84	5	4	3	1	3	16	84	4	5	1	5	3	18
85	5	5	5	3	5	23	85	5	5	3	5	5	23
86	5	5	5	3	3	21	86	2	5	3	5	5	20
87	4	4	4	3	5	20	87	4	3	1	4	4	16
88	3	4	3	2	4	16	88	5	4	3	4	3	19
89	4	2	4	2	5	17	89	5	4	2	5	4	20
90	4	3	4	2	4	17	90	4	4	2	4	4	18
91	2	4	2	2	3	13	91	4	3	1	3	2	13
92	5	4	4	3	4	20	92	5	4	2	4	4	19
93	5	5	4	2	4	20	93	4	4	3	4	5	20
94	5	5	3	3	5	21	94	5	5	3	5	5	23
95	4	4	4	1	4	17	95	4	4	2	4	4	18
96	5	5	4	2	3	19	96	5	4	2	3	4	18
97	5	5	5	3	4	22	97	5	5	1	4	4	19
98	4	4	3	1	4	16	98	4	4	1	4	3	16
99	5	5	4	3	5	22	99	5	5	2	5	5	22
100	3	3	3	1	3	13	100	3	3	1	3	3	13
101	5	5	4	3	5	22	101	5	4	2	3	4	18
102	5	5	3	1	5	19	102	5	5	1	3	5	19
103	5	4	3	1	4	17	103	4	5	3	4	4	20
104	4	4	3	2	4	19	104	3	4	2	3	4	16
105	5	4	5	2	5	21	105	4	4	2	4	4	18
106	4	4	3	2	4	17	106	4	4	2	3	3	16
107	5	4	3	2	4	18	107	4	4	2	5	3	18
108	5	5	5	3	5	23	108	5	3	3	5	5	21
109	3	3	3	2	2	13	109	4	4	1	3	3	15
110	5	5	5	3	5	23	110	5	5	2	5	5	22
111	2	2	3	1	3	11	111	3	3	1	3	3	13
112	5	5	4	2	5	21	112	4	4	3	3	4	18
113	4	5	3	2	4	18	113	4	4	3	5	4	20
114	3	5	5	3	5	21	114	5	3	3	3	5	19
115	4	4	4	3	5	20	115	4	4	3	4	4	19
116	4	4	4	2	3	17	116	3	4	2	5	4	18
117	3	4	4	2	4	17	117	4	3	2	4	4	17
118	4	3	4	2	3	16	118	4	5	3	5	3	20
119	5	5	5	2	3	20	119	4	5	3	4	5	21
120	4	4	5	3	4	20	120	5	4	2	5	4	20
121	3	5	5	3	5	21	121	5	5	3	3	3	19
122	3	4	3	2	4	16	122	3	3	2	3	3	14
123	3	3	4	2	4	16	123	4	4	2	4	4	18
124	4	4	5	1	5	19	124	4	5	3	4	4	20
125	4	4	5	3	4	20	125	4	4	1	5	4	18
126	3	2	3	1	2	11	126	4	4	1	4	4	17
127	5	4	4	1	4	18	127	5	4	3	5	4	21
128	5	5	4	3	3	20	128	4	5	1	4	5	19
129	5	5	3	3	4	20	129	4	4	2	3	4	17
130	5	5	5	1	5	21	130	5	5	3	5	5	23
131	4	4	3	2	3	16	131	5	4	2	3	5	19
132	3	4	3	2	3	15	132	3	3	1	3	4	14
133	2	3	2	1	3	11	133	3	3	1	3	3	13
134	5	5	4	3	5	22	134	5	5	3	5	5	25
135	5	5	4	3	5	22	135	4	3	1	4	4	16
136	3	5	4	1	4	17	136	4	4	3	4	3	18
137	5	5	5	3	5	23	137	5	4	2	5	5	21
138	4	4	4	2	4	18	138	4	2	2	4	4	16
139	5	5	5	3	5	23	139	5	5	3	5	5	23
140	3	4	3	3	5	18	140	4	4	3	4	4	19
141	3	2	3	2	3	13	141	4	4	2	3	4	17
142	3	3	4	2	4	16	142	2	4	2	3	3	14
143	5	4	5	3	4	21	143	4	4	1	4	5	18
144	4	5	5	2	4	20	144	3	3	2	4	3	15
145	2	3	5	3	5	18	145	5	5	3	5	3	21
146	5	5	4	3	5	22	146	5	5	3	5	4	22
147	4	4	4	1	4	17	147	4	4	2	4	3	17
148	5	5	5	3	5	23	148	5	5	3	3	5	21
149	4	4	5	2	5	20	149	4	5	3	3	4	19
150	5	5	5	3	5	23	150	5	5	3	5	5	23
151	5	5	5	3	5	23	151	5	5	3	5	5	23
152	5	5	5	3	5	23	152	5	5	3	5	5	23
153	5	4	4	3	4	20	153	4	5	2	3	5	19
154	4	4	5	2	5	20	154	5	4	3	4	3	19
155	4	5	5	3	4	21	155	5	3	2	4	3	17
156	3	4	3	2	5	17	156	4	4	3	5	3	19
157	5	4	5	2	4	20	157	5	3	2	4	5	19
158	4	3	4	2	4	17	158	4	3	2	4	4	17
159	5	5	5	3	5	21	159	5	5	3	5	5	21
160	4	5	5	3	5	22	160	4	4	3	5	5	21

161	4	4	4	1	4	17	161	4	4	2	4	4	18
162	5	5	3	1	4	18	162	5	5	3	4	4	21
163	2	2	2	1	3	10	163	2	3	1	2	2	10
164	3	4	3	3	4	17	164	4	5	3	4	4	20
165	4	5	4	2	4	19	165	5	5	3	4	4	21
166	4	4	4	2	4	18	166	4	4	2	5	5	20
167	3	3	3	1	4	14	167	4	4	2	4	4	18
168	3	3	4	1	4	15	168	3	2	1	4	4	14
169	4	4	5	2	5	20	169	4	5	2	4	4	19
170	5	4	4	3	4	20	170	5	4	1	5	3	18
171	5	5	5	2	5	22	171	4	3	3	4	5	19
172	5	5	5	3	5	23	172	5	3	3	3	5	19
173	5	5	5	3	5	23	173	5	3	3	5	5	21
174	5	5	5	2	5	22	174	5	5	3	5	5	23
175	3	3	3	1	4	14	175	3	4	1	3	4	15
176	4	4	5	2	4	19	176	4	4	3	3	3	17
177	4	4	5	2	3	18	177	4	5	2	4	3	18
178	5	5	5	2	4	21	178	4	5	2	4	4	19
179	5	4	5	2	5	21	179	5	3	2	4	3	17
180	5	5	5	3	5	23	180	5	5	3	5	4	22
181	3	4	4	1	3	15	181	4	3	1	3	4	15
182	4	4	4	2	4	18	182	4	4	2	3	4	17
183	4	4	4	2	5	19	183	2	4	2	4	4	16
184	4	5	4	2	5	20	184	4	4	2	5	4	19
185	5	4	5	3	5	22	185	4	4	3	5	5	21
186	4	5	4	2	4	19	186	5	4	3	4	5	21
187	4	5	5	3	5	22	187	5	5	3	4	5	22
188	4	4	4	2	4	18	188	4	4	2	4	3	17
189	5	4	5	3	5	22	189	5	5	3	5	4	22
190	4	4	5	3	5	21	190	5	4	2	3	4	18
191	5	4	4	1	5	19	191	5	4	3	4	5	21
192	5	5	4	2	4	20	192	4	5	3	4	4	20
193	4	5	5	2	4	20	193	5	4	2	4	4	19
194	5	5	5	3	5	23	194	5	5	3	5	5	23
195	5	5	5	3	5	23	195	5	5	3	5	5	23
196	4	2	3	2	2	13	196	3	4	2	3	4	16
197	4	4	3	2	5	18	197	5	4	2	5	5	21
198	5	5	3	3	3	19	198	5	5	2	3	5	20
199	4	5	4	2	4	19	199	5	4	3	4	5	21
200	5	5	3	3	5	21	200	4	5	2	5	4	20
201	4	4	3	2	4	17	201	4	3	3	4	4	18
202	3	4	3	2	5	17	202	5	5	2	4	5	21
203	4	4	5	3	4	20	203	3	4	2	4	4	17
204	4	4	4	2	4	18	204	4	4	2	4	4	18
205	5	5	4	2	3	19	205	3	4	2	4	5	18
206	3	4	3	2	3	15	206	3	3	2	3	3	14
207	4	5	4	2	4	19	207	5	4	2	5	5	21
208	5	5	5	3	5	23	208	4	4	3	5	5	21
209	4	4	3	1	3	15	209	4	3	2	3	3	15
210	5	5	4	2	5	21	210	4	5	3	5	4	21
211	4	4	5	2	3	18	211	4	4	3	3	4	18
212	5	5	5	2	5	22	212	3	4	2	3	5	17
213	5	4	5	3	4	21	213	4	4	2	4	4	18
214	5	5	4	3	5	22	214	5	5	2	4	5	21
215	5	5	5	3	5	23	215	5	5	2	4	5	21
216	4	3	3	2	4	16	216	2	3	1	3	2	11
217	4	4	4	2	5	19	217	5	3	3	5	4	20
218	3	3	3	2	3	14	218	3	3	1	4	3	14
219	4	4	5	3	4	20	219	4	4	2	4	5	19
220	4	4	5	2	3	18	220	4	4	2	2	3	15
221	5	5	5	3	5	23	221	5	5	3	5	3	21
222	3	5	5	3	5	21	222	5	5	3	3	3	19
223	4	5	3	2	4	18	223	5	5	3	4	4	21
224	5	5	4	2	4	20	224	4	4	3	4	4	19
225	4	5	5	2	4	20	225	4	4	2	5	4	19
226	5	4	5	2	4	20	226	5	5	3	5	5	23
227	3	4	4	2	4	17	227	4	2	1	4	4	15
228	5	5	3	3	5	21	228	5	5	3	5	3	21
229	3	4	5	3	5	20	229	5	4	3	4	4	20
230	5	5	5	3	5	23	230	5	5	3	5	5	23

231	3	5	5	2	5	20	231	4	4	2	3	5	18
232	5	5	5	3	3	21	232	5	5	3	5	5	23
233	4	3	4	2	5	18	233	3	4	3	4	5	19
234	4	4	4	2	4	18	234	4	4	2	3	2	15
235	3	4	4	3	4	18	235	4	5	3	5	3	20
236	4	3	3	2	4	16	236	4	3	1	3	3	14
237	4	3	4	2	3	16	237	4	3	2	4	4	17
238	4	3	3	2	4	16	238	4	5	2	5	3	19
239	3	4	3	2	4	16	239	3	3	2	4	3	15
240	4	3	4	2	5	18	240	4	5	2	5	5	21
241	3	5	5	2	4	19	241	5	5	1	4	5	20
242	4	4	4	2	5	19	242	5	3	3	5	4	20
243	5	5	5	2	4	21	243	5	5	3	4	4	21
244	4	4	5	1	4	18	244	5	5	3	4	3	20
245	5	3	3	2	4	17	245	5	3	3	5	4	20
246	4	5	4	2	5	20	246	5	5	2	3	4	19
247	3	3	3	2	4	15	247	4	3	1	4	3	15
248	5	4	5	2	5	21	248	5	5	3	5	5	23
249	3	3	5	3	3	17	249	5	5	3	5	5	23
250	4	4	4	2	5	19	250	5	4	3	4	3	19
251	4	3	4	2	3	16	251	3	3	1	2	3	12
252	5	4	4	2	4	19	252	5	3	2	5	5	20
253	4	3	4	2	4	17	253	3	3	2	3	4	15
254	5	5	5	3	5	23	254	5	3	3	5	5	21
255	5	5	5	3	4	22	255	5	5	2	4	5	21
256	5	4	5	3	5	22	256	5	5	3	5	5	23
257	5	5	5	2	5	22	257	4	4	1	5	3	17
258	3	4	3	2	3	15	258	3	3	1	3	4	14
259	4	3	4	2	3	16	259	4	2	2	3	3	14
260	3	3	3	2	4	15	260	3	3	1	4	4	15
261	3	5	3	2	4	17	261	3	5	2	4	3	17
262	4	3	3	2	3	15	262	3	3	2	2	4	14
263	5	5	5	3	5	23	263	5	5	3	5	5	23
264	4	5	3	1	3	16	264	4	4	1	4	4	17
265	4	4	4	3	5	20	265	3	5	1	4	4	17
266	4	5	4	2	4	19	266	5	3	2	3	4	17
267	5	4	5	1	5	20	267	4	4	2	4	4	18
268	2	3	3	1	4	13	268	3	3	2	4	4	16
269	5	5	5	3	5	23	269	4	5	2	5	5	21
270	3	3	3	1	3	13	270	3	3	1	3	3	13
271	3	2	3	1	2	11	271	4	3	2	2	3	14
272	4	4	4	2	4	18	272	4	4	2	4	5	19
273	4	4	4	2	3	17	273	3	4	2	4	4	17
274	5	3	5	3	3	19	274	5	5	1	5	5	21
275	4	4	4	2	4	18	275	5	4	2	5	4	20
276	5	5	4	3	4	21	276	5	3	3	5	5	21
277	4	5	5	3	4	21	277	5	5	3	5	5	23
278	3	5	5	3	5	21	278	5	5	3	5	5	23
279	5	4	4	2	4	19	279	5	3	2	5	4	19
280	3	2	3	2	3	13	280	4	3	1	4	4	16
281	4	5	3	1	3	18	281	5	5	3	5	4	22
282	4	5	4	2	4	19	282	4	3	3	5	4	19
283	5	5	5	3	5	23	283	5	5	3	5	5	23
284	5	5	5	3	5	23	284	4	5	3	3	5	20
285	4	3	4	2	4	17	285	4	4	2	5	5	20
286	5	5	5	3	5	23	286	5	5	3	4	5	22
287	5	5	5	3	2	20	287	5	5	1	5	5	21
288	5	5	4	3	5	22	288	5	5	2	5	5	22
289	3	4	2	1	4	14	289	4	4	1	3	3	15
290	4	5	4	1	4	18	290	5	4	3	4	5	21
291	5	4	3	3	4	19	291	4	4	3	5	4	20
292	2	3	3	1	3	12	292	3	4	1	3	3	14
293	4	4	5	2	4	19	293	3	3	2	5	4	17
294	4	4	4	3	5	20	294	4	5	2	4	5	20
295	5	4	5	3	4	21	295	4	4	2	5	4	19
296	5	4	5	2	5	21	296	5	4	3	4	4	20
297	4	4	4	2	4	18	297	4	3	2	4	4	17
298	4	4	4	3	5	20	298	4	4	2	4	4	18
299	4	4	4	2	4	18	299	4	4	2	4	4	18
300	4	4	3	1	4	16	300	3	3	2	3	3	14
301	4	4	4	2	4	18	301	4	4	2	3	4	17
302	3	5	5	2	4	19	302	4	5	2	5	4	20
303	4	4	4	2	4	18	303	3	4	2	4	4	17
304	2	3	3	1	2	11	304	3	2	1	3	2	11
305	5	4	5	3	5	22	305	4	4	2	4	4	18
306	5	5	3	1	4	18	306	4	5	2	4	4	19
307	4	4	4	1	4	17	307	5	4	3	5	5	22
308	2	2	2	2	2	10	308	2	2	2	3	2	11
309	5	4	5	2	5	21	309	4	3	2	5	5	19
310	5	4	4	2	3	18	310	4	4	3	3	3	17
311	5	5	5	3	5	23	311	5	5	3	5	5	23
312	3	4	3	3	4	17	312	4	5	3	4	5	21
313	5	5	4	3	4	21	313	4	4	2	4	4	18
314	4	5	3	2	5	19	314	5	4	2	4	3	18
315	4	3	5	3	4	19	315	4	4	3	4	4	19
316	2	3	3	1	2	11	316	3	3	1	3	3	13
317	4	5	4	3	3	19	317	4	5	3	5	5	22
318	4	3	4	2	3	16	318	4	4	3	3	4	18
319	3	4	5	3	5	20	319	4	4	2	3	3	16
320	4	5	3	2	5	19	320	4	5	2	4	5	20
321	3	3	3	1	4	14	321	3	3	1	4	3	14
322	4	4	4	3	3	18	322	4	3	2	5	5	19
323	3	3	3	2	4	15	323	3	3	1	2	3	12
324	5	5	4	2	4	20	324	4	5	1	5	5	20
325	5	5	5	2	3	20	325	4	4	2	3	5	18
326	4	4	4	3	4	19	326	4	4	2	5	5	20
327	3	4	4	1	4	16	327	2	4	2	4	2	14
328	4	4	4	3	5	20	328	5	5	3	4	4	21
329	5	4	3	2	4	18	329	4	5	2	4	4	19
330	5	3	5	2	5	20	330	5	4	3	4	3	19
331	5	5	5	2	5	22	331	4	5	3	4	5	21
332	2	3	3	2	3	13	332	3	4	2	3	3	15
333	5	4	4	2	5	20	333	5	4	3	4	5	21
334	4	3	4	1	3	15	334	4	4	2	3	3	16
335	4	5	4	2	5	20	335	4	5	2	5	4	20
336	5	4	5	3	5	22	336	5	5	3	5	5	23
337	5	5	4	2	5	21	337	4	4	3	4	4	19
338	3	5	4	3	5	20	338	4	4	2	5	5	20
339	4	3	3	1	3	14	339	3	4	1	4	3	15
340	5	5	4	2	4	20	340	5	5	2	5	4	21

341	3	5	5	3	5	21		341	5	3	3	5	5	21
342	5	5	5	3	5	23		342	5	5	3	5	5	23
343	4	4	4	2	2	16		343	4	4	1	3	3	15
344	5	5	5	3	5	23		344	5	5	3	5	5	23
345	4	4	4	3	4	19		345	4	5	3	4	4	20
346	4	3	3	1	4	15		346	3	3	2	4	3	15
347	3	3	2	1	3	12		347	3	3	1	3	3	13
348	4	4	4	2	5	19		348	4	4	1	4	4	17
349	4	2	4	1	3	14		349	3	4	1	3	4	15
350	3	3	5	3	5	19		350	5	5	3	5	5	23
351	3	3	3	2	3	14		351	3	3	1	4	4	15
352	4	5	5	2	5	21		352	5	4	2	5	5	21
353	3	4	4	2	3	16		353	3	3	1	2	3	12
354	4	3	3	1	3	14		354	3	3	2	4	3	15
355	5	4	4	2	4	19		355	5	5	2	5	5	22
356	4	4	5	1	5	19		356	3	5	2	5	4	19
357	5	4	4	3	3	19		357	4	3	2	4	4	17
358	5	5	5	3	4	22		358	5	4	3	3	4	19
359	4	5	4	2	5	20		359	4	4	3	4	3	18
360	4	5	4	1	4	18		360	4	5	2	3	4	18
361	5	5	5	3	5	23		361	5	3	3	5	5	21
362	4	4	5	3	4	20		362	4	4	3	4	5	20
363	4	4	4	2	4	18		363	4	4	3	5	4	20
364	4	4	4	2	4	18		364	3	4	2	4	4	17
365	5	5	5	2	5	22		365	5	5	3	5	5	23
366	5	5	5	3	5	23		366	5	5	3	5	5	23
367	5	4	5	3	4	21		367	5	4	3	5	5	22
368	5	4	4	2	5	20		368	4	4	3	5	4	20
369	4	5	4	2	5	20		369	5	5	3	4	4	21
370	4	4	5	1	4	18		370	3	4	2	4	5	18
371	4	5	5	3	5	22		371	5	5	3	4	5	22
372	5	5	5	3	3	21		372	5	5	3	5	5	23
373	5	4	5	3	4	21		373	5	4	2	5	4	20
374	5	4	4	3	3	19		374	5	5	3	3	4	20
375	3	4	3	1	3	14		375	3	4	2	4	3	16
376	5	5	5	3	4	22		376	5	4	2	4	3	18
377	4	4	4	2	4	18		377	2	4	1	4	4	15
378	5	4	4	2	4	19		378	3	4	3	4	5	19
379	5	5	5	3	5	23		379	5	5	3	5	5	23
380	5	5	5	3	5	23		380	5	5	2	4	4	20
381	4	3	5	3	5	20		381	5	5	2	4	4	20
382	5	5	5	3	5	23		382	5	4	3	5	5	22
383	2	4	4	2	4	16		383	4	5	3	5	5	22
384	5	4	5	3	5	22		384	5	4	3	5	5	22
385	5	5	5	3	5	23		385	5	5	3	3	5	21
386	5	3	5	1	5	19		386	5	4	2	4	4	19
387	4	5	4	2	4	19		387	5	5	3	5	4	22
388	3	3	3	1	3	13		388	3	3	2	4	3	15
389	4	4	4	2	4	18		389	3	4	3	4	5	19
390	5	3	5	3	4	20		390	4	4	2	4	5	19
391	4	4	5	3	5	21		391	4	4	3	5	5	21
392	5	5	4	2	4	20		392	3	4	2	4	4	17
393	4	5	5	3	5	22		393	4	5	2	4	4	19
394	5	4	4	2	4	19		394	5	4	2	4	4	19
395	5	5	5	3	5	23		395	5	5	1	5	5	21
396	5	5	5	3	5	23		396	4	5	3	2	5	19
397	3	5	4	2	4	18		397	4	4	3	5	5	21
398	5	3	5	3	5	21		398	5	3	3	5	5	21

3. Variabel Tingkat Keamanan *Quick Response Code Standard Indonesia* (X₃)
4. Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana (Y)

Variabel X3 TINGKAT KEAMANAN QRIS										Variabel Y									
Responden	pernyataan						Jumlah	Responden	pernyataan						JUMLAH				
	1	2	3	4	5	6			1	2	3	4	5	6					
1	3	5	5	5	5	5	28	1	5	5	5	5	5	3	28				
2	2	5	5	5	5	5	27	2	4	5	5	5	4	2	25				
3	3	5	4	5	5	4	26	3	5	5	5	5	5	3	28				
4	2	5	4	4	4	4	23	4	5	4	4	4	3	2	22				
5	3	5	5	5	5	5	28	5	4	5	5	4	5	1	26				
6	3	5	3	5	5	5	26	6	5	5	5	5	5	3	28				
7	2	5	4	5	3	4	23	7	4	5	5	4	4	3	25				
8	2	5	5	5	4	5	26	8	5	5	4	5	5	1	27				
9	3	5	5	5	5	5	28	9	3	5	5	5	5	1	24				
10	2	4	3	4	3	4	20	10	4	5	4	4	4	5	24				
11	3	4	5	4	5	5	26	11	5	5	5	5	5	3	28				
12	2	5	4	3	4	3	21	12	5	4	4	5	4	3	25				
13	3	5	5	5	5	5	28	13	5	5	5	5	5	1	28				
14	3	5	5	4	5	4	26	14	3	5	4	5	5	2	24				
15	1	4	2	4	3	4	18	15	4	3	2	3	4	2	18				
16	2	5	5	4	4	5	25	16	4	5	4	4	3	2	22				
17	2	4	4	4	4	4	22	17	5	5	5	4	5	2	26				
18	3	4	4	3	4	4	22	18	4	5	3	4	5	2	23				
19	3	5	5	5	5	5	28	19	5	5	5	5	3	3	26				
20	1	4	5	4	5	3	22	20	4	4	5	4	5	2	24				
21	2	5	4	5	4	5	25	21	5	5	5	5	5	2	27				
22	3	5	5	4	5	4	26	22	3	5	4	5	4	3	24				
23	2	5	4	5	4	4	25	23	4	4	4	4	4	1	21				
24	3	5	5	5	5	5	28	24	5	5	5	5	5	3	28				
25	3	5	5	5	5	3	26	25	5	5	5	5	1	1	26				
26	2	4	3	4	4	3	20	26	3	4	3	3	4	1	18				
27	1	3	3	3	3	4	17	27	3	3	3	4	3	2	18				
28	3	5	5	4	5	5	27	28	5	2	5	4	5	1	24				
29	2	5	4	3	4	5	23	29	5	4	5	4	5	2	25				
30	2	4	4	4	5	5	24	30	4	5	5	5	5	3	27				
31	2	4	4	4	3	5	22	31	3	3	5	4	5	3	23				
32	2	4	4	4	4	4	22	32	5	5	4	5	4	3	26				
33	1	3	4	4	3	2	17	33	4	3	4	4	2	1	18				
34	2	5	5	5	5	4	26	34	5	5	5	4	5	2	26				
35	3	3	5	5	5	5	26	35	5	4	5	4	4	3	25				
36	2	4	3	3	3	3	18	36	3	3	3	3	3	1	16				
37	3	5	4	4	5	4	25	37	4	4	5	4	5	2	24				
38	3	4	5	5	5	5	27	38	5	4	5	4	4	3	25				
39	2	5	4	5	5	5	26	39	5	4	5	5	5	3	27				
40	2	4	5	5	4	4	24	40	5	4	5	5	4	3	26				
41	3	4	5	3	5	3	23	41	4	4	3	5	5	2	23				
42	3	5	4	4	5	5	26	42	4	3	3	3	3	2	18				
43	3	3	4	5	3	4	22	43	3	5	5	3	5	2	23				
44	2	4	5	4	5	5	25	44	5	4	5	5	5	3	27				
45	1	4	4	4	4	4	21	45	4	4	3	5	5	2	23				
46	1	3	4	4	3	2	17	46	4	3	3	3	3	1	17				
47	1	3	3	3	3	3	16	47	2	3	3	3	2	2	15				
48	1	3	3	3	4	3	17	48	4	4	3	3	3	2	19				
49	3	4	4	4	5	4	24	49	5	3	5	5	4	2	24				
50	3	3	3	3	3	5	20	50	5	5	5	5	5	3	28				
51	2	5	3	5	4	5	24	51	4	5	4	5	4	3	25				
52	3	5	4	5	3	5	25	52	5	4	5	4	3	1	24				
53	2	4	5	4	5	4	24	53	4	4	4	5	4	2	23				
54	3	5	5	4	4	5	26	54	4	4	5	5	3	3	24				
55	1	5	4	5	5	4	24	55	4	4	5	4	5	3	25				
56	3	5	4	5	5	4	26	56	4	4	4	5	5	3	25				
57	2	4	4	4	4	4	22	57	4	4	4	4	4	2	22				
58	3	3	4	5	4	4	23	58	5	5	4	5	5	3	27				
59	3	5	5	5	5	5	28	59	5	5	5	3	5	3	26				
60	3	5	4	4	3	4	23	60	5	5	4	4	5	1	24				
61	2	1	4	3	4	3	17	61	4	3	2	4	1	1	17				
62	1	5	3	5	3	3	20	62	5	5	5	5	5	3	28				
63	3	5	5	5	5	5	28	63	3	5	5	5	5	3	26				
64	1	4	4	4	4	5	22	64	5	5	5	4	4	1	24				
65	2	4	4	5	5	4	24	65	5	4	5	4	5	3	26				
66	1	3	2	3	3	3	15	66	3	3	3	1	3	1	16				
67	2	4	3	4	3	3	19	67	4	2	3	4	3	1	17				
68	2	4	5	4	4	3	22	68	5	5	5	5	5	2	27				
69	2	4	4	5	3	4	22	69	5	5	4	5	5	1	27				
70	1	2	3	2	3	3	14	70	3	3	3	3	3	1	16				

71	2	4	4	4	4	4	22	71	4	4	4	4	3	2	21
72	2	4	4	5	4	5	24	72	5	5	4	5	5	2	24
73	1	4	4	3	3	3	18	73	4	4	5	4	5	1	19
74	2	4	5	4	4	5	24	74	5	5	4	4	5	2	25
75	1	3	4	3	3	4	18	75	1	3	5	5	3	2	17
76	1	3	2	3	3	3	15	76	1	3	2	3	3	1	15
77	1	2	3	3	3	4	16	77	2	4	5	4	4	1	18
78	3	4	4	5	3	5	24	78	4	5	5	5	3	1	23
79	1	5	5	5	5	5	26	79	5	5	5	5	5	1	28
80	3	4	4	4	5	5	25	80	5	5	5	5	5	1	28
81	3	4	5	4	3	4	23	81	4	5	4	5	4	1	25
82	2	3	4	3	4	3	19	82	3	3	4	3	3	2	18
83	2	2	5	5	5	4	23	83	4	5	5	5	4	2	25
84	1	4	5	5	4	3	22	84	4	4	4	4	5	2	23
85	3	5	5	5	5	5	28	85	5	5	5	5	5	1	28
86	3	3	5	5	5	5	26	86	1	5	5	5	5	1	26
87	1	4	4	4	5	5	23	87	4	5	5	5	4	1	24
88	3	4	4	4	5	5	25	88	4	4	4	5	4	1	24
89	1	4	3	5	4	5	22	89	4	4	4	5	4	2	23
90	2	4	4	3	4	4	21	90	3	4	4	4	4	2	21
91	1	3	3	3	3	3	16	91	1	1	1	4	2	1	16
92	2	3	4	5	5	4	23	92	3	4	4	4	4	2	23
93	2	4	4	4	3	4	21	93	4	4	4	5	5	1	25
94	3	5	5	5	5	5	28	94	5	3	5	5	5	1	26
95	2	4	4	4	4	4	22	95	4	4	3	4	3	2	20
96	3	4	5	4	5	4	25	96	4	5	4	5	2	1	23
97	2	5	5	4	3	3	22	97	5	5	5	5	4	1	25
98	1	3	3	3	3	4	17	98	3	4	3	4	4	1	19
99	3	5	5	4	5	5	27	99	4	5	5	5	5	1	27
100	1	2	2	3	3	3	14	100	1	1	3	3	2	1	13
101	2	5	5	5	4	5	26	101	5	4	4	5	5	2	25
102	1	3	5	5	5	5	24	102	5	5	3	5	5	3	26
103	3	5	4	5	5	4	26	103	5	5	4	4	4	2	24
104	3	5	4	5	5	3	25	104	5	5	5	5	5	2	27
105	2	5	5	5	4	5	26	105	1	4	5	4	4	2	22
106	1	4	3	4	4	3	19	106	4	2	3	4	2	1	16
107	2	5	4	4	4	3	22	107	4	4	4	5	5	1	25
108	3	5	4	4	5	4	25	108	4	5	5	5	5	3	27
109	1	3	4	3	3	3	17	109	4	3	4	3	3	2	19
110	3	5	4	5	5	5	27	110	5	5	5	5	5	2	27
111	1	3	3	3	3	3	16	111	2	3	3	3	2	1	14
112	2	3	5	5	4	5	24	112	4	5	4	5	4	2	24
113	2	5	4	4	5	5	25	113	5	4	3	4	5	3	24
114	3	5	5	5	5	5	28	114	5	5	5	5	5	3	28
115	3	4	5	4	5	4	25	115	4	5	5	5	4	2	25
116	2	5	5	5	4	4	25	116	4	4	5	5	4	2	24
117	2	4	4	3	4	4	21	117	4	4	3	4	4	2	21
118	1	4	4	4	4	3	20	118	4	4	4	4	5	3	24
119	2	4	3	4	5	5	23	119	4	5	5	5	4	1	26
120	3	4	4	3	4	5	23	120	4	5	4	4	4	2	23
121	3	5	5	5	5	5	28	121	5	5	5	5	5	3	26
122	1	3	4	3	3	3	17	122	4	3	3	3	4	2	19
123	1	2	2	3	3	3	14	123	4	3	3	4	4	2	20
124	2	2	4	4	3	4	19	124	4	4	5	5	4	3	25
125	3	4	4	5	5	4	25	125	4	4	5	4	5	3	25
126	2	3	4	3	4	3	19	126	3	4	5	5	3	2	18
127	2	5	4	5	4	5	25	127	5	4	4	4	5	2	24
128	2	4	3	5	5	5	24	128	4	4	5	5	4	2	22
129	2	5	4	4	4	4	23	129	5	4	4	4	5	1	24
130	2	3	4	4	3	4	20	130	4	4	4	4	5	3	24
131	1	5	5	5	4	5	25	131	5	3	4	4	5	1	24
132	2	3	4	4	3	3	19	132	1	4	4	4	4	2	21
133	1	3	2	3	3	3	15	133	1	3	3	5	3	1	16
134	3	5	5	5	5	5	28	134	4	5	5	5	5	2	26
135	3	3	3	4	4	5	22	135	4	5	5	4	5	2	23
136	3	4	5	5	4	3	24	136	5	5	5	5	4	1	25
137	3	5	4	5	5	4	26	137	5	5	4	5	5	1	27
138	1	4	4	4	4	4	21	138	4	4	4	4	4	1	21
139	3	5	5	5	5	5	28	139	1	5	5	5	5	1	26
140	2	4	5	4	4	4	23	140	4	5	5	4	4	2	24
141	2	3	3	3	4	4	19	141	4	4	4	3	4	2	21
142	2	2	3	4	3	3	17	142	1	3	4	3	4	2	19
143	3	4	5	4	4	4	24	143	1	5	5	4	4	2	23
144	2	5	4	4	5	3	23	144	4	5	3	4	5	2	23
145	3	5	5	5	5	5	28	145	5	5	5	5	5	1	28
146	3	5	5	5	5	4	27	146	5	5	5	5	4	1	27
147	1	3	4	2	3	4	17	147	4	1	4	3	4	2	20
148	3	3	5	5	5	5	26	148	5	5	5	5	5	3	28
149	2	4	5	5	5	5	26	149	4	1	3	5	4	1	22
150	3	5	5	5	5	5	28	150	5	5	5	5	5	1	26
151	2	4	5	5	4	5	25	151	4	5	4	5	5	1	26
152	3	5	5	5	5	5	28	152	5	5	5	5	3	1	26
153	2	5	5	4	4	5	25	153	5	4	5	5	5	3	27
154	2	5	5	5	4	3	24	154	5	4	4	4	4	2	23
155	2	3	4	4	5	4	22	155	1	4	4	4	5	2	22
156	2	4	4	5	5	5	25	156	5	3	5	5	5	2	25
157	3	4	3	3	4	5	22	157	5	4	5	4	4	3	25
158	2	3	3	4	4	4	20	158	1	4	4	4	4	1	20
159	3	3	5	5	5	5	28	159	5	5	5	5	5	3	28
160	2	4	5	5	3	5	24	160	5	4	5	5	4	2	25
161	2	4	4	4	4	4	22	161	4	4	4	4	4	2	22
162	1	5	5	4	4	4	23	162	5	5	4	3	4	1	22
163	2	3	3	2	3	2	15	163	2	1	3	3	3	2	16
164	3	4	5	4	5	4	25	164	4	5	4	5	4	2	24
165	3	3	3	4	3	5	21	165	5	5	5	4	5	2	26
166	2	4	4	5	4	4	23	166	4	5	5	5	4	2	25
167	1	2	4	4	4	3	18	167	3	3	4	3	4	1	18
168	2	3	3	4	3	3	18	168	3	2	3	2	4	2	16
169	3	4	4	5	4	5	25	169	5	4	5	4	4	3	25
170	2	4	4	4	4	5	23	170	5	4	4	4	4	2	23

171	2	4	4	4	5	5	24	171	4	5	4	3	5	2	23
172	1	5	5	5	3	5	24	172	5	5	5	3	5	3	26
173	3	5	5	5	5	5	28	173	3	5	5	5	5	3	26
174	3	5	5	5	5	5	28	174	5	5	5	5	4	3	27
175	2	3	4	3	4	4	20	175	3	4	3	3	3	1	17
176	3	4	3	4	3	5	22	176	5	4	5	4	4	1	23
177	2	5	4	4	5	5	25	177	4	4	4	4	5	2	23
178	3	4	4	5	5	5	26	178	4	4	5	4	5	2	24
179	2	4	4	5	5	5	25	179	4	4	5	4	4	2	23
180	3	5	5	5	5	5	28	180	5	5	5	4	5	3	27
181	2	4	3	4	4	4	21	181	4	4	3	3	4	2	20
182	2	4	4	4	4	4	22	182	4	4	3	4	4	2	21
183	3	5	5	5	5	5	28	183	4	4	5	4	3	1	23
184	1	4	4	3	3	5	20	184	4	3	4	4	5	2	22
185	3	5	5	5	5	5	28	185	5	4	4	4	4	1	24
186	3	5	3	5	4	5	25	186	4	3	4	4	5	1	21
187	3	4	5	5	5	4	26	187	5	5	5	5	5	1	28
188	2	3	4	4	4	4	21	188	4	4	3	4	4	2	21
189	3	5	4	5	5	4	26	189	4	5	5	5	5	1	27
190	2	4	5	4	5	4	24	190	4	4	5	4	5	1	23
191	3	5	5	5	5	3	26	191	5	5	5	5	5	3	28
192	1	4	5	4	4	4	22	192	5	4	3	4	4	1	23
193	1	3	5	4	4	3	20	193	5	4	5	4	5	1	26
194	3	4	4	5	5	5	26	194	5	5	5	5	5	3	28
195	3	5	5	5	5	5	28	195	5	5	5	5	5	3	28
196	2	3	3	3	2	4	17	196	2	3	4	3	3	2	17
197	2	4	5	5	4	5	25	197	4	5	5	4	3	3	24
198	2	4	5	5	5	4	25	198	4	4	3	3	5	3	22
199	3	4	3	3	4	4	21	199	4	5	5	5	3	1	23
200	3	4	5	4	4	5	25	200	5	5	5	4	4	2	25
201	3	3	4	5	4	4	23	201	5	5	5	4	5	2	26
202	2	5	4	4	4	5	24	202	4	5	4	5	4	2	24
203	3	4	3	5	4	5	24	203	5	4	5	5	5	1	27
204	2	4	3	4	4	4	21	204	4	4	4	4	4	2	22
205	3	5	5	5	4	4	26	205	5	5	4	4	4	2	24
206	1	4	4	3	3	3	18	206	3	4	4	3	4	1	19
207	1	4	5	4	5	4	23	207	4	5	5	4	5	1	26
208	3	5	5	4	5	4	26	208	5	5	5	4	5	1	27
209	2	3	3	3	4	3	18	209	3	3	3	3	3	2	17
210	3	4	4	4	4	4	23	210	4	5	4	4	5	1	23
211	1	4	3	3	3	5	19	211	4	4	4	4	3	2	21
212	2	4	4	5	5	3	23	212	4	4	4	5	4	1	24
213	1	4	4	3	4	5	21	213	5	4	5	5	5	2	26
214	3	4	4	5	4	5	25	214	5	5	5	5	5	3	28
215	3	5	5	5	5	5	28	215	5	5	5	5	5	1	28
216	1	2	3	4	4	3	17	216	3	4	4	2	4	1	18
217	2	4	5	4	4	3	22	217	4	5	3	4	5	2	23
218	1	4	3	3	3	4	18	218	3	4	3	2	3	2	17
219	2	4	4	3	3	4	20	219	3	4	4	4	5	2	22
220	3	5	3	5	5	5	26	220	5	5	5	3	4	2	24
221	3	5	5	5	5	5	28	221	3	5	5	3	5	3	24
222	3	5	5	5	5	5	28	222	5	5	5	5	5	3	28
223	2	4	4	5	4	4	23	223	5	3	4	4	5	3	24
224	3	4	4	5	3	4	23	224	4	4	5	5	4	3	23
225	2	4	2	4	4	4	20	225	4	4	4	5	4	2	23
226	2	5	4	5	4	4	24	226	3	4	4	5	5	3	24
227	2	4	3	4	3	4	20	227	5	2	4	3	4	1	17
228	3	5	3	5	5	5	26	228	5	5	3	5	5	3	26
229	3	5	5	5	5	4	27	229	5	4	5	4	5	1	26
230	1	5	5	5	5	5	26	230	5	5	5	5	5	1	28
231	3	4	4	5	5	4	25	231	4	5	5	5	5	3	27
232	3	5	5	5	3	5	26	232	5	5	5	5	5	3	28
233	3	4	4	4	4	5	24	233	5	4	5	4	5	1	26
234	2	4	4	4	4	4	22	234	4	4	4	4	4	2	22
235	3	3	4	3	4	4	21	235	3	5	4	5	4	2	23
236	1	4	3	3	3	3	17	236	3	4	4	4	4	1	20
237	1	3	4	3	4	3	18	237	3	4	3	4	3	2	19
238	2	4	5	5	3	4	24	238	4	3	4	4	5	2	22
239	1	4	3	3	4	3	18	239	3	3	4	4	4	1	19
240	1	5	3	4	5	4	22	240	4	3	4	4	4	2	21
241	2	5	5	4	5	5	26	241	4	5	5	3	5	3	25
242	2	4	5	5	4	4	24	242	4	5	4	4	5	1	23
243	1	5	5	4	5	5	25	243	4	5	5	4	4	2	24
244	3	5	5	3	4	4	24	244	4	2	2	5	5	2	20
245	2	5	5	5	4	3	24	245	5	4	4	4	4	2	23
246	2	4	4	5	4	4	23	246	3	4	5	4	3	3	22
247	2	3	3	3	3	3	17	247	3	3	3	3	2	2	16
248	3	5	5	5	5	5	28	248	4	5	5	5	5	3	27
249	3	5	5	5	5	5	28	249	5	5	5	5	5	3	28
250	1	4	5	5	4	5	24	250	4	4	4	5	4	2	23
251	1	3	4	3	3	4	18	251	4	4	2	4	3	2	19
252	2	4	5	4	5	5	25	252	4	4	4	4	4	2	22
253	1	3	3	3	3	4	17	253	3	3	3	3	3	2	17
254	3	5	5	5	5	5	28	254	5	5	5	5	5	1	28
255	3	5	5	5	5	5	28	255	5	4	5	4	4	1	25

256	3	5	5	5	5	2	25	256	4	5	5	5	5	3	27
257	3	4	4	4	5	4	24	257	5	5	5	5	5	3	28
258	1	4	3	4	3	4	19	258	3	3	4	3	3	1	17
259	1	3	3	3	3	4	17	259	3	3	4	2	3	1	16
260	2	3	2	3	3	3	16	260	4	4	2	3	3	2	18
261	3	4	5	5	5	5	27	261	5	5	4	5	5	3	27
262	2	3	3	4	4	4	20	262	4	3	3	4	4	2	20
263	3	5	5	5	5	5	28	263	5	5	5	5	5	1	26
264	1	4	4	4	4	4	21	264	4	5	4	4	5	3	25
265	2	4	5	5	5	4	25	265	5	4	4	5	5	2	25
266	2	3	4	5	3	3	20	266	5	3	5	4	4	1	22
267	2	3	5	5	5	3	23	267	4	5	5	4	4	3	25
268	1	4	3	3	3	2	16	268	4	3	3	4	3	1	18
269	2	5	5	5	5	5	27	269	5	5	4	5	4	3	26
270	1	3	3	3	3	3	16	270	3	3	3	3	3	1	16
271	2	4	3	4	3	3	19	271	4	4	2	3	4	2	19
272	1	5	4	5	4	5	24	272	5	4	4	4	4	3	24
273	2	4	4	4	4	4	22	273	4	4	4	4	4	2	22
274	3	5	5	2	5	5	25	274	5	5	5	5	5	3	28
275	2	5	5	4	5	5	26	275	5	5	5	5	4	2	26
276	3	5	5	5	5	5	28	276	4	5	5	5	4	3	26
277	3	5	5	5	5	5	28	277	5	5	5	4	5	3	27
278	3	5	5	5	5	5	28	278	5	5	5	5	5	3	28
279	1	4	3	3	4	4	19	279	4	5	5	4	5	3	26
280	2	3	3	4	3	3	18	280	3	2	4	3	3	1	16
281	2	4	4	4	3	5	22	281	5	4	3	4	4	1	21
282	2	5	4	4	5	4	24	282	4	5	3	4	5	1	22
283	2	5	5	5	5	5	27	283	4	4	5	5	5	3	26
284	3	5	5	5	4	5	27	284	5	5	5	5	5	3	28
285	3	4	5	5	5	5	27	285	4	4	4	5	4	3	24
286	2	5	5	5	4	4	25	286	5	5	5	5	5	3	28
287	1	5	5	3	5	3	22	287	5	5	5	5	5	1	26
288	3	4	5	5	5	5	27	288	5	5	5	5	5	3	28
289	2	3	4	4	3	4	20	289	2	3	4	2	4	1	16
290	2	4	5	5	5	4	25	290	5	4	5	4	5	2	25
291	3	5	4	5	4	4	25	291	3	4	5	4	5	2	23
292	2	3	4	3	4	3	19	292	3	3	4	3	4	1	18
293	3	5	5	4	5	4	26	293	4	4	3	4	4	3	22
294	3	3	4	4	4	5	23	294	3	5	5	4	4	3	24
295	3	4	3	5	4	5	24	295	3	5	4	5	4	3	24
296	3	5	4	4	4	4	24	296	5	4	4	5	2	3	23
297	2	4	3	3	4	4	20	297	4	4	4	4	4	2	22
298	2	5	5	5	5	4	26	298	5	5	4	5	5	2	26
299	2	4	4	3	4	4	21	299	4	4	4	4	3	2	21
300	2	3	4	4	3	4	20	300	3	3	3	3	4	2	18
301	2	4	4	4	4	4	22	301	4	4	4	4	4	2	22
302	2	2	5	4	5	5	23	302	5	4	5	4	4	2	24
303	2	4	4	4	4	4	22	303	4	4	3	3	4	2	20
304	2	3	3	2	3	3	16	304	2	3	3	2	3	2	15
305	3	5	4	3	5	4	24	305	5	4	5	3	5	3	25
306	3	4	4	3	4	3	21	306	5	4	4	4	4	3	24
307	2	4	4	3	5	4	22	307	4	5	5	5	3	1	23
308	1	2	3	2	2	3	13	308	3	3	2	2	2	2	14
309	2	5	5	4	4	4	24	309	5	4	5	5	4	1	24
310	3	4	4	3	4	5	23	310	5	4	4	4	5	1	23
311	3	5	4	5	5	5	27	311	5	5	5	5	5	3	28
312	3	4	4	5	4	5	25	312	4	5	3	4	4	3	23
313	3	3	4	5	3	4	22	313	4	4	5	4	4	2	23
314	1	4	4	4	5	5	23	314	5	5	5	4	3	2	24
315	2	4	5	5	4	5	25	315	5	5	5	4	4	2	25
316	1	2	3	3	3	3	15	316	3	3	3	2	3	1	15
317	2	5	4	4	4	5	24	317	4	4	5	5	5	2	25
318	2	5	4	4	5	4	24	318	4	5	5	4	4	2	24
319	3	5	5	5	5	4	27	319	5	5	3	4	3	1	21
320	3	4	3	4	4	4	22	320	4	4	5	3	5	2	23

321	2	4	4	3	3	4	20	321	3	3	3	4	4	1	18
322	2	5	4	4	4	4	23	322	5	5	5	3	4	3	25
323	1	4	3	3	4	3	18	323	3	3	4	4	4	1	19
324	1	4	4	5	4	4	22	324	4	4	4	4	5	3	25
325	3	5	5	5	3	5	26	325	5	5	5	4	5	3	27
326	3	4	4	4	3	5	23	326	4	5	5	5	4	3	26
327	1	4	3	3	4	3	18	327	4	4	4	4	3	2	19
328	3	3	4	3	5	4	22	328	5	5	5	4	3	3	25
329	3	3	4	4	4	5	23	329	5	4	4	4	4	2	23
330	3	5	5	3	3	4	23	330	4	4	4	4	5	3	23
331	3	5	5	5	5	5	28	331	5	5	4	5	5	3	27
332	1	3	3	3	3	3	16	332	3	3	3	2	4	2	17
333	2	5	4	5	4	4	24	333	4	5	5	5	5	2	26
334	2	3	4	4	3	4	20	334	3	4	3	3	3	2	18
335	1	2	5	4	4	4	20	335	4	4	4	4	5	4	22
336	3	5	5	5	5	4	27	336	5	5	5	5	5	3	28
337	3	4	5	5	4	5	26	337	5	5	4	4	5	2	26
338	3	4	5	5	5	5	27	338	3	3	4	5	5	1	21
339	1	3	3	4	4	3	18	339	3	3	3	3	4	1	17
340	3	4	5	5	5	5	27	340	4	5	4	4	4	5	24
341	3	5	5	5	3	5	26	341	3	3	5	5	3	3	22
342	3	5	5	5	5	5	28	342	5	3	5	5	3	3	24
343	2	4	3	3	4	4	20	343	3	3	4	4	3	2	18
344	3	5	5	5	5	5	28	344	4	5	4	5	5	3	26
345	2	4	5	4	5	5	25	345	4	5	4	4	4	3	24
346	1	4	3	4	4	3	19	346	4	4	3	2	3	2	18
347	1	3	3	3	3	3	16	347	3	2	3	3	3	1	15
348	2	4	4	3	3	4	20	348	4	5	4	4	4	2	23
349	2	3	3	3	4	3	18	349	3	3	4	4	3	1	18
350	3	5	5	5	5	5	28	350	5	5	3	5	5	3	26
351	1	3	4	3	3	4	18	351	4	4	3	3	3	1	18
352	3	5	4	5	4	4	25	352	4	4	5	5	4	2	24
353	1	4	3	3	4	4	19	353	4	3	3	4	4	1	18
354	1	4	3	3	4	3	18	354	4	4	3	3	3	2	19
355	3	4	5	5	4	4	25	355	4	4	4	3	3	2	20
356	2	5	5	4	5	4	25	356	4	3	5	4	2	3	21
357	1	5	5	5	4	5	25	357	4	3	4	4	4	2	21
358	3	4	5	4	5	5	26	358	4	4	5	4	5	2	24
359	2	3	5	4	5	4	23	359	5	4	3	4	4	1	23
360	2	4	4	4	4	4	22	360	4	4	4	4	4	1	21
361	3	3	5	3	5	5	24	361	3	5	5	5	5	3	26
362	1	4	5	5	4	3	22	362	4	5	3	5	3	1	21
363	2	4	5	4	4	5	24	363	3	3	4	4	5	2	21
364	2	4	4	4	4	4	22	364	4	3	4	4	4	2	21
365	2	5	5	5	5	5	27	365	5	5	5	5	5	3	28
366	1	5	5	5	3	3	22	366	5	3	3	5	5	3	24
367	3	4	3	4	4	4	22	367	4	4	5	5	4	2	24
368	2	4	5	4	5	4	24	368	4	3	4	4	4	3	22
369	3	5	4	4	4	4	24	369	5	5	5	4	4	3	26
370	1	4	4	4	4	4	21	370	3	5	5	4	5	2	24
371	3	5	5	5	5	5	28	371	4	5	5	5	5	3	27
372	3	5	5	5	5	5	28	372	5	5	5	5	5	3	28
373	2	3	5	4	4	5	23	373	4	4	5	3	5	3	24
374	2	5	4	4	4	4	23	374	5	4	4	4	4	3	22
375	2	3	4	3	3	3	18	375	3	3	3	4	3	2	18
376	3	5	4	5	4	4	25	376	5	4	4	5	3	3	24
377	3	4	3	4	5	5	24	377	4	5	4	4	4	2	23
378	2	3	3	4	3	4	19	378	4	4	5	4	5	2	24
379	1	5	5	5	5	5	26	379	5	5	5	5	5	3	28
380	3	5	5	5	5	5	28	380	5	2	5	5	4	3	24
381	3	5	4	4	4	5	25	381	4	4	4	5	5	2	24
382	3	5	5	5	5	5	28	382	5	5	4	5	5	3	27
383	3	4	3	4	4	5	23	383	4	5	4	4	4	3	24
384	3	5	4	5	5	5	27	384	5	5	5	5	5	2	27
385	3	5	5	4	5	5	27	385	5	4	5	4	3	3	24
386	3	4	5	4	5	4	25	386	5	5	4	4	4	3	25
387	3	5	4	3	4	4	23	387	4	5	4	4	4	3	24
388	1	3	3	3	3	4	17	388	4	3	4	4	4	1	20
389	3	4	5	5	4	5	26	389	4	5	4	4	5	3	25
390	2	4	5	4	4	4	23	390	4	4	5	5	4	3	25
391	3	3	3	4	5	4	22	391	5	5	4	4	5	2	25
392	3	5	5	5	5	5	28	392	3	5	5	4	5	2	24
393	3	5	4	4	4	3	23	393	4	5	4	4	5	3	25
394	3	4	4	4	5	5	25	394	4	4	5	5	3	2	23
395	3	5	5	5	5	3	26	395	5	5	5	5	3	3	26
396	3	5	5	5	5	5	28	396	4	5	5	5	5	3	27
397	2	5	3	5	4	4	23	397	3	5	4	4	3	3	22
398	3	5	5	3	5	5	26	398	3	5	5	5	3	3	24

Lampiran 3 – Tabel Hasil Uji Validitas

1. Uji Validitas Variabel Pemahaman Penggunaan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.494**	.479**	.390**	.384**	.742**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398
X1.2	Pearson Correlation	.494**	1	.458**	.409**	.443**	.755**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398
X1.3	Pearson Correlation	.479**	.458**	1	.527**	.481**	.791**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398
X1.4	Pearson Correlation	.390**	.409**	.527**	1	.409**	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398
X1.5	Pearson Correlation	.384**	.443**	.481**	.409**	1	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	398	398	398	398	398	398
TOTAL_X1	Pearson Correlation	.742**	.755**	.791**	.716**	.729**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	398	398	398	398	398	398

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

2. Uji Validitas Kepraktisan Pembayaran (X2)

Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTAL_X2
X2.1 Pearson Correlation	1	.441**	.473**	.425**	.459**	.773**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398
X2.2 Pearson Correlation	.441**	1	.369**	.349**	.392**	.704**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398
X2.3 Pearson Correlation	.473**	.369**	1	.358**	.376**	.697**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398
X2.4 Pearson Correlation	.425**	.349**	.358**	1	.440**	.714**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
N	398	398	398	398	398	398
X2.5 Pearson Correlation	.459**	.392**	.376**	.440**	1	.739**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
N	398	398	398	398	398	398
TOTAL_X2 Pearson Correlation	.773**	.704**	.697**	.714**	.739**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
N	398	398	398	398	398	398

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

3. Uji Validitas Tingkat Keamanan QRIS (X3)

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	TOTAL_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.398**	.370**	.412**	.455**	.441**	.691**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
X3.2	Pearson Correlation	.398**	1	.457**	.498**	.478**	.410**	.743**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
X3.3	Pearson Correlation	.370**	.457**	1	.512**	.540**	.388**	.744**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
X3.4	Pearson Correlation	.412**	.498**	.512**	1	.479**	.449**	.762**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
X3.5	Pearson Correlation	.455**	.478**	.540**	.479**	1	.422**	.763**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
X3.6	Pearson Correlation	.441**	.410**	.388**	.449**	.422**	1	.703**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	398	398	398	398	398	398	398
TOTAL_X3	Pearson Correlation	.691**	.743**	.744**	.762**	.763**	.703**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	398	398	398	398	398	398	398

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

4. Uji Validitas Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

Correlations

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	TOTAL_Y
Y1 Pearson Correlation	1	.419**	.406**	.455**	.391**	.392**	.709**
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398	398
Y2 Pearson Correlation	.419**	1	.476**	.471**	.434**	.400**	.745**
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398	398
Y3 Pearson Correlation	.406**	.476**	1	.461**	.413**	.406**	.736**
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398	398
Y4 Pearson Correlation	.455**	.471**	.461**	1	.409**	.409**	.744**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
N	398	398	398	398	398	398	398
Y5 Pearson Correlation	.391**	.434**	.413**	.409**	1	.347**	.701**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
N	398	398	398	398	398	398	398
Y6 Pearson Correlation	.392**	.400**	.406**	.409**	.347**	1	.675**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
N	398	398	398	398	398	398	398
TOTAL_Y Pearson Correlation	.709**	.745**	.736**	.744**	.701**	.675**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	398	398	398	398	398	398	398

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

Lampiran 4 – Tabel Hasil Uji Reabilitas

1. Variabel Pemahaman Penggunaan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.801	5

2. Variabel Kepraktisan Pembayaran

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.775	5

3. Variabel Tingkat Keamanan QRIS

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.829	6

4. Variabel Efisiensi Transaksi Pada Aplikasi Dana

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.813	6

Lampiran 5 – Tabel Hasil Uji Normalitas**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		398
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.65509539
Most Extreme Differences	Absolute	.030
	Positive	.030
	Negative	-.030
Kolmogorov-Smirnov Z		.598
Asymp. Sig. (2-tailed)		.867

a. Test distribution is Normal.

Lampiran 6 – Tabel Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2.124	.592		3.584	.000		
Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000	.318	3.142
Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000	.360	2.779
Tingkat Keamanan QRIS	.299	.041	.306	7.290	.000	.334	2.996

Lampiran 7 - Hasil Uji Heteroskedastisitas**Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.774	.369		2.101	.036
Pemahaman Penggunaan	-.012	.031	-.034	-.386	.700
Kepraktisan Pembayaran	.007	.030	.020	.233	.816
Tingkat Keamanan QRIS	.026	.026	.090	1.036	.301

a. Dependent Variable: ABS_RES

Lampiran 8 – Hasil Uji Regresi Linier Berganda**Coefficients^a**

Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.124	.592		3.584	.000
Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000
Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000
Tingkat Keamanan QRIS	.299	.041	.306	7.290	.000

a. Dependent Variable: Efisien Transaksi pada Aplikasi Dana

Lampiran 9 – Hasil Uji Hipotesis

1. Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.877 ^a	.768	.767	1.661

a. Predictors: (Constant), Tingkat Keamanan Qris, Kepraktisan Pembayaran, Pemahaman Penggunaan

2. Uji T / Hipotesis Parsial

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.124	.592		3.584	.000
	Pemahaman Penggunaan	.403	.049	.352	8.188	.000
	Kepraktisan Pembayaran	.351	.048	.296	7.332	.000
	Tingkat Keamanan Qris	.299	.041	.306	7.290	.000

a. Dependent Variable: Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

3. Uji F / Hipotesis Simultan

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3605.751	3	1201.917	435.446	.000 ^a
	Residual	1087.518	394	2.760		
	Total	4693.269	397			

a. Predictors: (Constant), Tingkat Keamanan Qris, Kepraktisan Pembayaran, Pemahaman Penggunaan

b. Dependent Variable: Efisiensi Transaksi pada Aplikasi Dana

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Sarah Nur Azzaih Husain
 NIM : 2017202291
 Tempat/Tanggal Lahir : Cilacap, 16 Februari 2000
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Nama Ayah : Bambang Purwanto
 Nama Ibu : Ida Hayati
 Alamat : Jln. MT.Haryono 23b Rt01/10 Kel.Donan Kec. Cilacap
 Tengah Kab. Cilacap Jawa Tengah Indonesia
 No. Hp : 0895424002990
 E-mail : syarahnoorazizah@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

SD : SD Patra Mandiri Cilacap
 SMP/Mts : Pondok Modern Darussalam Gontor Putri 4 Kediri
 SMA/SMK : Pondok Modern Darussalam Gontor Putri 4 Kediri
 Perguruan Tinggi : UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

C. Pengalaman Organisasi

1. Dewan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (2020)
2. Panitia Febi Festival 2020 – Div. Konsumsi
3. Panitia Febi Festival 2021 – Ketua Div. Ticketing
4. Panitia PBAK 2021 – Ketua Div. Konsumsi

D. Pengalaman Kerja/Magang

1. SD Al-Azhar Cilacap
2. Rury's Event Wedding Organizer
3. Internship Bank Rakyat Indonesia (BRI KC Cilacap)

Purwokerto, 4 Desember 2024



Sarah Nur Azizah Husain
 NIM.2017202291